



極端氣候讓農漁民血本無歸，政府編列預算或動用預備金，卻補不到損失的三成。各國多以農業保險因應，我國推動卻十分困難。本報製作專題解析困境並提出因應之道。

氣候異常 農損大黑洞 誰來填補

颱風、豪雨、寒流重傷農作物，每年損失高達126億，政府的援助卻不到三成...

本報記者陳怡慈、江睿智、黃冠穎 / 專題報導
今年寒流一波波，蓮霧、桶柑、食用番茄、高接梨穗等多項農作物不是落果就是霜雪覆蓋、裂紋紋身、難再開花授粉；漁民則是忙著打撈「凍未條」的虱目魚、石斑、海鱺等漁產，短短一個半月，我國農業低溫損失已達1.7億元。

農漁民哀嘆心血「去了了」，農委會公告的農業天然災害現金救助地區愈來愈多，但據過去十年經驗，政府現金救助只能彌補農漁民平均27.4%的損失，農業生產風險警鈴大響。

農委會最新統計，我國2007至2016年期間，因為颱風、豪雨、寒流等天然災害造成的農業損失，平均每年高達126.4億元，平均每年現金救助金額僅34.6億元，「怎麼補都補不滿農漁民的損失」，農委會農業金融局局長許維文點出政府財政上的難處。

許維文說，政府希望透過農業保險，集合多數農漁民的保險費，利用大數法則填補個別農漁民損失、分散經營風險，「不太適合產險公司做或產險公司不願意做的，就請農會來做」，釋迦保險就是我國第一張也是目前唯一一張，由台東縣各地農會而非產險公司承保的農業保險保單。今年2月1日，第二波寒流來襲

前兩天，台東縣大麻里鄉氣候陰冷。52歲的釋迦農郭瑞麟指著泰德段約1公頃大的釋迦園，娓娓述說風雨無情。2009年的八八風災是今生揮之不去的惡夢，地毀樹亡，政府2015年底才整地完畢歸還農民。釋迦從幼年樹變成成年樹得經過兩年，第三年只能小量生產，第五年起才有為期十年的大量生產期。他得等到2020年，才能回到過往每年大約80萬元的收入水準。

農委會在沒有產險公司願意承保下，委託台東縣內各個農會擔任保險人，去年推出釋迦保單，郭瑞麟成為首波保戶，他說想要嘗試看看。釋迦保險額才30萬元，他說災情大一點時，農民損失遠超過這數字。另外，假設政府零補助，釋迦險的保額是保費的5.7倍，這樣的比率「貴森森」，他認為要達到十倍以上，農民才比較能夠接受。

推動農業保險已是各國趨勢，

我國卻是討論了不下十年，直到2015年才開始試辦，且因農業保險法草案遲遲未能完成立法，關於保費補助比率、設立專責機構、強制投保等重要議題始終牛步，農漁民只好繼續暴露在極端氣候的風險中。

氣候亂了套，不只農漁民憂慮，向來被認為很會算的保險公司，也都「失算」了。台灣產險公司在屏東縣政府商請下，去年3月推出我國第一張用降雨量作為理賠判斷的參數型養殖水產保險，承保屏東縣四個地區的漁民養殖的黃鱔、赤鱖、笛鯛等六類魚種，因為暴雨造成的損失。

許維文記得，「屏東那張當時在賣的時候，被笑到不行」。好多漁民都說，「怎麼可能，絕對賠不到」；結果，保單生效後才四個多月，12張全部獲得理賠，金額合計1,990萬元，是台產在屏東縣保費收入215萬元的9.3倍。

台產發言人黃志傑表示，台產與再保公司為了精算理賠數值，花錢跟氣象局買降雨資料，用2009年莫拉克颱風侵台期

間創下的多項歷史紀錄來設計保單。沒想到，去年7月底8月初接連來了尼莎與海棠颱風，大雨密集下在屏東縣的主力水產養殖區，用莫拉克經驗值精算的保單，竟然當年度就出險了。

為了這事，台產公司還特地找來，曾在氣象局服務的同業到公司授課。黃志傑說，事實證明，

極端氣候發生的頻率愈來愈高，「沒料到」的事只會多不會少，台灣推動農業保險，真的不能再等了。

極端氣候發生的頻率愈來愈高，「沒料到」的事只會多不會少，台灣推動農業保險，真的不能再等了。

農業天災損失與現金救助情形



過度依賴現金救助 農業保險乏人問津

【記者江睿智、陳怡慈 / 專題報導】池上伯朗大道吹起刺骨寒風，立春前正是池上水稻播種時節，農民踩在溼冷泥巴裡翻犁灌溉水，駕著插秧機在田裡來來回回，一根根秧苗以整齊劃一的姿態，在田裡立正站好，望著這一片辛苦播種的秧苗，農民心中期盼著：風調雨順大豐收。

