

主要國家寵物保險之探討

Pet Insurance Comparison of Key Countries
Globally

撰稿人：劉政明

Cheng-Ming Liu

楊琿安

Chun-An Yang

主要國家寵物保險之探討

摘 要

隨著社會經濟型態的改變，寵物與人的關係愈來愈親密，儼然成為家庭中重要的一員。寵物因疾病或意外事故所致之醫療費用不像人享有健保補助，龐大的醫療費成為飼主沉重的負擔，倘若寵物造成他人之體傷財損等侵權行為，飼主亦須負賠償責任下損失更是難以估算。因此寵物如像人一樣擁有保單遭遇疾病時即可將健康風險轉嫁給保險公司，飼主的經濟負擔亦然減輕。

本文敘述臺灣不同時期的寵物保險，從而了解該險種的發展起源以及趨勢，接著從行銷、核保及理賠面來介紹寵物保險經營狀況，再以瑞典、英國、美國、澳洲、日本、中國等主要國家的寵物保險制度與我國做為比較，檢視及探討保單條款差異性並瞭解其優劣，提供我國產物保險業者做為日後發展寵物保險市場之方向。

關鍵字：寵物保險、寵物醫療、寵物侵權行為

劉政明先生：銘傳大學風險管理與保險學系教授

楊珺安小姐：台灣產物保險股份有限公司個人保險商品部平安保險科高級專員

壹、緒 論

近年來由於經濟生活型態的改變、高齡化社會的到來、少子化的衝擊，燃起一股飼養寵物的風潮；寵物在現代人的心目中所扮演的角色性質也從以往實質用途功能(例如看家、防盜等)轉變為以陪伴、玩賞為主要目的。「毛小孩¹」一詞的誕生，更是說明人與寵物之間的關係由功能性及主從關係的轉變，寵物已不再是單純的動物，而是夥伴、朋友更是家庭中的成員。根據臺北市三個主要行政區犬貓寵物飼主之特質調查²研究顯示飼養寵物家庭比率為 20.8%，犬飼養戶占 71.3%，飼養寵物動機以玩賞及陪伴為主要動機占 87.3%，另 51.4%飼養戶會定期帶寵物至醫療院所做健康檢查，呈現明顯市場需求趨勢。隨著寵物與飼主之間的關係越來越密切，寵物商品及服務等相關產業需求也逐漸擴大，寵物相關產業範圍涵蓋廣闊，包含寵物日常生活中的食、衣、住、行、育、樂等生活需求，再向外延伸出醫療、保健、服務甚至於寵物生前契約等等皆屬之，與人類的生命週期產業幾乎是大同小異，隨著飼養寵物數量逐年增加，寵物產業市場需求逐年成長，根據中華民國寵物食品及用品商業同業公會估計，以目前寵物市場每年 10%的成長率來看，2014 年寵物商機上看新台幣 250 億元。近年也發展出許多寵物相關新興行業，如寵物餐廳、寵物旅館、寵物整型、用品等等，寵物保險在此機緣下因應需求而誕生。

行政院農委會針對全國縣市家狗及家貓飼養調查，2009 年全國家狗數約 127 萬隻，家貓數量約 28 萬隻。2015 年全國家狗數量約 171 萬隻，家貓數約 56 萬隻。隨著越來越多的寵物進入家庭以及觀念的轉變，寵物與飼主及家庭已有密不可分的關係，不再僅僅是動物而是家人，臺灣基因總經理郭東源表示，寵物已是現代人的生活伴侶，美國一項調查中發現：99%的飼主認為寵物是家庭裡的一份子；83%飼主認為自己是寵物的父親或母親；超過 75%飼主認為家裡的狗狗健康比自己更重要；44%飼主願意付 3000 美元以上去拯救寵物的生命。臺灣雖仍未有明確的調查數據，但是我們相信飼主對寵物的關愛亦是相差不遠。飼主必定會全心全意地照顧，期盼自己的毛孩子能夠更加健康、陪伴自己更久。隨著飼養觀念的改變及醫療的進步，和人類一樣，寵物的平均壽命也相對延長 3~4 歲甚至更長，當寵物的壽命延長，罹患慢性疾病的機率也大增，相對飼主花費在寵物身上的醫療開銷也會增加。根據創世紀市場研究顧問有限公司在 2010 年 1 月的「寵物開銷」調查顯示，有 55%受訪者表示目前有養寵物，其中受訪者平均一個月為寵物花費的金額在「新台幣(以下同)500 元以下」者(39.6%)占最多數，其次分別為「500~1,000 元」(29.2%)、「1,000~1,500 元」(17.4%)，花費 1,500 元以上的受訪者佔有 13.7%。由此可知，約有 14%的人平均每月願意花費 1,500 元在寵物身上，等於一年的寵物預算支出約 18,000 元。而當該研究的研究人員實際走訪動物醫院和寵物店，發現飼主們所要付

¹ 西方國家為寵物創造一個新名字「furdid」，從字面翻譯就是 fur(皮毛)加上 kid(孩子)。

² 嚴一峰、蔡向榮、王嘉蘭、周崇熙、費昌勇，臺北市三行政區犬貓寵物飼主之特質調查，2010 年。

出的成本其實比調查更高，嚴格來說，就是寵物健康問題所致，其主要支出都在醫藥費上³。

寵物目前不像人類享有健保制度，且醫療材料成本高及動物醫院並無一定的收費標準，隨著寵物的年紀增長，飼主在寵物醫療方面的負擔，不論是診療費、手術費亦或是住院費用的支出壓力不斷增加，根據現代保險健康理財電子日報⁴，以抽血、驗尿、X光等一般性健康檢查為例，民眾檢查一次掛號費 100 元，但寵物經常動輒 2,000~5,000 元；電腦斷層掃描（Computed Tomography，簡稱 CT Scan），民眾自費約 3,000~6,000 元，動物則高達 5,000~2,0000 元；又如處方用藥，民眾部分負擔最高 200 元，而動物至少 300 元以上。若是罹患重大疾病如癌症、腎臟病、心臟病等等，平均每次療程的醫療花費動輒數千至上萬元，甚至更多，對飼主來說，都是一筆很大負擔，若又碰到不肖醫生藉機哄抬治療費用，飼主無力負擔，導致只能選擇放棄治療，實在令人感到難過不捨。因市場有此保險需求，產物保險業者嗅出此一商機，因而仿效國外，推出寵物保險，除了提供飼主保障外，同時也希望減輕其醫療費用的負擔。

金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)曾於 2012 年核准泰安、明台兩家產險公司販售寵物綜合保險，其保障範圍除了醫療保險外，又依兩家寵物保險商品設計不同的內容，還包含了寵物侵權責任、寄宿費、協尋費及喪葬費，相較於過去旺旺友聯產物保險公司及中央產物保險公司僅以「意外、死亡」所販售的寵物保險，更加貼近飼主需求，同時也更能減輕飼主的負擔。

