

投稿類別：商業類

篇名：

與你相遇的那天起 — “寵” 愛你、“保” 護你

作者：

蔡佳琪。國立東港海事。航運管理科三年乙班
蘇家弘。國立東港海事。航運管理科三年乙班

指導老師:

張茹茗老師

壹●前言

寵物風氣盛行，早期寵物只是單純飼養的動物，然而現在寵物已升級成如同家人一般的存在。

一、研究背景與動機

寵物保險的必要性。在過去老一輩的觀念是「死貓吊樹頭，死狗放水流」，但因現代講究衛生、動物生命價值，觀念與原先有所落差，所以不能再以隨意丟棄的方式處理動物遺體，而現在市面也有推出動物火化場，但這些火化費用又是一筆支出，所以我們希望透過投保寵物險，及早規劃此筆金額，也希望在保險裡面設置寵物醫療險，可以透過保險在動物就醫方面有一定額度的補助。現在如果我們有了這份保單，就可以在我們需要之時派上用場！

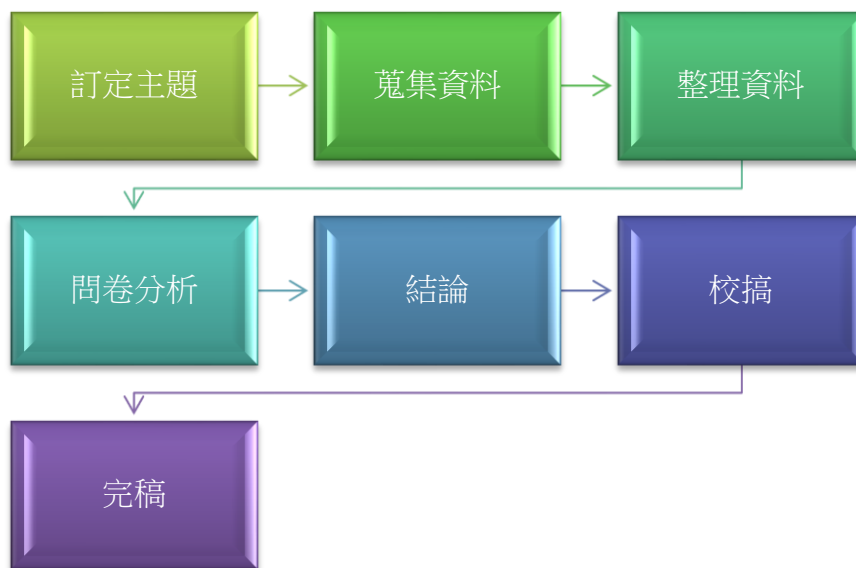
拓展市場，改良舊有的寵物保險，推出新配套。現今的保險市場裡確實有寵物保險這一塊，但是舊有的寵物保險內容不夠豐富，實為單調，投保金額高，理賠金額低，是消費者目前最難下保單的原因之一，所以我們企圖創新保單內容，將設置寵物醫療、寵物喪葬以此兩點為要的保單，並降低投保金，提高理賠金額，相信消費者將會有所動心，增加投保的機率。

寵物保險與人的保險是一樣的，我們買的就是「萬一」，萬一他生病，需要花費龐大的金額來治療，我們能承受這個「萬一」嗎？假如醫療變數對我們來說是一種潛在的負擔，那麼寵物保險就會是一個很好的保障，它能替我們提早規劃。「划不划算」從來都不列入我們的考慮之列，誰願意自己的寵物生病呢？若寵物健健康康不生大病，那麼這份保單是否就不划算了呢？但是，牠們並沒辦法陪伴我們一輩子，終究會迎向老死的那一天，「器官衰竭等老人病不是不會發生，只是時候未到而已。」（註一）

二、研究目的

- (一) 了解目前市面上寵物保單的內容
- (二) 開發新保單
- (三) 探討居民對於寵物險保險的購買意願

三、研究流程



圖一、研究流程圖(來源：自行彙整)

