

林盛華<sup>1</sup>

三保一金，讓農民安心

# 建構完善保險機制 維護農業永續發展

## 壹、前言

全球氣候變遷加劇，極端天氣事件發生頻率增加，農業生產風險提高，為使農民迅速復耕、復建，農業部除依農業發展條例第60條規定辦理現金救助、補助或低利貸款外，為致力讓臺灣農業成為永續韌性產業，協助移轉營農風險以保障農民收入，自104年起試辦農業保險，並於106年起擴大推動，積極參考國外作法及衡量我國農業環境，於109年起將農業保險制度化，110年1月1日正式施行「農業保險法」及相關子法規，建構完整農業保險法



| 註1：農業部農業金融署。

規及運作制度，持續精進，檢討既有保單及擴增農業保險品項覆蓋率。

### 貳、農業保險簡介及發展歷程

保險為一種風險分散（管理）工具，兼具承擔危險及預防抑制損失發生的功能，是一群具有共同風險的團體，用群聚力量（資金）分攤風險的制度。

農業部推動農業保險政策，係參考各國作法及我國國情（農業生產樣貌）於104年導入農業保險，自106年起擴大試辦，累積辦理經驗，作為建立農業保險制度基礎。鑑於國內農業生產模式為小農型態、農產物樣多量少，加以天災發生頻率高，不易達到集合多數農民共同承擔之保險原理及大數法則，導致農業保險之規劃與執行有極高複雜度及困難度。

為建立農業保險完整制度，分散農漁民面臨之風險、對接農漁民需求，與兼顧政府財政及保險業者參與意願，農業部（改制前行政院農業委員會）107年推動制定「農業保險法」，於109年5月12日經立法院審議通過，110年1月1日公布施行訂定各項子法規，賦予辦理農業保險相關措施之法源依據。109年12月29日成立財團法人農業保險基金（簡稱農險基金），辦理農業保險再保險業務，建立風險分散與管理機制，以增加保險人承保能量，並自110年7月1日正式運作。

### 參、農業保險推動情形

#### 一、農業保險法制定及效益

農業保險法於109年5月27日由總統公布；子法規分二階段訂定，其中有關農業保險業務管理、保費補助等條文，於110年1月1日施行，涉及危險分散管理機制與勘損人員之條文，於110年7月1日施行。農業保險法內容共8章，計30條條文，其規範重點及效益如下：

(一) 擴大保障範圍：保險事故不以天然災害為限，疫病、蟲害、市場價格波動造成收入的不確定等因素亦可納入保障範圍，保險範圍除生產風險外，亦涵蓋農業設施及農業收入等，農業部將持續開發保單，讓更多農民參加農業保險。

(二) 建置雙軌保險人運作機制：依產業特性及政策需要，由保險業或經主管機關許可之農會、漁會擔任保險人，以善用保險業經營效率及農漁會貼近農漁民之在地優勢，就商業保險市場機制無法開發的保單，或是政策關聯度高的品項，由農漁會擔任保險人，協助政府宣導推廣。

(三) 提供長期穩定的保險費補助：為提高農民投保意願，並降低其保險費負擔，農業保險法明定政府應提供農民保險費補助，讓農民更有投保信心及意

願。農業部保險費補助以 1/3～1/2 為原則，地方政府得視財政狀況再提供部分補助。

(四) 成立農險基金：農險基金於 110 年 7 月 1 日正式運作，為農業體系運作中樞，主要任務為負責執行農業保險危險分散機制，肩負農業勘損人員訓練、教育推廣宣導及資料庫建置等法定任務，以協助擴大農業保險涵蓋範圍，穩定農民收入。