花蓮縱谷的農會也忙碌起來，約有200多名農民齊聚在花蓮縣富里鄉農會碾米廠二樓，聽取農委會農糧署、花蓮縣農業處簡報，農委會近來力推的友善環境耕作補貼、對地綠色環境給付，及水稻農業保險等重大政策，但農民們焦點集中在前兩項補助措施，水稻保險則是乏人問津。

農委會在《農業發展條例》授權下，於1991年8月31日頒布《農業天然災害救助辦法》，明定若遇天災，地方政府可視農損程度報請農委會公告辦理現金救助及低利貸款，經實地勘損後，農作物的外觀受損程度達到20%，

農業天災救助辦法主要內容

天然災害定義	● 颱風、焚風、龍捲風、豪雨、霪雨、冰雹、寒流、旱災或地震所造成的災害 ● 地方政府視災損情形報農委會公告為現金救助及低利貸款區域
補助對象	● 農林漁牧生產自然人 ● 使用土地及水源無不法者
補助項目	現金救助 經實地勘損，其中報項目損失率達20%以上
	低利貸款 ● 農漁會信用部承貸，天然災害救助基金補貼利息差額 ● 須用在天然災害復建及復耕
	補助 投保農業保險，政府補助保費
	經費來源 天災難測，農委會每年先編列10億元，不足再向行政院申請災害準備金或動支第二預備金

註：農業天然災害現金救助項目有農作物（14項）、漁業（5項）、畜牧（14項）、林業（3項），共四大類36項。資料來源：農委會

就可啟動救助。各項目的救助金額不一，例如：水稻1公頃救助1.8萬元，香蕉、鳳梨、非改良芒果1公頃救助7.5萬元，石斑魚1公頃救助38萬元。

長年來，農漁民一遇天災，依靠的是天然災害現金救助，儘管救助金額平均不到損失金額的三成，但農漁民還是習慣領現金救助，不會想投保農業保險。

現金救助除了損害填補的經濟功能不彰，也有不少為人詬病的政治問題。

關於這點，台中市東勢區農會總幹事田士欣講得很白，「每個人受損的程度不一樣，可是一啓動的話，幾乎公告區域內所有人都要救」、「勘查災損的人，現在都是公所，講沒達救助標準的話，會被農漁民罵臭頭」。

田士欣說：「民意代表顧選票，施壓行政體系。像我們這邊來講，高接梨、柑橘、甜柿，幾乎每年都有救助到。」

他疾呼：「政府應該還有其他要緊的事要做，每年投注在這邊的金額太龐大了，意義不是很重大，現金救助制度應該要慢慢退場。」

水稻投保率 靠農會撐場

【記者江睿智 / 專題報導】水稻是台灣主要糧食作物，全年一、二期稻作面積約27萬公頃，有21萬戶稻農。農委會去年請富邦產險推出二期水稻區域收穫保險，為使稻農能夠負擔得起，除了由農委會補助50%保費外，更首度採農民只要願意繳10%保費，加上農委會補助50%，就可以得到60%的理賠金額。目的是要鼓勵農民自掏腰包，培養風險意識，繳少少的錢就可以得到基本保障，「自己付錢才有感」，農糧署官員說。

部分地方政府也補助水稻保險保費，以花東為例，縣政府皆補助保費5%，農民若自費負擔10%，就可獲得65%的理賠。財政狀況佳的桃園市大手筆補助四成保費，境內稻農只要繳10%保費，就可獲得100%的理賠金額。

台灣稻農戶數多，平均經濟收入偏低，因而中央政府在水稻保險的保費補助高達五成，農民只要自負一成保費。相較梨、養殖水產等其他農業保險，水稻險的農民，負擔的保費最低、政府的補助成數最高。

時序從二期稻作邁入一期稻作，以花蓮縣富里鄉為例，二期稻作1公頃保費為4,150元，農民自負10%、415元，就可獲得理賠金額65%的補償，理賠金額多寡視歉收情況而定，最高理賠金額為7萬8,174元。