貳●正文

時代需求，寵物當道。現代正值少子化，許多家庭不生孩子而已飼養寵物代替，彌補心靈需求。而這樣的家庭是愈來愈多，飼養寵物的家庭也逐漸增加。寵物也成為了現代家庭裡的重要成員，飼主也捨得為寵物消費。可見得如今的社會，寵物的價值佔有多麼大的影響力。寵物不再是寵物。寵物享有人的待遇，寵物也需要相對的生命保障。隨著觀念的演變，寵物在許多家庭裡是不可或缺的成員，把寵物當成家人對待，為它們購買衣物、配件，甚至玩具，因此也開發出另類商機。人有生、老、病、死，寵物也有;那麼在這病與死當中往往得要消磨金錢，所以人有關於醫療、喪葬的保險，寵物也得需要這一份保險，飼主平時的投保，可以在需要之時獲得理賠，也就不用怕臨時多一筆開銷了。

一、各國保單差異

- 1.美國：寵物受寵，但寵物的醫療費用卻不斷升高，對主人來說這個費用已經造成負擔，所以越來越多美國人選擇購買寵物保險來支付寵物的醫療費用，「而保險公司不僅為貓和狗提供保險，甚至替鳥兒和一些珍奇物種設立保單，例如：南美栗鼠。」(註二)美國的寵物保險分為兩種，一種是綜合型保險。包括健康和意外理賠。另一種則是類似我們的醫療保險。以前只有人類才能享有的醫療服務，如今在獸醫診所也能找到。例如：最先進的「狗兒癌症治療，獲得賠償最高高達 1.5 萬美元。而為寵

物保險的平均花費一年大約是 250 美元。」(註三) 保險費率依據寵物的年齡而定。

2.英國：目前英國成為寵物保險的第一大市場。在過去的幾年內，寵物保險市場發展迅速，部分原因在於寵物主人保險意識的加強，因此，保險需求增加。目前「大約有近十家寵物保險公司通過超市、銀行、建築協會和直銷商的銷售，爭奪這個有利可圖的寵物保險市場。」(註四)基本上保險會支付保險者一年約 4,000 英鎊的治療費、「寵物死亡時的一次性給付和承擔寵物傷害他人或損害他人財產時的法定責任。」(註五)如果飼主因生病住院，保單的附加條款需承保寵物在家時的開銷；而寵物死亡時，飼主購買新寵物的花費也納入附加條款的保險責任。假若主人想尋求全方位的保障，則投保人「在收取額外保費的情況下，可以為寵物的精神病醫師和順勢療法醫師支付費用。」(註六)並提供 24 小時的熱線服務，為失去心愛寵物的悲傷主人提供諮詢服務。

3.日本：日本法律規定，「獸醫有權決定醫療費用，寵物主人要全額支付。」(註七)如今，寵物已成為許多家庭的重要成員，飼主也願意為它們尋求更好的治療方法，這也意味著要支付不菲的費用。在日本，只要有投保寵物險，「到醫院掛號處出示保險證，一半醫療費就由保險公司支付。被稱為「動物健康共濟」的寵物醫療保險由 BS&P 公司提供。」(註八)當前日本有幾十家保險機構提供寵物保險業務，給達到一定年齡的寵物“報銷”從 50%到 90%的醫療費。

4.台灣：雖然台灣曾推出寵物保險，但與他國相較，國內保險內容並不完整、投保限制多，加上老百姓對寵物保險的觀念缺乏，造成購買意願低落，一年賣出不到百張，雖然國內寵物保險尚未成熟，但是隨著寵物數量的大幅提升，為寵物投保已經成為必要之舉。