## 二、保險品項多樣化

(一) 農業保險開辦至今，保險保障範圍涵蓋農、漁、畜產業包括：

1. 農產為 20 品項：

(1) 糧食作物 3 品項：水稻、高粱、紅豆。

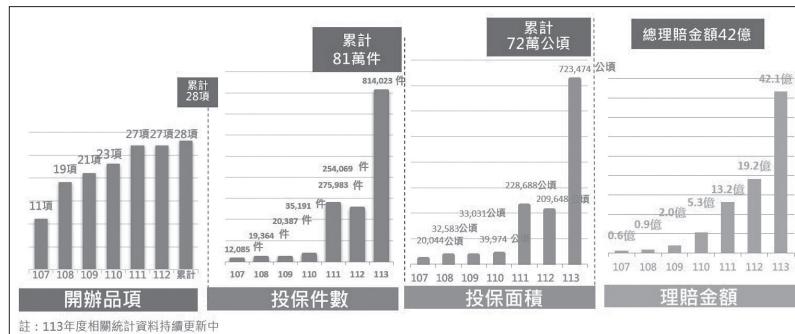
(2) 果樹 14 品項：梨、芒果、釋迦、木瓜、鳳梨、香蕉、柚、柑橘、甜柿、番石榴、荔枝、棗、蓮霧、西瓜。

表 1. 保單品項與型態一覽表

品項	保單型態	保險人
1. 梨	1. 實損實賠型	富邦產物保險公司
	2. 政策連結型	
	3. 氣象參數型	
2. 芒果	4. 政策連結型	國泰世紀產物保險公司
	5. 區域收穫型—屏東	
	6. 區域收穫型—臺南	
3. 釋迦	7. 釋迦收入保險	農會
4. 養殖水產	8. 氣象參數型—屏東	臺灣產物保險公司
	9. 氣象參數型—內陸	
	10. 氣象參數型—高雄	
5. 水稻	11. 區域收穫型	富邦產物保險公司
	12. 收入保障型	
6. 石斑魚	13. 氣象參數型—溫度	富邦產物保險公司
	14. 氣象參數型—降水量	
7. 家禽禽流感	15. 政策連結型	明台產物保險公司
8. 農業設施	16. 實損實賠型	富邦產物保險公司
9. 虎目魚	17. 氣象參數型—溫度	富邦產物保險公司
	18. 氣象參數型—降水量	

(接續上表)

品項	保單型態	保險人
10. 蓮霧	19. 氣象參數型	臺灣產物保險公司
11. 木瓜	20. 氣象參數型—臺南及屏東地區	華南產險保險公司
	21. 氣象參數型—高雄地區	
12. 凤梨	22. 區域收穫型	新光產物保險公司
13. 香蕉	23. 收入保障型	農會
	24. 實損實賠型—香蕉植株	富邦產物保險公司
14. 柚	25. 氣象參數型	明台產物保險公司
15. 甜柿	26. 氣象參數型	兆豐產物保險公司
16. 番石榴	27. 氣象參數型	國泰世紀產物保險公司
17. 鱸魚	28. 氣象參數型—溫度	富邦產物保險公司
	29. 氣象參數型—降水量	
18. 吳郭魚	30. 氣象參數型—溫度	富邦產物保險公司
	31. 氣象參數型—降水量	
19. 荔枝	32. 氣象參數型	華南產險保險公司
20. 薭	33. 氣象參數型	旺旺友聯產物保險公司
21. 柑橘	34. 氣象參數型	明台產物保險公司
22. 養蜂產業	35. 氣象參數型	明台產物保險公司
23. 豬	36. 實損實賠型—死亡	農會
	37. 實損實賠型—運輸	
24. 牛	38. 實損實賠型	農會
25. 西瓜	39. 氣象參數型	富邦產物保險公司
26. 高粱	40. 收入保障型	農會
27. 紅豆	41. 氣象參數型	富邦產物保險公司
28. 水芋	42. 氣象參數型	泰安產物保險公司



農業保險投保情形。

(3) 其他3品項：養蜂產業、農業設施、水芋。

2. 漁產業5品項：養殖水產、石斑魚、虱目魚、鱸魚、吳郭魚。

3. 畜產業3品項：豬、牛、家禽禽流感。

(二) 截至113年6月已開辦28種品項、44張保單(表1)。累計投保件數81萬件、投保面積72萬公頃、理賠金額逾42億元，有效穩定農民收益，分散營農風險。

### 三、保單型態多元化

因應不同地區保險需求及農產物生長特性，農業部開發多元型態保單供農漁民選擇投保，其類型包括實損實賠型、政策連結型、區域收穫型、

氣象參數型及收入保障型等5種，簡要說明如次：

#### (一) 實損實賠型

天然災害發生後，由保險人邀集勘災小組至現場實際鑑定損失，並依據被保險標的所在位置之實際損失程度進行理賠。例如：梨保險，視颱風、豪雨實際損害情形理賠；香蕉植株保險，以無人機空拍影像判定颱風造成香蕉植株折斷或倒伏面積比例，超過約定之比例時即可理賠。