絕大多數稻農對於投保一期稻作，興趣缺缺，「最好是不要我們出錢」，很多稻農都這麼說。

去年各地農會相互競賽，除了部分縣市政府補貼保費，很多農會、米商更自掏腰包，幫農民付10%保費，因而去年二期水稻保險賣出4,419張，投保面積達7,738公頃，約占全國稻作面積7%。但今年一期稻作，農民觀望氛圍濃厚，顯得後繼無力。「政府向來很照顧農民，什麼都給補助，農民已很習慣政府補助」，官員直說，要扭轉此情況，還需要時間。

一位行政院高層官員坦言，推動農業保險就是希望農漁民將風險計入成本，慢慢訓練農民風險意識及自己負擔一部分保費，「不會奶嘴一塞到嘴裡，忘記有天終究是要戒掉」。

面對氣候變遷，台灣農業長期來習慣現金救助為主、搭配產業輔導措施，農業保險占比微不足道；未來，勢必逐步把比重顛倒過來，變成以農業保險為主、輔導措施為輔，再加上一點點的現金救助，農漁民的天災防護網，才會紮實牢靠。

專家這麼說

許維文 (農委會農金局局長)

推展農業保險的主要宗旨是要穩定農漁民的收入，美國農業部早已把農業保險寫入年報，用「涉及國家安全跟糧食安全」的高度在看待。



楊明憲 (逢甲大學國貿系教授)

農漁民過去不用繳錢，完全依賴政府現金救助，老是抱怨補助不夠。農業保險可讓農漁民養成負擔部分風險的觀念，且多了風險管理工具，有助台灣農業政策與農業經營方式脫胎換骨。



邱志偉 (立法委員)

農業保險需要政府大力支持，賴內閣應有農業保險法今年非完成立法不可的決心。保險是金管會在管的，金管會應該主動協助農委會，鼓勵產險公司投入、解決投保觀念偏差等問題。



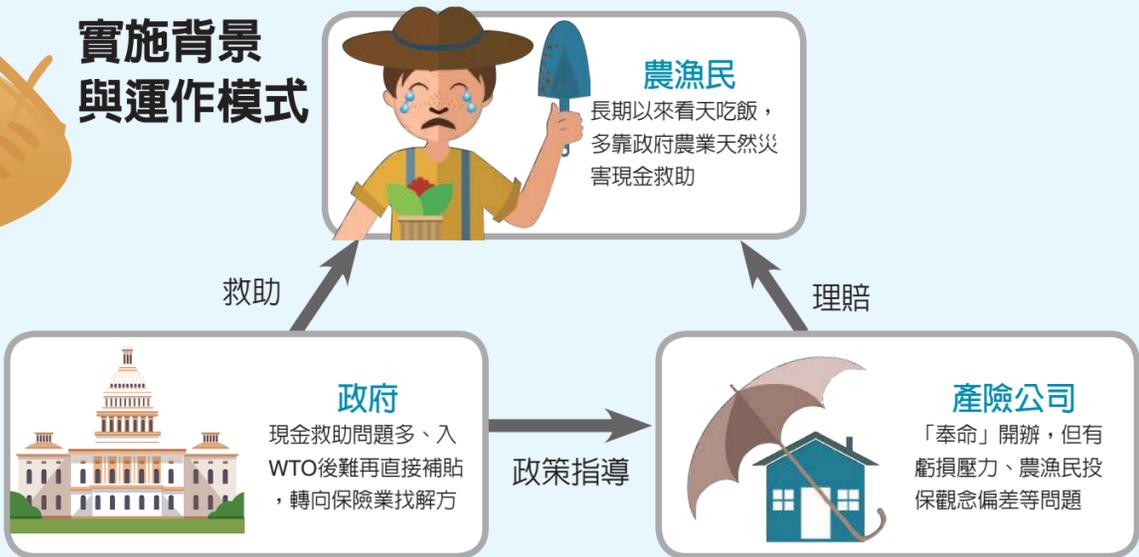
認識農業保險

我國2015年推出第一張農業保險保單，至今已有七個品項，然因農漁產多樣、農業保險保單型態複雜，兩年多來除了投保率很低，外界也「霧煞煞」。本報製作資訊圖表，讓大家對農業保險有更多認識。