我國首張寵物保險最早是旺旺友聯產物保險公司於 2004 年推出的(現已停售)，相較於臺灣市場的起步，寵物保險在國外已有數十年的歷史。目前寵物保險投保率最高的是英國，投保率達 73%(如表 1)。追溯起源世界上第一份的寵物保險是由瑞典的 Claes Virgin 於 1890 年售出，主要是針對名貴種馬的醫療保險，從此奠定下寵物保險之基礎。但在世界上真正意義的第一張寵物保險在 1924 年瑞典簽核，投保的對象是一隻寵物狗。英國則在 1947 年售出第一張專為犬貓醫療設計的寵物保險單，且截至 2012 年底已有高達 270 萬名飼主為他們的寵物投保寵物保險(如表 2)，美國則在 1982 年由北美最大獸醫寵物保險公司(Veterinary Pet Insurance，簡稱 VPI)簽核第一張寵物保險單，該公司佔據市場比例約 40%，雖然起步較瑞典及英國晚，但若是以保費總收入來排名計算，VPI 是目前世界排名第一的寵物保險公司。臺灣的市場雖然才剛起步，若是保險商品設計完善且相關配套措施亦能配合，未來也是不可小覷的。作者因家中也有飼養寵物而結識不少飼主因為寵物生病或發生意外而無力承擔醫療費用，選擇放棄治療，若投保寵物保險就可以移

³ 女人變有錢，第 13 期，2010 年冬季號。

⁴ 沈瑜，毛小孩醫療費驚人 寵物險減輕飼主負擔，現代保險健康理財電子日報，瀏覽日期 2015/04/08。

轉部分醫療負擔，減輕飼主的經濟壓力，較不容易有遺憾(例如棄養、安樂死)發生，因此感受對主要國家寵物保險之內容加入比較可嘉惠更多寵物飼主。

表 1 各國寵物保險投保率比較表

國家	投保率(%)
英國	73
瑞士	62
瑞典	59
澳大利亞	27
美國	16
日本	14

資料來源：2014-2018 年中國寵物行業市場發展分析及前景預測報告 p.136。

表 2 2009 年五個主要國家寵物保險投保比率一覽表

國家	家庭寵物擁有率	貓、狗數(萬隻)	貓、狗投保率(%)
瑞典	60%	135	60%
英國	45%	1,450	22%
美國	63%	16,300	2%
日本	40%	2,500	1%
臺灣	12%	135	不及 1%

資料來源：工商時報，杜蕙蓉，「貓狗寵物保險，最快明年上路」，瀏覽日期 2015/10/12。

貳、臺灣寵物保險之發展

旺旺友聯產物保險公司於 2004 年率先推出了國內第一張的寵物保險，當時的保險商品設計僅針對「意外事故」所造成的傷害或死亡，給予保險契約所約定的保險金之賠付，並不保障飼主最希望的疾病給付，且該險種採取附加險形式，也就是飼主必須先投保「家庭成員日常生活意外責任保險」附加傷害保險後，才能再附加寵物保險，其寵物保額上限則是以主人保險金額的 2% 為上限，此即為該寵物保險之承保金額，針對係指被保險人因玩賞、伴侶之目的而飼養或管領之動物，並事先經保險公司同意且載明於保險單之動物。但經政府公佈之保育動物除外。承保範圍為寵物意外死亡、寵物意外醫療費用、寵物協尋廣告費用、寵物寄宿費用。

中央產物保險公司(現已被美商環球產物保險公司合併)也隨即推出寵物保險，與旺旺友聯的寵物保險最大差異是該保險為完全獨立之保單，飼主不用在購買寵物險之前，先為自己購買一張傷害險保單，飼主可用較少負擔來達到保障寵物目的。中央寵物保險

承保範圍為寵物因為意外事故致死所產生的喪葬費用、寵物侵權行為所致之責任(因寵物行為損害了第三人，並導致第三人受傷、死亡或造成財物損失)、寵物意外醫療費用、寵物協尋費用以及寵物寄宿費用，最大賣點是將寵物喪葬費用及寵物侵權行為責任納入承保範圍。該保單都可以依照被保險人的個人需要來彈性組合投保，更加貼近飼主的需求。

表 3 泰安及明台產物險公司寵物保險比較表

保險公司	泰安產物保險	明台產物保險	
		寵物醫療	寵物意外醫療
保險內容	實支實付型、雙自負額:1仟/20%:1年以上限1萬元:喪葬費最高3千元，自負額10%	有10%自負額，限116項重大疾病、全年上限15萬 雙自負額:2仟/20%	意外醫療，實支實付
投保年齡	貓:16週~11歲 狗:16週~9歲	貓:8週~11歲 狗:8週~9歲 (30公斤以上不保)	貓:8週~11歲，續保可至13歲 狗:8週~9歲，續保可至11歲(30公斤以上不保)
保費	700~2,000元	5,267元	1,645~2,325元

資料來源：工商時報，黃惠聆，「寵物險 不吃香」2015年01月26日，

<http://www.chinatimes.com/newspapers/20150126000209-260208>，瀏覽日期 2015/10/18。

依農委會的統計(圖 1)，臺灣在 2011 年的家貓及家犬的總數為 150 萬，家犬數目逐年降低，而家貓的數目則是呈現小幅成長。因此由全國犬貓數量統計得知，寵物市場的市場規模的大小不是在於犬貓數量的成長，而是在於飼主願意對寵物花費金額的成長⁵。

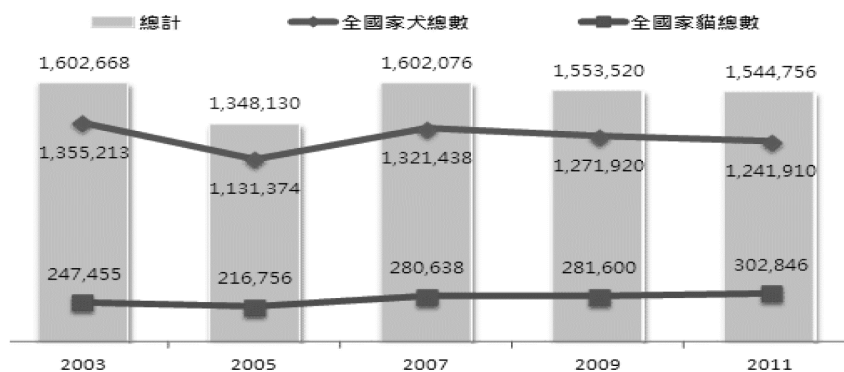


圖 1 2003~2011 年臺灣家犬與家貓總數概況

資料來源：行政院農委會，本文整理⁶

⁵ 中華徵信所，寵物市場大商機，市場研究部，謝佳書

<http://www.credit.com.tw/newweb/market/weekly/index.cfm?sn=127>，瀏覽日期 2015/10/26。