寵物險內容比較及限制

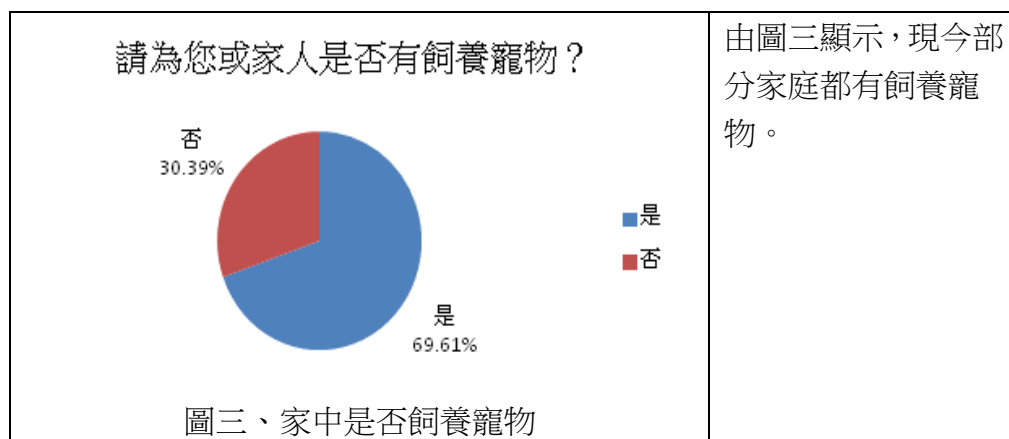
保險項目	泰安產物保險	明台產物保險
1. 寵物責任險	●無自負額	●10%自負額
2. 寵物醫療險	●實支實付型 雙自負額:1仟/20% 1年上限是1萬元	●限116項重大疾病， 單項疾病最高1-5萬 全年上限15萬 雙自負額:2仟/20%
3. 喪葬費用	最高3000，自負額10%	無
4. 寄宿日額補償	主人因住院， 每天補助300~500元	無
等待期間	疾病30天	疾病30天/癌症90天
投保年齡	貓:16周~11歲 狗:16周~9歲	貓:8周~11歲 狗:8周~9歲 (30公斤以上寵物不保)
體檢規定	特殊狀況才需要	全部需要重新體檢
身分認定	植入晶片並完成登記 或DNA皆可	晶片及DNA
理賠規定	合法登記寵物醫院 (目前全省1千餘家)	指定特約寵物醫院 (目前全省68家)
初年度投保保費	700~2,000元	5,267元

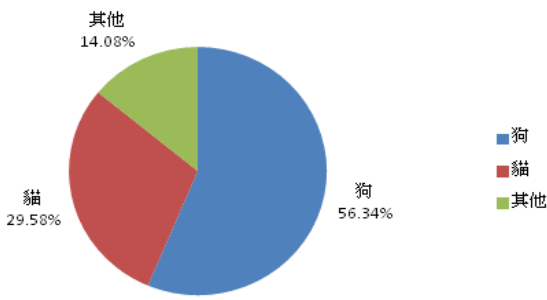
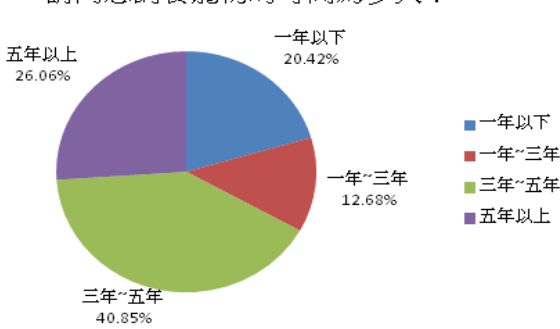
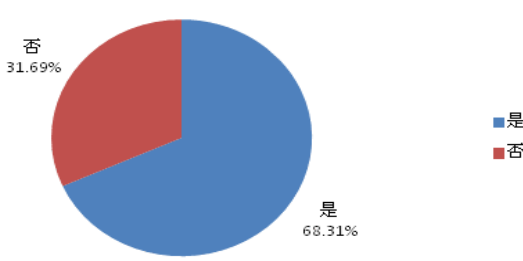
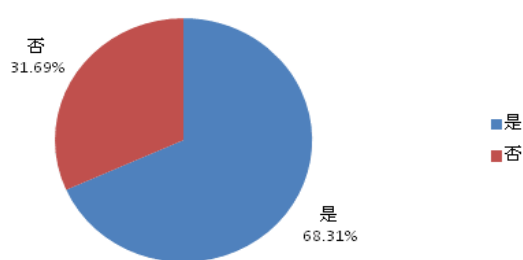
資料來源：泰安產險、明台產險