農業保險

- 保障農漁民因為天災、疫病、價格波動等造成收入不確定，屬政策性保險
- 因保費貴、產險公司難賺錢，各國多由政府主導或強力介入

實施背景與運作模式



何時開辦

- 富邦產險2015年9月2日獲准銷售高接梨保單
- 富邦、國泰、台產、明台等四家產險公司已加入辦理行列

已開辦品項



擬開辦品項

農業設施(富邦)、香蕉(富邦)、鳳梨(新光)、木瓜(華南)、甜柿(兆豐)、蓮霧(台產)、文旦柚(明台)

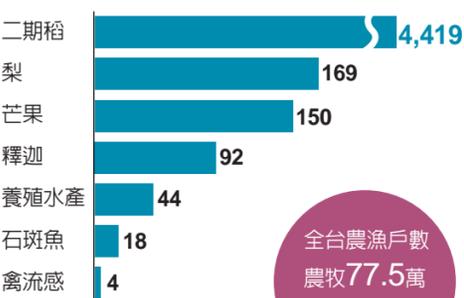
註：括弧內為認領的產險公司

推動三大困境

農漁民投保情況差

無論投保件數占比、或投保面積占比，均少得可憐

單位：投保件數



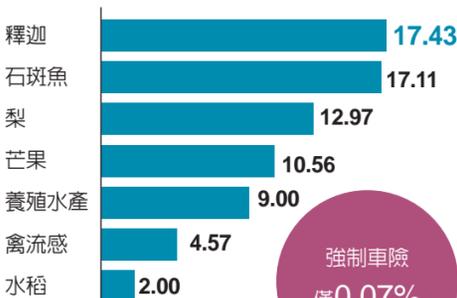
全台農漁戶數
農牧77.5萬
漁業13.1萬

- 欠缺推動的專責機構
- 農民長期仰賴現金救助，加上未能了解保險意涵，排擠投保意願

保費費率太高

費率=保費/保額x100%，農業保險是我國所有政策性保險當中，費率最貴的

單位：%



強制車險
僅0.07%

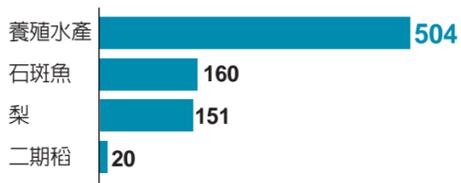
- 農委會對各品項補助比率不一，各縣市政府補助差異更大
- 石斑魚、梨、芒果等較貴保單，農漁民反需先替政府代墊補助保費

註：梨、芒果、禽流感、水稻取最低值

各品項損失率差異大

損失率指產險公司每收進100元，最後理賠出去多少錢，保單損失率若達70%~80%以上，產險公司就很難賺錢

單位：%



損失率 = $\frac{\text{理賠支出}}{\text{保費收入}} \times 100\%$

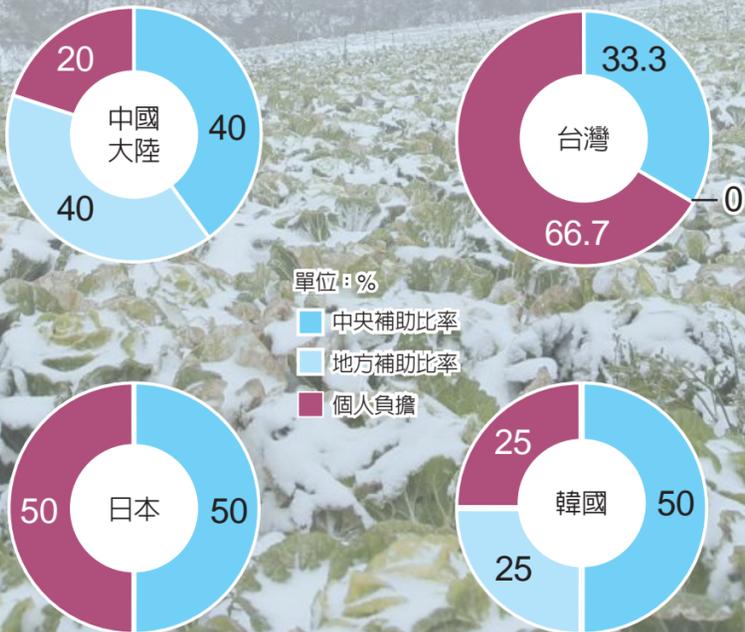
強制車險
約105%

- 產險公司有賠錢壓力，影響加入辦理的意願，導致農業保險無法完全依靠商業機制運作
- 強制車險損失率也高，但有強制汽車責任保險法支撐，得以推廣

註：釋迦、芒果、禽流感，尚無理賠紀錄

各國農民負擔保費情況

註：本表取各國農民負擔最大值



現有保單型態





有農業保險真的比較好嗎？本報直擊保戶心聲，發現除可透過理賠填補損失，也有協助產業升級的外溢效果；不過，保費較高品項須由農民先繳全額，成了推動的絆腳石。

農業升級 保險護體

調整現金救助政策，透過石斑魚寒害、禽流感等保單，推廣防災觀念...