#### (二) 政策連結型

政策連結型係將保險結合政府政策，依政府核發之受災證明文件作為保險理賠依據，

水稻收入保險

全臺皆通用・有保有保庇

投保時間 | 1期稻作1~3月、2期稻作6~8月

**基本型保單**

適用對象  
保費及補助  
理賠條件  
理賠金額

所有合法種植水稻的農友均需登記投保基本型保險  
農民免繳保費!  
農業部全額補助  
各鄉鎮市區平均產量減產超過20%  
理賠1.8萬元/公頃

**加強型保單**

一般加強型  
優質加強型

一般型/優質型保費相同  
農業部補助50%，部分地方政府加碼補助  
最低繳交1成保費，可獲得起碼保額6成保障

1期減產超過5%以上  
2期減產超過10%以上  
「起賠產量與實際產量」之差額乘上「目標價格」  
減產越多理賠越多(目標價格以113年2期稻作為例)  
一般加強型 25.87元/公斤  
優質加強型 27.86元/公斤

好康報報

投保簡單又便利

1. 至公所或農會申報種稻時，得併同投保1、2期基本型保險  
2. 參與集團產區的契作農民，得統一交由營運主體投保

保障實耕者權益

實耕者得以切結方式辦理投保

投保地點：請洽各鄉鎮市區農會  
農險基金諮詢專線：02-23962381轉181、185、126

農業部農業金融署

廣告

水稻收入保險簡介DM。

主要分為災助連結型及撲殺補償型2種：

1. 災助連結型：被保險標的發生約定之承保事故，且依「農業天然災害救助辦法」之規定取得核定現金救助時，由保險人依農民投保之保險金額進行理賠。例如：梨及芒果保單，因颱風、豪雨、寒害等事故，導致保險標的受損害達可獲得政府現金救助，即可獲得保險理賠及現金救助雙重保障。
2. 撲殺補償型：係配合政府防疫制度結合撲殺補償機制，並鼓勵農民主動通報，承保事故為禽流感病毒感染所造成白肉雞、蛋雞、蛋中雞、土雞、火雞、鴨、鵝之損失；禽隻被撲殺後，農民可依約定之投保比例獲得理賠金。

### (三) 區域收穫型

為降低產量減損對農民收入之影響，推出區域收穫型保險，當鄉鎮市區實際收穫量低於保證收穫量時，即可理賠，不需要對個別農民勘損，理賠標準公正客觀。承保事故涵蓋天然災害及病蟲害等，以收穫量短缺計算理賠，例如：水稻、鳳梨及芒果保險。

### (四) 氣象參數型

以交通部中央氣象署公布之氣象數據（例如風速、雨量、溫度等）作為啟動保險契約賠付

判斷，不需個別勘損。例如：以降水（雨）量或颱風風速為理賠條件之保險商品品項包括：文旦柚、蓮霧、木瓜、甜柿、番石榴、棗、桶柑、紅豆、水芋、屏東及高雄地區養殖水產，以及臺南地區之石斑魚、虱目魚、鱸魚、吳郭魚等；以氣溫為理賠條件的則包括：石斑魚、虱目魚、鱸魚、吳郭魚、梨、荔枝等。

### (五) 收入保障型

收入型保險是不管產量減損或價格波動都可獲得保障，可分散景氣、出口、市場供需變動及天然災害等風險。當被保險標的所在區域之實際收入低於該區域之基準收入時即予理賠。

其中，釋迦保險及香蕉收入保險係為協助農民因應天災或市場因素所致收入減損，依低於基準收入部分予以理賠；水稻及高粱收入保險因天然災害或其他事故致區域產量減少，依低於基準收入部分予以理賠。