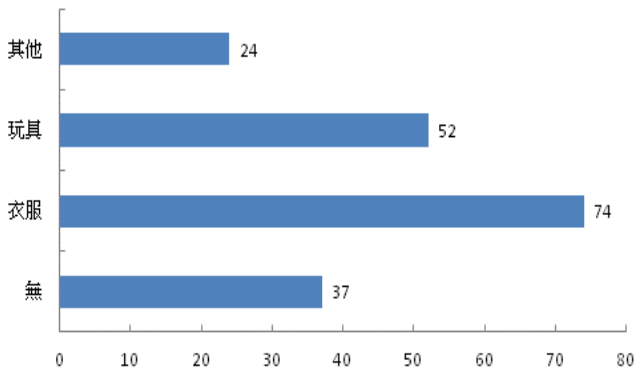
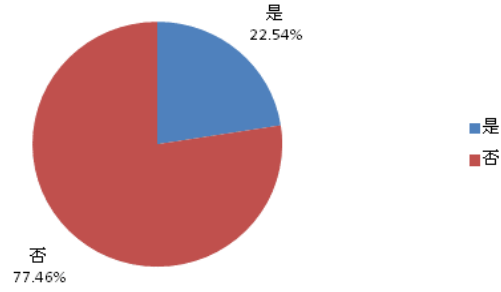
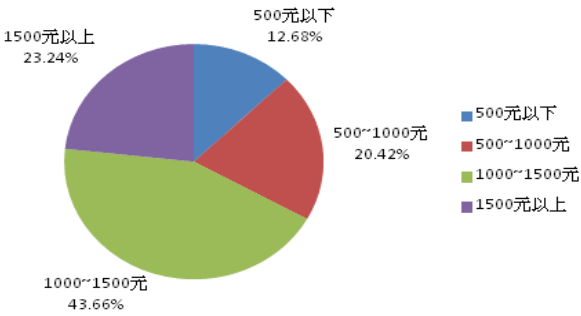
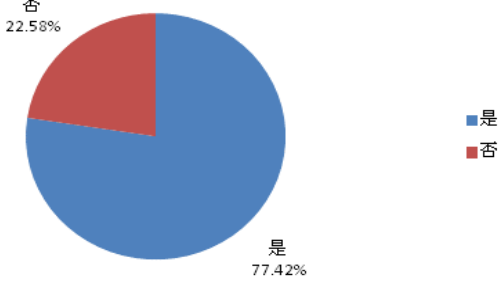
製表及整理：黃惠聆

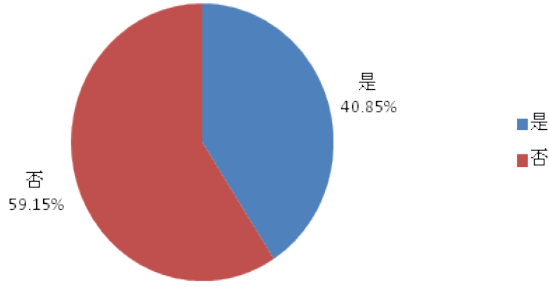
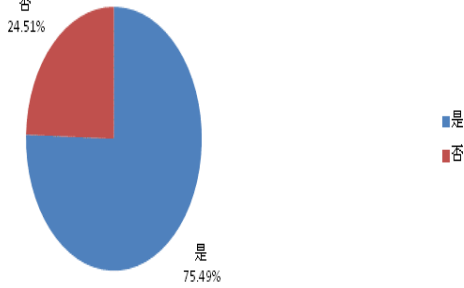
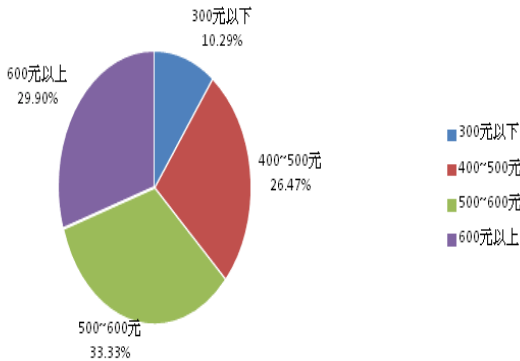
圖二、台灣寵物險內容比較(圖片來源：Google)