⁶ 引用中華徵信所，寵物市場大商機，市場研究部，謝佳書

<http://www.credit.com.tw/newweb/market/weekly/index.cfm?sn=127>，瀏覽日期 2015/10/26。

一、寵物保險之功能

維基百科對於保險的定義為：在法律和經濟學意義上，是一種風險管理方式，主要用於經濟損失的風險。保險被定義為通過繳納一定的費用，將一個實體潛在損失的風險像一個實體集合的平均轉嫁。其實通俗地講，就是一旦加入某個團體，就「一人有難，大家平攤」，是以貨幣形式平均分攤的社會風險轉嫁機制。而寵物保險則為：寵物保險主要是償付寵物主人因寵物生病或發生意外時需要支付的費用，功能上類似人類的醫療保障，性質上則屬於財產保險。

近十年來隨著經濟發展、社會進步、高齡化社會的到來、晚婚、少子化衝擊及人際關係的冷漠疏離，導致越來越多的人依賴寵物來釋放精神壓力及內心的孤獨感。寵物在現代人的心目中所扮演的角色性質也從以往實質用途功能(例如看家、防盜等)轉變為以陪伴、玩賞為主要目的，寵物的地位上升至家庭成員。伴隨著寵物數量的增長，圍繞寵物經濟產生一系列的相關產業，不論是食、衣、住、行、育、樂、生老病死，例如寵物食品、寵物用品、寵物美容、寵物醫療等等，近幾年還出現了寵物寄養、寵物安親、寵物旅館、寵物喪葬等等新興行業，顯示每一個環節都蘊含無限商機，現代人與寵物之間的依賴關係，隨著時間而日益濃厚。隨著現在科技不斷地進步，醫療品質的提升，使得寵物的平均壽命延長，同時罹患慢性疾病的機率也大增，相對飼主負擔之醫療開銷也會增加。當寵物生病或發生意外，飼主雖然都會帶寵物去醫院接受適當的治療，但有些疾病或意外所產生之醫療開銷仍會造成飼主沉重的經濟負擔。

寵物不像人類享有健保制度，且醫療材料成本高及動物醫院並無一定的收費標準，若是罹患重大疾病或是發生意外事故，飼主都須付出一筆不小的醫療開銷，若是寵物有投保寵物保險，保險公司則可以適當地給付寵物的醫療費用，使得飼主不必煩惱醫療開銷，減少經濟的負擔，更可以讓寵物在接受醫療的過程當中，享有一定的醫療品質及水準，而不會有放棄治療或安樂死甚至是棄養的狀況發生。將醫療費用的風險移轉保險公司承擔，這就是寵物保險的主要功能。

在寵物店、寵物診所或是社區公布欄常常會有寵物走失或遺失的協尋海報，有些飼主甚至會透過社交網路來尋找寵物，這些寵物協尋廣告費用(如印製海報)，也在寵物保險的承保範圍。

因為飼養觀念的改變，愈來愈多飼主會帶著自家的寵物外出吃飯、逛街或旅遊，甚至有大型的毛孩聚會等等活動，根據動物保護法第二十條第一、二項的規定：「寵物出入公共場所或公眾得出入之場所，要有七歲以上之人伴同。具攻擊性的寵物出入公共場所或公眾得出入的場所，應由成年人伴同，並都應採取適當防護措施」。因為寵物侵權行為損害了第三人，並導致第三人受傷、死亡或造成財物損失，飼主都須負連帶賠償責任，其賠償金額往往無法估計(損失評估因素有受害人損失情況、法律判決及法律訴訟費用等

等)。除了要避免寵物的侵權行為導致他人受傷或財損，更要避免罰鍰，依據動物保護法第二十九條第五項規定：「違反第二十條第二項規定，無成年人伴同或未採取適當防護措施，使具攻擊性寵物出入於公共場所或公眾得出入之場所。」將處新台幣三萬元以上十五萬元以下罰鍰。飼主必須加強自身對寵物管理，例如出門繫牽繩、戴口罩或寵物背包及推車等預防措施，但是天有不測風雲、不怕一萬只怕萬一，寵物畢竟是動物仍然有獸性存在，若是遇到無法控制的狀況發生，很有可能會造成第三人的體傷或財損。此時，飼主可將此風險透過投保寵物侵權責任保險移轉至保險公司承擔，保險公司將可以減少飼主所承擔的賠償責任，減輕因為突發意外事故所造成經濟之負擔，這也是寵物保險的功能其一。

寵物保險比較特別的一點是寵物喪葬費用，為了防止道德風險發生，泰安產物及明台產物兩家對於寵物死亡的保險給付皆排除在外。根據英國保險業協會(Association of British Insurers, 簡稱 ABI)的數據顯示，2010 年寵物險欺詐案件的涉案金額高達 193 萬英鎊，是 2009 年 42 萬英鎊的四倍有餘。而這還僅僅是已經被發現的案例，欺詐的總數應該更加驚人。保險公司認為欺詐者會用出售、送人甚至親手殺害的方法來讓寵物消失，然後申請賠償。他們也懷疑有些獸醫和與寵物主聯手，以比實際費用更高的醫療價格或者完全無中生有的要求保險公司負擔醫療費，然後雙方分贓。還有冒名頂替，以投保寵物名義治病等情況。寵物保險詐騙比較難被抓到的主要原因之一是人的醫療記錄一般都有記錄，即使轉院也會跟病歷一起移轉，而動物的獸醫記錄難以追查⁷。

根據動物保護法第三條第五款對「寵物」的定義為：「指犬、貓及其他供玩賞、伴侶之目的而飼養或管領之動物」。依照法條之定義，除了犬貓之外，國人常飼養之寵物如寵物鼠、兔、鳥類、迷你豬等皆符合寵物之定義。但就我國目前狀況，保險公司僅將犬貓列為寵物保險之承保對象，若是我國的寵物保險市場成熟且能克服道德風險過高的問題後，便可以仿照國外保險公司擴大承保寵物之種類(如表 4)，以供其他另類寵物飼主投保，開拓另一波的寵物商機。

表 4 Veterinary Pet Insurance 獸醫寵物保險公司承保之寵物種類一覽表

Amphibians 兩棲動物	Guinea Pigs 豚鼠	Potbellied Pigs 大肚豬
Chameleons 變色龍	Hamsters 倉鼠	Rats 大鼠
Chinchillas 絨鼠	Hedgehogs 刺蝟	Rabbits 兔
Ferrets 雪貂	Iguanas 綠鬣蜥	Snakes 蛇
Geckos 壁虎	Lizards 蜥蜴	Sugar Gliders 蜜袋鼯
Gerbils 沙鼠	Mice 老鼠	Tortoises 龜
Goats 山羊	Opossums 負鼠	Turtles 海龜