## 四、政策型收入保險提供農民實質保障

### (一) 水稻收入保險

考量水稻為我國重要糧食作物，為維護糧食安全，並加

速調整稻米產業結構，於111年第1期稻作開辦水稻收入保險，分為「基本型」及「加強型」，「基本型」保險係由水稻農業天然災害現金救助機制轉換，保費由政府全額補助，全面納入保障範圍，提升農民經營保障。

另「加強型」保險提供沒有申報繳售公糧稻穀之農民自由選擇加保，並區分為一般加強型及優質加強型，「契作集團產區營運主體」，或取得「有機」、「產銷履歷」驗證或「友善環境耕作」之農民可加保優質加強型。

水稻收入保險開辦迄113年1期，累積已有73.5萬位農民投保57.3萬公頃，因111年

1期作稻熱病嚴重，及112年第2期作小犬等颱風侵襲，迄112年2期累積已有7.9萬位農民獲得理賠約14億元，藉由保險機制，協助農民有效分散種稻風險。

## (二) 高粱收入保險

為提高國產雜糧供應量能、提高自給率，配合我國稻米產業結構調整及擴大雜糧種植政策，並推動農業節水及減少碳足跡排放，農業部積極輔導農民種植高粱與金門酒廠實業有限公司及農會簽訂合作契約，且為穩定契作農民收入，導入農業保險機制。

高粱收入保險自111年4月開辦，為首張雜糧類作物保險，試辦地區有臺灣本島及金



高粱收入保險簡介DM。

**大目釋迦、鳳梨釋迦  
釋迦收入保險**

**投保期間** 即日起至113.08.16

- ◆ 承保地區：臺東縣
- ◆ 承保品種：大目釋迦 / 凤梨釋迦
- ◆ 保險期間：113.05.01~114.04.30
- ◆ 投保資格：
  - 土地坐落臺東縣
  - 釋迦樹齡超過3年
  - 耕作面積達 0.1 公頃
- ◆ 保險費及補助：
  1. 全縣單一保費
  2. 農業部原則補助50% (每公頃上限30,000元)  
臺東縣政府補助10% (每公頃上限6,500元)

**保單特色**

- 無論價格下跌或產量減損所致收入損失，最高理賠每公頃20萬元
- 加保樹體附加險可減輕樹體新植期間的成本負擔，每年每公頃理賠8.5萬元，最高可連續理賠3年

大目釋迦保險費 單位：元/公頃				
保障程度	每公頃保費	農業部補助 (上限30,000)	臺東縣 政府補助 (上限6,500)	農民負擔
85%	58,015	29,008	5,802	23,205
70%	28,922	14,461	2,892	11,569

鳳梨釋迦保險費 單位：元/公頃				
保障程度	每公頃保費	農業部補助 (上限30,000)	臺東縣 政府補助 (上限6,500)	農民負擔
85%	83,513	30,000	6,500	47,013
70%	56,597	30,000	5,660	20,937

樹體附加保險費 單位：元/公頃			
每公頃保費	農業部補助	臺東縣 政府補助	農民負擔
5,000	2,500	500	2,000

**Q 投保要帶什麼文件？**

**A** 1. 應附投保農民身分證明文件，並明確填寫投保地段、地號、面積等，即可完成投保程序。  
2. 為利於保書填寫參考，建議農民攜帶相關土地證明文件，如：土地所有權、租賃契約書、委託代耕、土地使用同意書(擇一即可)，以便農會參考。

**Q 可以直接投保樹體附加險嗎？**

**A** 不行，需先投保釋迦收入保險才能加保樹體附加險。

農業部農業金融署 廣告

釋迦收入保險簡介DM。

門縣，近2年投保率逾9成，112年度臺灣本島及金門地區因受乾旱及颱風等災害影響，造成高粱單位面積產量減少，出險理賠逾2,647萬元，有效發揮保險損害填補功能，給予受災高粱農友實質上的保障，獲農民高度支持。

