

農業保險基金專訪

前言

美國國家航空暨太空總署(NASA)在科學期刊Nature Food上發表了一篇研究指出，在大量溫室氣體排放之下，氣候變遷可能於2030年對於農業生產產生非常明顯的不利影響，若未能有效的控制溫室氣體排放，將導致糧食生產的不足，這將不只是經濟的問題，而是人類生存的問題。面對這個議題，臺灣政府除了投入培育耐候作物研究、改良農業設施等技術上的施政措施外，考量臺灣農業現況係以中小農為主的生產模式，於2020年通過了農業保險法建立農業保險制度，填補天然災害或其他事故對農、林、漁、牧業之損失，提高農業經營保障，安定農民收入。農業保險基金是這個專法建構的制度下的火車頭，整合公、私資源協助農民對抗氣候變遷所帶來日益嚴重的農損。

5月27日梅雨乍晴的早上，採訪小組越過了仁愛路二段的林蔭，抵達位在金山南路上的基金辦公室，拜訪了基金的靈魂人物林耀東總經理及其卓越的團隊王正敏副總經理、黃徹源經理與幾位充滿活力的年輕同仁，一個小時的採訪中，我們充分地感受到這個團隊的專業與使命感。請隨著採訪小組來認識農業保險基金吧！

農業保險基金肩負的使命

林耀東總經理這位保險監理的重量級人物，眼神中透露著執著與毅力介紹農險基金與其使命，他說：「基金是依農業保險法而設立，角色類似於地震基金，主要業務來源為農會



農險基金 林耀東總經理

及保險公司，角色不局限於再保險公司，同時也擔任保險人輔助人、建立農業保險資料庫及專責農業勘損專業人力訓練等重要任務，希望藉此深化奠定農業保險發展基礎，擴大農業保險商品種類。」

「經營農業保險可以獲利嗎？保險公司有沒有可能可以承做更多的商品？」

林總經理聽到我們問的問題，爽朗的笑著說：「你們可能轉換一下位置與思考方式，這不是一個可以賺大錢的行業，不能選用商業保險運作的方式來看農業保險。」接著他指出目前的現況，臺灣以小農為主的耕作型態，專職農業的人口大幅下降，很多都是斜槓農夫，農業生產無法轉型為如荷蘭的精緻花卉農業或丹麥的大規模現代化養豬模式，小農的資力並不足以負擔過高的保費，甚至很多是選擇不保，必須透過保費的補貼，或實際上有理賠發生，投保意願才能提高，因此很難能夠有足夠的規模。提到補助，一旁穩重內斂的王副總

經理說：「韓國政府的保費補貼高達 8、9 成！日本也有 5 成，所以這兩國的投保率真的比我們高。」臉上掛著細框眼鏡，外表斯文專業的黃經理也補充說：「目前農業保險共有 28 個品項 44 張保單，臺灣常見的種植品項約一百到二百種，商品涵蓋率不夠高，投保率也低。臺灣農產品之品項多元，商品開發需蒐集歷史資料以計算費率，且需花費時間進行研究，這也造成商品開發意願的降低。另因臺灣環境地狹人稠，耕地面積破碎化，使農民耕種困難度提升。2022 年農業部公布之糧食自主率約 30% 左右，且從事農業人口逐漸下滑。」由幾位專家的發言，我們可看到他們對於農業發展的急切與憂心。誠如林總經理所言，公私協作並先以企業社會責任切入農業保險的領域，先讓商品涵蓋率與投保率提升才有機會進一步談到保費規模與獲利。

農產品的品項多及經濟規模小的困境

黃經理所點出的困境，我們突然想到有可能轉一個方向改為以農民為主體的農民收入保險來發展嗎？林總經理聽了我們的想法，輕輕地搖了頭，緩緩地說：「國內現行農業保險結構與國際上大同小異，透過對農民提供保費補助，或對於附加費用進行補助。若想開辦所得保險，以日本之經驗需先符合幾項要件，其中之一為所得稅申報，目前國內農民無申報所得稅，對於評估量體及保險金額上有困難，故農業部改以開發「品項收入保險」代替「所得收入保險」。另現行保險公司之農業保險多為指數型或實損實賠型保險，但現有政策型保險中，水稻、釋迦及高粱之農業保險屬於品項收入保險。」

農業保險接下來的步伐

林總經理建議，商品之經濟規模及產值皆會影響到商品開發，目前已開發保單之項目皆為國內主要經濟產物，未來也期望可逐步擴大產品涵蓋範圍，與保險公司共同合作開發新商品。對於現行之農業保險商品可著重在擴大投保率，增加商品覆蓋率也可提高保險公司之保費收入。另在氣候變遷之影響下，未來對於農業保險恐需增加不同之風險因子進行監控，同時也需考慮農產品生產方式改變而有不同的風險監控指標，如：露天型轉為設施型，在商品開發時都需將各式因素納入考量，並積極創新、多管齊下、發揮綜效。

結語

臺灣農業保險發展的阻礙其實是反映了臺灣農業發展的困境，然而氣候變遷是現在進行式，農民生計保障、糧食生產的安全量、耕地的保存，都是刻不容緩的，在目前現實的情形下，基於企業社會責任，保險業仍應積極地投入農業保險的發展。林總經理也提到，基於糧食生產的戰略性目的與社會安全保障，各國政府莫不補貼農業保險，在公私協作之下扶植農業保險，將會是三贏的局面。



採訪編輯：賴俊州風控長、藍心好
本文節錄自《明台風管季刊 02 號》