資料來源：Veterinary Pet Insurance，<https://www.petinsurance.com/birds>，瀏覽日期 2015/10/25。

⁷ 引用各國寵物保險盤點：日本寵物生病最高可報銷 90%，責任編輯：劉韻微
http://big5.china.com.cn/info/pet/2012-12/29/content_27545577.htm，瀏覽日期 2015/10/25。

綜合以上，寵物保險之功能主要可以針對飼主、獸醫院、保險公司、受到侵權之第三人及社會環境來做說明⁸：

(一) 飼主

除了加強自己對寵物的看護照顧，以便減少危險事故的發生之外，為自己的寵物投保寵物保險更可將風險轉嫁移轉出去，便可以減輕寵物因為疾病、意外傷害、遺失或走失以及對第三人所造成之侵權賠償等等所造成的經濟負擔，使得飼主獲得保障。

(二) 獸醫院

因為寵物有投保寵物保險，可將事故發生所造成之醫療費用部分甚至全部轉嫁至保險公司，由保險公司的理賠給付支付，可以減輕飼主的經濟壓力，使得寵物可以繼續醫治下去，不因經濟因素導致放棄治療，就不容易有遺憾(如棄養、安樂死等)發生。

(三) 保險公司

因寵物保險是借鏡國外寵物保險商品，在國內保險市場進行推廣的新興保險大多借助國外保險商品經驗，亦可避免許多營運決策錯誤的發生，減少保險公司營運成本的支出。最明顯的是因為寵物保險所帶來的保費收入增長，新險種的出現除了可以開拓保險市場外，尚能帶動保險公司現有之商品銷售有助業績的成長。

(四) 遭受到侵權之第三人

若被保寵物因侵權行為損害了第三人，並導致第三人受傷、死亡或造成財務損失，飼主都須負連帶賠償責任其賠償金額往往無法估計，透過寵物保險中的寵物侵權責任保險，可以在保險事故發生時，保險公司可以適當地給付第三人所遭受的體傷財損，減輕飼主的賠償負擔。

(五) 社會環境

寵物保險有助於減輕飼主之經濟負擔，能夠舒緩因無力負擔而造成棄養之情況，進而減少流浪犬貓數量，對於市區整潔及環境衛生而言流浪犬貓排泄物亦可減少其汙染。

二、寵物保險之特性

寵物保險之特性⁹，如下：

(一) 以寵物之身體健康為保險標的

寵物保險所承保險項目包括寵物醫療費用保險、寵物寄宿日額費用保險金、寵物侵

⁸ 參閱吳奕勳，寵物保險之研究，2014年，pp.25-26。

⁹ 參閱吳奕勳，寵物保險之研究，2014年，pp.26-29。

權責任保險金、寵物協尋廣告費用保險金及寵物喪葬費用保險。其中，最受到飼主青睞的是寵物醫療費用保險。其承保範圍為被保險寵物於保險期間內，自保單起保日第三十日起因其自身之疾病或遭受意外傷害事故，經登記合格獸醫院治療者，保險公司就被保險人實際支付被保險寵物之醫療費用給付寵物醫療保險金。保險期間內累計不得超過保險單所記載的「醫療保險金限額」。相較於其他的保障內容，更加貼近飼主的需求。

(二) 屬於保險規定之其他保險範圍

保險法第十三條將保險分為財產保險及人身保險。財產保險，包括火災保險、海上保險、陸空保險、責任保險、保證保險及經主管機關核准之其他保險。人身保險，包括人壽保險、健康保險、傷害保險及年金保險。在法律上，寵物歸屬為物而非人，係指為動產，故飼主對於寵物之權利是屬於財產權。雖然寵物保險和人身保險一樣含有健康保險及傷害保險之保障範圍，但因保險標的為被保寵物屬為物而非人，故不適用歸類在人身保險。除了寵物侵權責任保險歸屬在責任保險之外，其他部分僅能將寵物保險歸屬在經主管機關核准之其他保險。

(三) 保險人得行使代位求償

被保險人因保險契約所約定承保範圍之損失而對於第三人有賠償請求權者，保險公司可在給付賠償金額後，於賠償金額範圍內代位行使被保險人對於第三人之請求權，所衍生之費用由保險公司負擔。被保險人不得免除或減輕對第三人之請求權或為任何不利保險公司行使該項權利之行為，被保人違反上述約定者，雖已給付賠償金額，保險公司仍得於受妨害而未能請求之範圍內請求被保險人返還之。舉例來說，若被保寵物不幸被車撞傷導致產生醫療費用，飼主可像保險公司申請保險金給付，保險公司於給付保險金後，可行使代位求償權向汽車駕駛請求賠償其上限為承保之保險金額。若汽車駕駛不願賠償而對簿公堂，所衍生之法律訴訟等相關費用由保險公司負擔。

(四) 重視損失預防

由於寵物不會說話告知身體不舒服，須要飼主於平日細心照顧及觀察，每年定期帶寵物做健康檢查及疫苗接種，可從每年健康檢查的數據得知寵物身體狀況，除了能更加注意寵物的健康狀況外，更可以及早預防及治療。

因寵物未繫牽繩亂跑所產生之交通意外事故時有所聞，民法第一百九十條第一項規定：「動物加損害於他人者，由其占有人負損害賠償責任。但依動物之種類及性質已為相當注意之管束，或縱為相當注意之管束而仍不免發生損害者，不在此限。」所稱之「占有人」，係指實際管有肇事動物的人，帶著動物外出溜達者雖然不是飼主，仍須負起損害賠償責任。因此帶寵物出門時一定要繫牽繩，避免寵物因受到驚嚇或其他原因(如鞭炮聲)造成亂跑，導致憾事發生，若造成第三人的體傷及財損，還有可能要負上賠償責任，甚

至吃上官司。近年來，毒狗事件也略有所聞，繫牽繩便可降低寵物亂吃誤食的可能性。除此之外，還要注意居家環境，避免因為物品放置不當，導致寵物誤食或誤觸等意外事故發生。

(五) 設定自負額已避免道德危險

保險業者為了防止道德風險的發生，於保險契約約定被保險人對於每一事故賠款須先行負擔本契約所約定之自負額，保險公司僅對於超過該自負額部分之賠款，依約定負擔賠償責任，除了藉此降低損失頻率及損失幅度，更可以減少小額賠款之支出。若飼主自負額約定比例越高，所須支付保險費相對較低，對於飼主及保險公司將達成雙贏的局面。

(六) 採組合式保單以配合被保險人的不同需求

寵物保險目前的承保內容有寵物醫療費用保險、寵物寄宿日額費用保險、寵物侵權責任保險、寵物協尋廣告費用保險及寵物喪葬費用保險，飼主可將自己寵物可能會碰到的危險加以整合併視自己的需求，把不同承保內容之保險合併成一張保險單，組合成專屬自己寵物的保險商品，故寵物保險為組合式保險單。