二、問卷結果分析與探討



請問您飼養寵物的種類？  圖四、飼養寵物種類	由圖四顯示，這些寵物以貓狗佔大部分的比例。
請問您飼養寵物的時間為多久？  圖五、飼養寵物的時間	由圖五顯示，寵物飼養時間幾乎都超過3年以上。
請問您是否會每天帶寵物外出散步？  圖六、是否每日帶寵物外出散步	由圖六顯示，大部分的飼主每天都會花時間帶寵物外出散步，增進親密度。
請問您是否會帶寵物去美容院？  圖七、是否會帶寵物到寵物美容院	寵物與人一樣，都具有審美觀，而由圖七可以顯示，部分飼主願意多花點錢替寵物打扮。

請問您會為您的寵物購買那些日常用具？  <table border="1"> <thead> <tr> <th>日常用具</th> <th>次數</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>衣服</td> <td>74</td> </tr> <tr> <td>玩具</td> <td>52</td> </tr> <tr> <td>無</td> <td>37</td> </tr> <tr> <td>其他</td> <td>24</td> </tr> </tbody> </table> 圖八、會為家中的毛小孩增添那些日用品	日常用具	次數	衣服	74	玩具	52	無	37	其他	24	由圖八顯示，飼主將寵物看待成家人，願意花錢為牠們增添玩具、衣物。
日常用具	次數										
衣服	74										
玩具	52										
無	37										
其他	24										
請問您是否會定期帶寵物做身體檢查？  <table border="1"> <thead> <tr> <th>回答</th> <th>百分比</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>是</td> <td>22.54%</td> </tr> <tr> <td>否</td> <td>77.46%</td> </tr> </tbody> </table> 圖九、是否定期幫寵物做身體檢查	回答	百分比	是	22.54%	否	77.46%	雖然大部分飼主會每天帶寵物外出散步，為牠們打扮，買玩具、衣物，卻沒有定期帶牠們做身體檢查，往往發現的時候，寵物已經生了大病了。				
回答	百分比										
是	22.54%										
否	77.46%										
請問您飼養寵物一個月平均花費為？  <table border="1"> <thead> <tr> <th>花費範圍</th> <th>百分比</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>500元以下</td> <td>12.68%</td> </tr> <tr> <td>500~1000元</td> <td>20.42%</td> </tr> <tr> <td>1000~1500元</td> <td>43.66%</td> </tr> <tr> <td>1500元以上</td> <td>23.24%</td> </tr> </tbody> </table> 圖十、平均一個月為寵物的花費	花費範圍	百分比	500元以下	12.68%	500~1000元	20.42%	1000~1500元	43.66%	1500元以上	23.24%	由圖十顯示，大多數飼主平均每個月都會為寵物花費超過1000元以上。
花費範圍	百分比										
500元以下	12.68%										
500~1000元	20.42%										
1000~1500元	43.66%										
1500元以上	23.24%										
未來是否有考慮養寵物？  <table border="1"> <thead> <tr> <th>回答</th> <th>百分比</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>是</td> <td>77.42%</td> </tr> <tr> <td>否</td> <td>22.58%</td> </tr> </tbody> </table> 圖十一、未來是否考慮養寵物	回答	百分比	是	77.42%	否	22.58%	由圖十一顯示，多數沒飼養寵物的人，未來還是希望有寵物陪伴生活。				
回答	百分比										
是	77.42%										
否	22.58%										

以上的花費是否對您造成負擔？  圖十二、寵物平日花費是否為飼主造成負擔	由圖十二顯示，飼養寵物對部分飼主還是造成負擔。
現有一套方案(寵物保險)能減輕以上問題，您是否願意購買？  圖十三、購買寵物險意願調查	由圖十三顯示，大部分的飼主都願意多花點錢為寵物買個保障。
您願意一個月花多少錢為您家的毛小孩買一份保險？  圖十四、願意每個月為寵物支付多少來投保	由圖十四顯示，較多數飼主願意每個月多花費 500~600 元替寵物投保。

表一、問卷分析(資料來源：自行彙整)

三、新保單設計內容

保險項目	方案一	方案二	方案三
寵物傷害醫療費用保險	實支實付，保險期間內每年最高 2 萬元	實支實付，保險期間內每年最高 3 萬元	實支實付，保險期間內每年最高 5 萬元