### (三) 釋迦收入保險

105年尼伯特颱風侵襲造成臺東地區釋迦嚴重災損，為協助種植釋迦農民分散風險，農業部自106年開辦釋迦收入保險，承保標的包括鳳梨釋迦及大目釋迦，保障範圍涵蓋價格下跌及產

量減少之風險，承保區域為主要種植地區臺東縣等鄉鎮。

112年度釋迦收入保險共計1,672位投保農民全部獲得理賠，理賠面積達1,922公頃，理賠金額約5.4億元，主要係因112年下半年海葵及小犬颱風接連侵臺，當年臺東縣鳳梨釋迦及大目釋迦每公頃產量較111年減產3~7成，導致區域每公頃實際收入低於基準收入，實質填補農民營農損失。

### (四) 香蕉收入保險

香蕉收入保險自109年開始試辦，保障範圍涵蓋香蕉價跌

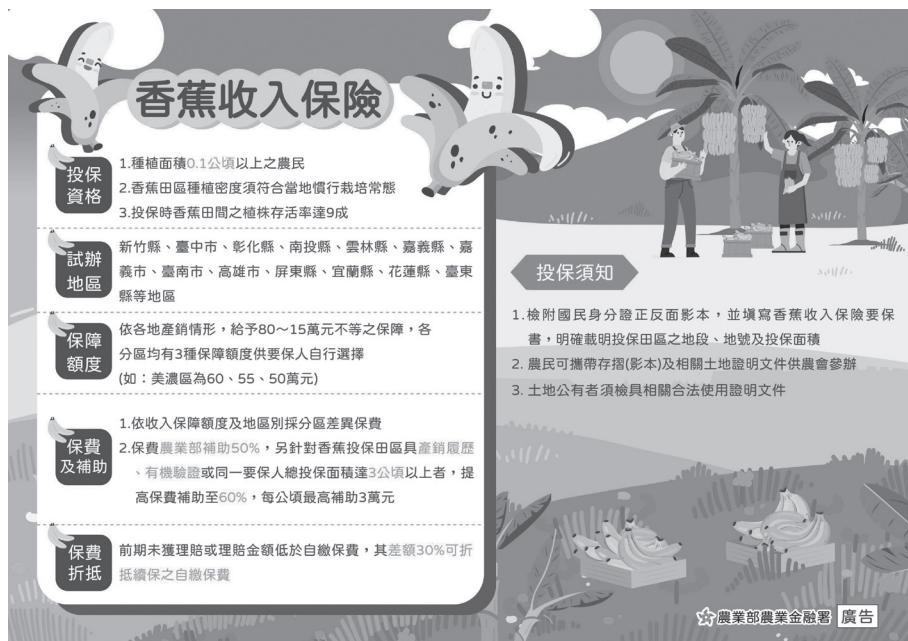
及量減。連續4年都有出險理賠，112年理賠金額達892萬元，給予受災蕉農朋友實質上的保障。113年香蕉收入保險投保件數384件，投保面積477公頃，投保率3.59%（其中高屏地區春夏蕉投保10件、14公頃）。

香蕉收入保險自109年開辦以來，連續4年都有出險理賠，112年理賠金額達892萬元創新高，給予受災蕉農朋友實質上的保障。目前有13縣市、104家農會所轄134個鄉（鎮、市、區）參與，近年已陸續放寬投保資格，簡化投保措施，持續試辦高屏地區春夏蕉方案（價格採2~9月高屏地區青蕉產地平均價格），並新增開放同一

縣市得跨鄉鎮投保，便利農民投保。

## 肆、結語

近年受到極端氣候衝擊，影響農業生產，為避免農民看天吃飯，減少災害損失、穩定農民收益，政府致力推動農業保險，並完備農業保險專法、各項子法規及成立財團法人農業保險基金建立法制，架構完善之農業保險運作機制，並持續滾動調整保單內容及開發保險品項，目前已開發28種品項、44張保單，鼓勵農民朋友踴躍投保，提升我國農業保險覆蓋率，期以發揮農業保險與產業政策相互帶動的綜合效益，強化災變因應能力。



香蕉收入保險簡介 DM。