三、臺灣寵物保險之市場經營現況

(一) 業務行銷

被譽為「現代行銷學之父」的菲利浦·科特勒（Philip Kotler）對行銷最簡短的解釋是「發現還沒被滿足的需求，並且滿足它」。由於寵物保險是相當新的保險商品且並非大眾必要之保險商品，故保險業者對於業務行銷這一區塊需要有強力的行銷能力，可由下列4點來來著手，分別是商品（Product）、價格（Price）、通路（Place）及促銷（Promotion）。

1. 商品

係指滿足消費者需求的物品，可以是有形產商品，或者是無形的服務。寵物保險顧名思義即是以寵物作為保險標的物的保險商品，就現階段而言，產險業者除了將此商品的知名度提升，並要了解及滿足潛在客戶群對於寵物花錢不手軟的心思，才能在新興保險商品市場佔有一席之地，甚至帶動其他保險商品的銷售。

2. 價格

係指消費者願意支付商品的費用。一般來說，會影響價格的因素有成本、需求、消費者、政策及其他因素。除了政策因素，保險業者比較無法控制外，其他的因素皆為較可控制因素，在不影響追求最大利潤為目標的情況下，若能將價格控制在飼主能接受的範圍，將為保險公司創造出最大利潤，並可鞏固市場的佔有率，保持競爭優勢。

3.通路

指生產者（企業）在將自身所生產之商品送達消費者之前，與仲介商之間的貿易關係。保險公司根據不同的銷售通路來源可以分直接銷售（如保險業務員、電話或網路行銷等）及間接銷售（如保險經紀人、保險代理人及銀行理財專員等）。

4.促銷

指生產者（企業）在市場行銷所使用的方式，在短期內可以讓消費者了解自身的商品的行為（如打折、廣告等）。寵物保險乃為無形之商品，為了吸引飼主的注意力，可在獸醫院或寵物美容院等地方，放置相關宣傳海報，提供折扣（如投保寵物保險保費達一定金額，可幫寵物健檢查或美容等）。

(二) 保單核保

寵物保險的核保目的如下¹⁰：

1.承保危險之分類、篩選及危險費率之釐訂

由於寵物的品種、年齡、體型皆不同，因此其損失率也不盡相同，因此，承保危險之篩選相當重要，藉由著危險篩選可將保險標的物同質性相似的歸類在一起，實際的損失會越加接近預期損失，使得大數法則得以有效發揮，讓保險公司的經營基礎更加穩固。

2.防止道德危險及減少詐領保險金事件

道德危險係指要保人、被保人或受益人為了要詐取保險金而故意之作為或不作為所造成或擴大的危險。常見的道德危險案例是要保人詐領保險金（如金手指事件），且藉由國外寵物保險之經驗得知有不肖的獸醫生與飼主以比實際費用更高的醫療價格或者完全無中生有的要求保險公司負擔醫療費，然後雙方分贓，甚至還有冒名頂替，以投保寵物名義治病等情況。因保戶之行為導致保險公司給付過多理賠金額，保險費率將因此而調漲，使得優質飼主不願投保，進而影響保險公司經營安全。

3.避免危險逆選擇發生

係指高危險族群之保戶會主動向保險公司投保，希望在危險事故發生時能夠獲取理賠給付，而低危險族群的保戶則較不積極投保，這就是危險逆選擇。若身體狀況不佳或是危險性較高的寵物通過核保，理賠機率將會增加許多，危及保險公司的經營。為了不影響保險公司經營安全，保險費率勢必調漲，將會造成劣幣

¹⁰ 參閱廖述源、林慧紋，產險核保績效評量指標之研究，pp.69-70。

驅逐良幣的情況發生，為此，核保人員須更加用心篩選危險，以便減少危險逆選擇的發生。

4.健全保險公司經營安全及維護清償能力

保險公司之清償能力係指保險公司在收取保險費後，對於未來所發生的危險事故有無能力支付保險金。一旦保險公司未確實執行核保，讓高危險族群的寵物通過核保，所收取之保險費，在未來可能難保應有的清償能力，甚至發生經營危機。故在核保案件時，核保人員應審慎篩選承保危險，降低道德危險及危險逆選擇的發生，降低理賠發生機率，已維護保險公司清償能力。

5.高效率落實核保政策

核保部門的政策通常會根據保險公司的經營政策制定出來，以便達成保險公司的營運目標。透過核保政策的制定，核保人員將有標準可遵循，不僅能確保招攬業務的品質，更能減少差異化的發生。

6.要保文件的審核

核保人員可從要保文件的告知，可以初步判別該保險標的是否在可承保的範圍，也可以檢察要保文件是否有疏漏或重覆，若要保文件不齊全或文字填寫不明確，均可在保險單簽核之前要求補全，使得保障更為全面。

(三) 保險理賠服務

寵物保險的理賠目的如下¹¹：

1.履行保險契約約定之具體表現

保險商品與一般的商品不同，在於它是屬於無形商品。保險費應由要保人依契約規定交付，保險公司對於由不可預料或不可抗力之事故所致之損害，負賠償責任。若承保事故未發生，無法體會到保險商品所帶來的商品價值，履行契約之賠償承諾則是能具體展現保險契約的意義。

2.核保政策之檢視

理賠服務可以延伸為保單核保的最後一關，透過理賠的申請，保險公司可獲得不同品種、年齡及體型寵物之損失率等相關資料，將可建立資料庫將數據保留，以利後續新商品的開發或是保險費率調整的依據，也可判斷業務員及獸醫院的品質，將資料回饋核保部門，針對招攬品質不佳的業務員進行更謹慎的核保，讓劣

¹¹ 參閱廖述源，財產保險經營，2007年，pp.266-267。

質業務員所招攬案件比例下降，以確保保險公司營運安全。

3.減少道德危險的發生

詐領保險的案件層出不窮，更何況寵物的就醫紀錄並不像人的醫療紀錄一樣容易調查，萬一有心人士利用這點，利用傷害寵物以詐取保險金之行為，除了在簽單前審慎核保外，在事故發生後仍須詳細調查，以便排除道德危險的發生。

4.檢驗損害防阻工作之推行成效

保險公司可以根據理賠經驗的回饋，檢視所實施的核保政策是否適當，若有需要修正的方針可及時修正，使得損失頻率及損失幅度可以有效降低，保險公司可因此減少保險理賠金的支出，維持保險公司經營的穩健，保戶則可以享有保險費率調降的優待，達成雙贏的局面。