提升競爭力

記者黃冠穎 / 專題報導

時序剛過立春，每年此時是農漁業寒害最甚的季節，與往年不同的是，今年農漁民除了天然災害救助之外，更多了農業保險的選擇，讓這個年過得安心了些。

走在高雄市永安區的鄉間小道，海風冷冽，富邦產險低溫型保單啓動第三次理賠，再稍北一些

的台南市則已達最高的第五輪理賠，永安漁民們談起兩年前的霸王級寒流，仍心有餘悸。

那年，凍死石斑魚數量龐大，北高雄焚化爐應接不暇，只能先堆在路邊與集中場，不久天氣回暖，血水浸透大地，泥濘不堪，鄉間瀰漫腐敗氣息，緊接而來的農曆春節，人人都不好過。

也難怪，高雄市養殖漁業發展協會理事長蘇益生一聽到石斑魚

寒害險開辦，立刻帶頭響應，光是蘇家親友就保了七、八張，占了石斑魚寒害保單近半。

「係保一個安穩，毋一定愛賠，沒死魚仔尚好」，蘇益生說，國內養殖水產寒害險目前只保石斑魚，很多虱目魚、午仔、鱸魚的養殖戶也希望納入寒害險。

富邦產險去年10月開賣石斑魚寒害保單，漁民幾乎都認為根本賠不到，沒想到才賣18張就理賠14張。

極端氣候的不可預測性，應驗了人算不如天算。

屏東縣石斑魚產業在2009年莫拉克風災受到重創，沖積淤泥填塞魚塭，光是復原就花上一整年的時間，相較龐大的重建費用，政府救助的每公頃38萬元僅是杯水車薪。

屏東縣海洋及漁業事務管理所所長吳憲昌點出保險制度的重要性，「多少漁民一輩子的心血，一晚就沒了，依賴天然災害救助根本緩不濟急」。

農業保險的優勢是理賠快速，理賠的金額，也就是保額，一般來講，對農漁民生產損失的填補比率，比政府的現金救助機制要高。

以梨保險為例，每公頃保費約4.5萬元，農委會補助三分之一，新竹縣、台中市、宜蘭縣政府再補助三分之一，農民實繳約1.5萬元，保險期間發生

颱風、豪雨等事故，農民最高可獲得每公頃35萬元理賠。相較下，現行現金救助制度，政府每公頃僅補助梨農9萬元，假設

農民投保梨保險，35萬元保額是現金救助的3.9倍，較能降低災害損失對農民的衝擊。

除了消極的彌補損失，農業保險也有積極促成農業正向改變的力量。

最好例子就是去年11月問世的家禽禽流感保單，該保單依據禽舍型式、飼養形態、生物安全機制、管理能力等項目進行風險評估，給予不同的費率，保戶防疫愈徹底，保費就愈優惠，無形中協助政府落實防疫工作。

禽流感保單的第一位保戶陳秋池，曾目睹禽流感肆虐彰化芳苑，一想到就「手腳驚得皮皮剝」，因此他先是改善飼料配方，更不惜斥資4,000萬元蓋了當地第一座負壓密閉式水簾蛋雞場，縱使已做到滴水不漏，卻仍搶先投保，他說，「未來猜不透、看不到，保險買一個安心的」。

「推動農業保險，才能提升農業競爭力」，農委會副主任陳吉仲表示，「依照現行撲殺補助政策，農民未必會重視防疫，若是改成保險政策，等同間接讓農民有防疫概念」。

農業保險對政府支出也有極大的效益。陳吉仲說，2016年因寒害、颱風，天然災害救助高達近百億元，但農損近400億元，現行政策只能彌補災害的兩、三成。

政府希望透過保險機制，擴大財政效果。他形容，現行現金救助機制，政府補助1元，就只是1元的效果；導入農業保險後，政府未來補助1元，將可發揮4至5元的效果。

農業保險比較好嗎？

農漁民負擔	彌補程度	災損認定	理賠速度	財政效果	產業轉型
須自負部分保費	最高可彌補生產成本50%	科學化認定，爭議少	符合約定立刻啓動理賠	政府補助1元，可發揮4元至5元效果	效果較佳
現金救助免掏錢	平均彌補生產成本27%	較主觀，爭議多	審核時間較長	政府補助1元就只是1元	效果較差