寵物侵權責任保險(自負額為損失之 10%)	10 萬	15 萬	20 萬
寵物協尋廣告費用保險(保險期間內最多 3 次)	1000 元/每次	1500 元/每次	2000 元/每次
寵物寄宿日額費用保險	100/每日，每年最多 10 日	150/每日，每年最多 10 日	200/每日，每年最多 10 日
身體檢查/飲食及預防疾病諮詢服務	250 元/每次	300 元/每次	350 元/每次
混合疫苗注射	200 元/每次	250 元/每次	300 元/每次
喪葬費用(自負額為損失之 10 %)	5000 元	6000 元	7000 元
總保險費	6000/每年	7200/每年	8400/每年

表二、保險範圍(來源：自行彙整)

投保年齡	10 周~12 歲
體檢規定	新保需配合體檢
身分認定	需植入晶片
理賠規定	合法登記寵物醫院

表三、投保條件(來源:自行彙整)

投保寵物數量	2 隻寵物	3 隻寵物	4 隻寵物	5 隻寵物以上
保險折扣優惠	10%	12%	15%	20%

表四、保險折扣(來源：自行彙整)

1.主要不保事項

- (1)已存在之狀況。
- (2)因懷孕、配種／繁殖、器官移植、先天性疾病、非必要就醫、手術的費用。
- (3)營養膳食、特別膳食、日常膳食、維他命、礦物質補充劑、居所及沐浴用品之費用。

2.補助項目

- (1)寵物生日禮金(附註手冊)

參●結論

由我們的問卷分析調查結果顯示，部分家庭都有飼養寵物且願意為寵物花費時間、金錢。飼主與寵物的感情融洽，覺得寵物就像家人一樣，相對的也願意替寵物購買一份保險，為寵物增加一份保障，而那些尚未飼養寵物的民眾，希望在未來能夠飼養寵物，了解這份保單，以便未來能夠幫寵物投保，由於寵物花費需有一定的開銷，透過投保可以減少負擔，所以在寵物保險的部分，具有很大的商機。寵物保險的興起隨著時代的潮流，我們透過了解寵物保險，調查市面的民情，透過網路問卷的方式去諮詢現代人比較有興趣投保的保單內容，針對保單設計出比較讓人接受的投保項目，透過一般人比較可以負擔起的投保金額，讓價錢屬於比較親民的狀態，而在寵物需要就醫以及發生意外或者死亡的時候都可以獲得保險補助，平時的小額投資可以在需要花費時能迅速領取，以備不時之需，而我們也很貼心的設計了寵物生日禮金，可以讓消費者每年都能為寵物領取生日禮金，對於平安健康的寵物，能夠有些許回饋，我們也針對飼養兩隻及兩隻以上的寵物飼主提出保險折扣，提高消費者對於投保的意願。

肆●引註資料

註一。Louisa Chan。家有寵物，保險買不買。2014 年 8 月 29 日

<http://www.lforlife.com/2014/08/29/pet-insurance101/>

註二～註八。保險中介。各國寵物險比較。2012 年 12 月 28 日。

<http://finance.people.com.cn/insurance/BIG5/n/2012/1228/c59941-20042134.html>

百度經驗。寵物險。2013 年 9 月 9 日。

<http://jingyan.baidu.com/article/22a299b509eae19e18376a45.html>

記者徐伯豫 報導。《保險規劃》保障「毛孩子」 第二代寵物保險上市。2014 年 10 月 20 日

<http://www.moneydj.com/KMDJ/News/NewsViewer.aspx?a=58385bac-2326-4750-bd9c-5044841d9ea6>

記者黃惠聆 報導。寵物險 不吃香。2015 年 01 月 26 日

<http://www.chinatimes.com/newspapers/20150126000209-260208>

部落格：跟著貓奴養老貓。我為什麼不幫貓咪買寵物保險。2013 年 9 月 20 日

<http://healthykiki.pixnet.net/blog/post/247158860-%E6%88%91%E7%82%BA%E4%BB%80%E9%BA%BC%E4%B8%8D%E5%B9%AB%E8%B2%93%E5%92%AA%E8%B2%B7%E5%AF%B5%E7%89%A9%E4%BF%9D%E9%9A%AA%EF%BC%9F>