5.確保保險經營利潤目標達成

保險理賠金支出的多寡會影響到保險公司營運利潤的多寡，所以理賠審核作業須要理賠人員審慎審查，避免詐領保險金之狀況發生，確保保險經營利潤目標達成。

參、各國與臺灣寵物保險之比較

由於我國寵物保險才剛推出不久，仍有許多不完善之處需要改進，由於國外寵物保險已有數十年歷史，國內產險業者可以借鏡國外寵物保險之經驗來參考及改進。

一、主要國家寵物保險之差異

有關主要國家寵物保險之比較，可以從下列幾點來說明¹²：

(一) 承保對象

承保對象大都是以寵物所有權人為主，臺灣對於寵物的定義為：「指犬、貓及其他供玩賞、伴侶之目的而飼養或管領之動物。」將用途為買賣、工作及繁殖之所有人排除在外。在日本，則是將承保對象擴大至工作犬(如導盲犬、介助犬)使用者也納入承保對象範圍。

(二) 承保標的

美國承保的寵物標的最多種類，除了犬、貓外，尚有其他 21 種常飼養之寵物，其次

¹² 參閱吳奕動，寵物保險之研究，2014 年，p.88-92。

是英國，除犬貓外，還包含兔、馬、鳥類、爬蟲類及小型哺乳動物。而我國僅將犬貓納入保險標的。

(三) 承保範圍

英國的承保範圍最廣泛，幾乎可以媲美人身保險，承保項目囊括 11 項，同時詳細規範各項的承保事宜，美國則是明確地將各項檢查診斷費用及治療方法承列出，而且遺傳性疾病在投保一年後之續保亦納入承保範圍。臺灣寵物保險僅承保寵物醫療費用保險、寵物寄宿日額費用保險、寵物侵權責任保險、寵物協尋廣告費用保險及寵物喪葬費用保險，共 5 項。

(四) 保險期間

寵物保險之承保期間大都為一年期。在臺灣，寵物保險則規定犬隻投保年齡上限為 11 歲，貓隻投保年齡上限為 13 歲。

(五) 等待期間

各國皆設有等待期，甚至有疾病等待期達 6 個月。

(六) 自負額

各國都有自負額之設定。

二、主要國家寵物保險比較

有關主要國家寵物保險之比較，由表 5 可以歸納從下列幾點來說明¹³：

(一) 承保對象

承保對象大都是以寵物所有權人為主，臺灣對於寵物的定義為：「指犬、貓及其他供玩賞、伴侶之目的而飼養或管領之動物。」將用途為買賣、工作及繁殖之所有人排除在外。在日本，則是將承保對象擴大至工作犬(如導盲犬、介助犬)使用者也納入承保對象範圍。

(二) 承保標的

美國承保的寵物標的最多種類，除了犬貓外，尚有其他 21 種常飼養之寵物，其次是英國，除了犬貓外，還包含兔、馬、鳥類、爬蟲類及小型哺乳動物。而我國僅將犬貓納入保險標的。

¹³ 參閱吳奕動，寵物保險之研究，2014 年，p.88-92。

(三) 承保範圍

英國的承保範圍最廣泛，幾乎可以媲美人身保險，承保項目囊括 11 項，同時詳細規範各項的承保事宜，美國則是明確地將各項檢查診斷費用及治療方法承列出，而且遺傳性疾病在投保一年後之續保亦納入承保範圍。臺灣寵物保險僅承保寵物醫療費用保險、寵物寄宿日額費用保險、寵物侵權責任保險、寵物協尋廣告費用保險及寵物喪葬費用保險，共 5 項。

(四) 保險期間

寵物保險之承保期間大都為一年期。在臺灣，寵物保險則規定犬隻投保年齡上限為 11 歲，貓隻投保年齡上限為 13 歲。

(五) 等待期間

各國皆設有等待期，甚至有疾病等待期達 6 個月。

(六) 自負額

各國都有自負額之設定。

表 5 主要國家寵物保險之差異比較一覽表

項目	瑞典	英國	美國	澳洲	日本	中國	臺灣
承保對象	寵物所有權人、共同擁有者	寵物所有權人	保單所載明之寵物持有人	-	寵物所有權人及輔助犬之使用者	-	寵物所有權人
承保標的	犬、貓、馬	犬、貓、兔、馬、幼犬、幼貓、鳥類、小型乳動物	犬、貓及其他 21 種寵物	犬、貓	犬、貓	犬、貓、馬	犬、貓
首次投保年齡 (以犬為例)	出生 6 週到 7 歲之間	出生達 6 週以上	年齡上限為 10 歲	出生 8 週到 9 歲之間	出生後滿 11 個月到 7 歲之間	出生達 90 天以上	出生 16 週到 9 歲之間
承保範圍	疾病或意外所導致之傷害醫療費	獸醫費用與輔助治療或因疾病或意外死亡與三(隻)宿消返用失詢	疾病、意外傷害、遺傳性	以犬隻或貓之健康為主	疾病或意外所導致之傷害醫療費	疾病或意外所導致之傷害醫療費、廣告費用、DNA 檢測技術、檢驗體系	寵物醫療費、日額費用、寄宿費用、侵權責任、協尋廣告、喪葬費、保險、廣險、保險、費用。

不保事項	依照契約約定	依照契約約定	依照契約約定	依照契約約定	依照契約約定	依照契約約定	依照契約約定
保險金額	最高 30,000 克朗/年	依照個別承保之保額	最高保額為 14,000 美元/年。	整體年度索賠限 12,000 元澳幣	1. 住院及門診最高 14,000 日圓/天 2. 手術最高 14,000 日圓/次 (兩者皆有日數及次數之限制)	最高人民幣 50,000 元	寵物醫療費用新台幣 (以下同) 5,000 元 寵物寄宿日額費用 500 元/日 寵物協尋廣告費用 1,000 元/次 寵物喪葬費用 3,000 元/次
保險期間	一年	一年	一年	一年	一年	一年	一年
等待期間	14 天	14 天	14 天	疾病等待期 30 天，但部分疾病等待期間長達 6 個月	疾病等待期 30 天	疾病等待期間 60 天(癌症 120 天)	疾病等待期間 30 天
自負額	2,500 克朗或 4,500 克朗，超過此部分金額須在承擔 20% 的醫療費用	依照契約約定	依照契約約定	依照契約約定	依照契約約定	1. 每次事故之自付額為 300 元。 2. 每次事故之免賠率為 30%。 3. 以上兩項，以低者計。	依照契約約定
保險費	依照契約約定	依照契約約定	美金 34 元/月	依照契約約定	依照契約約定	人民幣 450 元到 3,380 元	新台幣 2,202 元
契撤期 14	-	-	-	21 天	-	-	-

資料來源：本文自行整理

肆、結 論

寵物在現代人心中等同家人，因此寵物經濟並未因為整體經濟環境的不景氣而有所影響，反而是持續向上發展。隨著醫療科技的進步，寵物的壽命也提高不少。2004 年我國首次推出寵物保險，但其保障內容僅針對因為意外事故所造成之傷害醫療費用，未將疾病醫療納入保障範圍，使得飼主投保意願低落。而在 2012 年所推行之寵物保險相較於 2004 年所推行之寵物保險，其保障內容除了因為意外事故所造成之傷害外，更包含了疾病之保障。但與國外已行之有年的寵物保險保障內容(如表 5)而言，我國的寵物保險保障內容仍舊過於陽春，依然無法吸引飼主為其寵物投保。保險業者除了可以將國外行之數十年的寵物保險做為借鏡，也可將寵物比照人類的保險模式，針對市場需求開拓保障範圍並加強一般大眾對於寵物保險之認知，以利國內寵物保險市場的發展。

¹⁴ 查詢各國保險商品僅澳洲有明確列入保單條款，其他國家未在保單條款明示不代表沒有契撤期。

一、寵物儼然已成為家庭成員，保險市場需求潛力可期。

隨著少子化、高齡化及晚婚的影響，國內越來越多人開始飼養寵物來陪伴在身邊，寵物的地位也逐漸成上升為家庭的成員。這樣的認知逐漸普及化，臺灣的寵物數量也從2009年約150萬隻逐步成長到2015年約226萬隻，而且近年來全世界接邁向景氣不景氣及物價不斷地攀升上漲，然而寵物市場並未因此而有所衰退，「伴侶動物」擬人化的消費模式興起，其市場經濟規模反而是持續向上發展的。再加上，國人對保險的觀念隨著社會的進步與經濟的發展，已不似以往如排斥，甚至會自己尋找適合自己的保險商品，若飼主能力許可，自然也希望能幫心愛的毛孩子投保寵物保險，但我國產險業者於2004年所推出之寵物保險，保險承保範圍僅限於意外所造成的傷害事故，才給予保險金理賠，並未保障到飼主所期望的疾病醫療之範圍，使得飼主的投保意願不如預期高，導致保險業者基於營運成本的考量，故停止販售寵物保險。

二、產險業者須不斷研發新保單來符合消費者需求。

2012年，國內產險業者重新推出寵物保險，承保範圍除了意外事故所產生之醫療費用外，還增加寵物因罹患疾病所產生之醫療費用的保險金給付。與之前的寵物保險相較，保障較為完整，但若與其他主要國家所販售之寵物保險，承保內容仍略顯誠意不足，導致飼主意願不若預期高。

三、惟有多參考歐美日先進國家之寵物保險單條款內容、放寬條件，才能吸引寵物之主人投保。

若從寵物保險之保單條款來比較，我國與主要國家的寵物保險承保範圍大致相符，除外不保事項也大致相同，且皆設有自負額、等待期間及賠償限額。主要國家寵物保險因發展已有數十年的經驗，故有相當成熟的保險商品及保單條款可供國內產險業者借鏡學習，在未來能新增許多保障範圍，以寵物醫療保險來說，因應寵物「高齡化」的到來，未來高齡寵物可能會做到的檢查及醫療，如化療、電腦斷層掃描、核磁共振成影等等，甚至能將寵物日常護理，如疫苗接種注射、定期健康檢查等等，皆列入保障，也可以學習國外，開發長年期之終身保險，擴大承保年齡範圍，被保寵物種類也可以增加，不再僅限於犬貓。但本文研究者認為國內寵物保險業績不若國外最主要的原因是宣傳度不足，導致國人對此商品的認知不足，甚至沒聽過，以至於國內業績慘澹，不如業者所預期。

伍、建 議

本文主要是針對主要國家與臺灣的寵物保險做為探討的對象，期望能由此來比較分

析臺灣寵物保險之優缺點，汲取國際經驗，除了來完善現有保單，探索適合臺灣寵物保險的發展道路，期盼在未來能增加不同類型之險種來完善現有寵物保險。

本文之建議如下：

一、擴大寵物保險之承保動物種類

飼養寵物從以前到現在，犬、貓是人們最習以為常的寵物，故目前臺灣的寵物保險僅限於犬、貓做為承保動物，但受到西方風氣的影響及飼養觀念的改變，國內越來越多人飼養其他種類的寵物，常見的種類如倉鼠、兔子、鸚鵡、迷你豬等，比較特殊的另類寵物有烏龜、蜥蜴、蠍子、蛇等。目前另類寵物的市場需求也逐漸成長，未來也是不容忽視的商機，希望在不久的將來能夠擴大寵物保險之承保動物種類。

二、擴大承保範圍增加醫療保障項目

隨著科技的進步寵物醫療技術也隨之提升，除了傳統的生化檢查、超音波及 X 光等，新的檢查方法如電腦斷層掃描 (CT)、核磁共振儀 (亦稱磁振造影，Magnetic Resonance Imaging，簡稱 MRI) 是近幾年運用在臨床診斷上相當重要的影像工具。針對腫瘤、腦部、心臟血管、神經組織、骨骼肌肉和其他胸腹腔各臟器器官等檢查。寵物醫療已完全可以比照人類的醫療照顧。根據統計，2014 年台灣家犬及家貓數量，總計已達 230 萬隻以上，而犬貓中因罹癌而死亡者，家犬約占 30%，家貓約占 20%，且寵物罹癌數量逐年增加，罹癌年齡也逐年降低，癌症問題顯然已成為寵物死亡原因之首。美國知名小動物腫瘤專家/康乃狄克州寵物癌症研究中心傑爾德波斯特醫師指出，目前在美國，多數罹癌小動物以手術、化療、放療，進行第一線治療居多，另外也可搭配免疫療法、緩和療法，以及合併使用輔助療法，加成治療效果或減緩小動物不適，包括使用針灸或營養品補充等，在臨床上可看到顯著效果¹⁵。除了西醫的療法，國內傳統的中醫療法也正興起，如中藥、針灸、藥浴、電療等。

針對上述的檢查、治療及後續相關保健，以目前的寵物醫療險尚未包含於保障範圍，保險業者除了可以借鏡國外經驗外，尚可參照人身保險相關保險商品，開發出不同種類的寵物保險，如防癌保險、重大疾病暨特定傷病保險等等，更能完整地增加寵物保障。

三、開發寵物保險之投保險種

目前臺灣寵物保險針對首次投保之犬貓皆設有投保年齡限制(犬上限為 9 歲，貓上限為 11 歲)，隨著飼養觀念的改變及醫療技術的進步，寵物的平均壽命也相對延長，和人

¹⁵ 健康醫療網，記者關嘉慶 台美臨床獸醫大會師 聚焦寵物癌症治療
<http://www.healthnews.com.tw/readnews.php?id=21839>，瀏覽日期 2016/03/21。

類一樣，寵物高齡潮也即將來襲，針對這點，保險業者也可以比照人身保險，開發出適合高齡犬貓之保險商品，如終身醫療保險。

在歐美國家除了寵物健康保險及傷害保險外，還有假期取消、緊急遣返、尋回報酬等保障，甚至針對日常基礎護理也納入保險承保範圍，國內產險業者也可借鏡做為參考。

四、增列或全面取消寵物指定獸醫院

由於寵物並不像人一樣會開口告知身體狀況，故很容易產生道德風險，保險業者為了控制道德風險，除了要求投保時須檢附相關身分辨識資料(例如晶片)，在承保期間內若被保寵物發生了危險事故，須至保險人所指定獸醫院診療，才能將理賠文件準備齊全申請保險金給付。因指定獸醫院非各地區皆有，且被保寵物發生疾病或意外導致須至醫院治療時，飼主第一時間，幾乎皆送至住家附近獸醫院治療，保險人指定獸醫院導致造成飼主申請理賠時的難度，希望不久將來能增列或全面取消寵物體檢之動物醫院。

五、加強對寵物保險之認知及行銷通路據點

寵物保險目前投保率不如預期原因有很多，包括投保限制、寵物身分證明、自負額之設定等等原因，但本文研究者認為最主要的原因是對寵物保險的認知不足及行銷通路據點少。

由於臺灣寵物保險市場才剛發展不久，國人對於該商品幾乎不認識甚至沒聽聞，也不清楚該從哪裡獲得相關資訊，保險公司若能將相關資訊透過各種管道(例如動物醫院、寵物美容、寵物餐廳、寵物旅館等)傳達宣導及販售，使得國人對寵物保險認知得已加深，進一步讓飼主認為投保寵物保險是必要花費，加強飼主得保意願。且保險公司可以協助輔導獸醫師、寵物美容師及其他從事寵物工作之相關人員考取產險業務員證照，在飼主詢問時，也可以增加銷售機會，藉此增加行銷通路據點。

參考文獻

中文文獻：

1. 于一多，我國寵物保險市場分析，西北農林科技大學(大陸)，2011年。
2. 中意科創市場調查(北京)有限公司，2014-2018年中國寵物行業市場發展分析及前景預測報告，2013年。
3. 王一芝，500億寵物業因為人寂寞「有毛的孩子」得疼，遠見雜誌第238期，2006年4月號。
4. 江世明，臺灣寵物醫療產業之研究，國立臺灣大學高階公共管理組碩士論文，2010年。
5. 江朝峰、吳福山、李維倫、范姜肱、袁曉芝、高棟樑、彭金隆、葉銘進、鄭鎮樑，風險管理與保險規劃，2012年修訂二版。
6. 吳奕勳，寵物保險之研究，私立淡江大學保險學系保險經營碩士班碩士論文，2014年。
7. 吳雅琳，少子化帶動寵物市場商機與其因應策略之研究，國立中山大學經濟學研究所碩士論文，2012年。
8. 李仁傑編著，意外保險學，全華科技圖書(股)公司，2005年。
9. 林洧楨，搶五百億寵物商機 越高檔越好賺 只買高檔貨!就是要寵牠!，財訊雙週刊 第404期，2012年。
10. 洪蘊慧，談我國寵物保險市場的開發，上海財經大學金融學院保險系(大陸)，2006年。
11. 許閑，淺談寵物健康保險產品的開發，德國卡爾斯魯厄大學保險研究所，2008年。
12. 陳柏甫，消費者特性與寵物保險購買需求之研究，私立銘傳大學風險管理與保險學系碩士論文，2013年。
13. 詹勝利，台灣地區家戶寵物飼養之初步調查，國立台灣大學公共衛生學研究所碩士論文，1996年。
14. 廖述源，財產保險經營，保險事業發展中心，2009年。

外文文獻：

1. American Pet Products Manufacturers Association. (2003). APPMA National Pet Owners Survey. pp.27-34
2. American Veterinary Medical Association, U.S. Pet Ownership & Demographics

Sourcebook (2007 Edition)

3. Anonymous(2005) Veterinary Pet Insurance Company; Veterinary Pet Insurance Companies Name Reasons Pets Taken to Vet, Medicine & Law Weekly, pp.457
4. Boyd, M. & Pai, J. & Porth, L. (2013) Livestock Mortality Insurance: Development and Challenges, Agricultural Finance Review, 73(2), pp.233-244.
5. David, P.P.III & Michaeline, S.(2012) A Qualitative Overview of the Health Insurance Market for Pets.
6. Karp, A.P.& Fershtman, J.I. (2013) Recent Developments in Animal Tort and Insurance Law, Tort Trial & Insurance Practice Law Journal, 49(1), pp.27-51.
7. Nyman, J.A.(2002) The Theory of Demand for Health Insurance, Stanford University Press.
8. PET Worldwide(2009), “French A rather different market”, PET Worldwide Magazine ,3-4/2009 , pp.22-30.
9. Rebekah Fox and Nancy R. Gee(2016) , Changing Conceptions of Care Humanization of the Companion Animal–Human Relationship , Society & Animals, Volume 24, Issue 2, pp. 107 – 128.
10. Reida, G.E.(2011) Principles of Risk Management and Insurance, Pearson Education Inc.
11. Steinmann ,L. & Yeung, R.(2007) To Your Health: Diagnosing The State of Healthcare and The Global Private Medical Insurance Industry, Swiss Re Sigma, No 6.
12. Teoh H.J. , The psychological benefits of human-animal interaction , Proceedings of the 28th world congress of the world small animal veterinary association , 2003 .

網站資料：

1. Agria Animal Insurance(瑞典，華奧物種寵物保險)，<http://www.agriapet.co.uk/>，瀏覽日期 2016/04/11。
2. Agria Animal Insurance(瑞典，華奧物種寵物保險條款)，https://www.gccfinsurance.co.uk/globalweb/Resources/Agria_Pet_Insurance_Full_Terms_and_Conditions.pdf，瀏覽日期 2016/04/11。
3. ANICOM 損害保險株式會社，<http://www.anicom-sompo.co.jp/>，瀏覽日期 2016/04/22。
4. Försäkringsbolaget If，<https://www.if.se/web/se/privat/pages/default.aspx>，瀏覽日期 2016/04/11。

5. <http://law.moj.gov.tw/LawClass/LawAll.aspx?PCode=M0060027>，瀏覽日期 2015/11/10。
6. Pet Plan Sanctuary，<http://www.petplan.co.uk/dog-insurance.asp>，瀏覽日期 2016/04/21。
7. 中國保險報，談國際寵物保險市場：起源瑞典 英國最發達，2013 年 12 月 26 日，
<http://insurance.jrj.com.cn/2013/12/26110516398314.shtml>，瀏覽日期 2015/09/11。
8. 中華民國寵物食品及用品商業同業，<http://www.cpfaa.org.tw/>，瀏覽日期 2015/11/07。
9. 台灣動物新聞網，<http://www.tanews.org.tw/>，瀏覽日期 2015/10/13。
10. 台灣基因科技，<http://www.tgs.com.tw/>，瀏覽日期 2015/10/11。
11. 全國法規資料庫_動物保護法，
12. 全國推廣動物認養平台，<http://animal-adoption.coa.gov.tw/index>，瀏覽日期 2015/10/28。