2017年農民負擔農業保險補助款概況

保單類型	保費 (元 / 每公頃)	補助比率	是否先付清	與政府補助落差	
水產雨量	9萬	中央1/3，高雄市、屏東縣1/3	○		
石斑魚寒害	17萬	中央1/3，台南市、高雄市、屏東縣1/3	○		
梨	寒害	2萬5,077	中央1/3，新竹縣、台中市、宜蘭縣1/3	○	至少兩個月或半年以上
	颱風	4萬5,400		○	
芒果	災助連結	3萬5,946	中央1/2，台南市、屏東縣1/3	○	
	區域收穫	5萬4,294	中央1/2，台南市四區1/3	○	
家禽禽流感	10萬8,400*	中央1/2，台中市1/4	X	-	
雞週	5萬2,300	中央1/2，台東縣1/20	X	-	
二期水稻	2,000-6,000	中央1/2，縣市政府0%至40%	X	-	

註：*以5萬隻蛋雞費率9%為例
資料來源：採訪整理

提高意願 保費補助早點給

【記者黃冠穎 / 專題報導】政府為推廣農業保險，保費由中央或地方政府補助一部份，但部分保單卻得由農漁民先付全額保費，平均得等上兩個月以上才能取得補助款，沉重經濟負擔降低農漁民的投保意願，顯得美中不足，也成為政策推進的絆腳石。

以梨保險為例，農會在5月底送件給各地方政府作資料審查，確認無誤再送農委會農糧署，農民要到10月中旬才會拿到政府的保費補助款，對資金吃緊的農戶

是不小的負擔。「政府如果願意處理，投保農民增加五倍不是問題」，台中市東勢區農會推廣部主任江國湖表示，農民比較老實，辛苦賺錢不容易，一下子要墊3萬多元，心裡就算想保，也會有點遲疑。

同樣的狀況也發生在養殖水產保險。其中，石斑魚寒害險每公頃保額100萬的方案，保費高達17萬餘元，雖然中央加上地方政府，補助可達三分之二，漁民卻得先付全額保費，政府補助的11

萬餘元，最快兩個月才會撥款，導致更貴的每公頃200萬元方案乏人問津。

高雄市養殖漁業發展協會總幹事陳文閣解釋，養殖業資本密集，過程很辛苦，如果加上保險成本，資本充裕的養殖戶當然可以負擔，但對有些人就比較困難。事實上，並不是所有的農業保險都遇上農民先付保費的問題，水稻保險、家禽禽流感保險，都是由農民填寫授權書，再由產險公司代辦。也就是說，農民只要繳自費部分。

石斑魚、梨、芒果等保險費率較高的保單，要求農民得先繳全額保費，水稻、禽流感等費率較低的保單，反而只需繳自費部分，不但不公平，也變成我國農業保險發展的阻力。

產險業者透露，金管會保險局希望，保單生效前，保費應該要全部到位，問題是農業保險是政策性保險，保費補助來自政府，與一般商業保險不同，金管會要求農民先替政府付保費補助，難道怕中華民國政府倒了不成？

理賠不須勘災...趨勢

【記者黃冠穎 / 專題報導】現有農業保險只有梨採取需勘災的實損實賠型，其他諸如芒果、水稻、水產等保單都參考政府公開資訊，不須由產險公司親自勘災，這樣的趨勢正凸顯了農業保險執行難度高的特色。

以梨保險為例，2017年尼莎颱風後，產險公司人員準備前往勘災，「沒想到梨山農民說，一般轎車上不去，得開吉普車才行」。

因為道路中斷，勘災人員先取得空照圖，選擇相對安全的路線，途中甚至得搭乘流籠橫渡山谷，繞了一大圈，歷經千辛萬苦到了果園，已是災後的一兩個星期，現場早已無法維持原樣。正因為勘災不易，爾後的水稻

、水產等品項，都參考政府公開資料做為理賠依據，大幅減少人力成本，梨保險未來也考慮朝此方向修正。

「農業保險的複雜之處，是執行難度太高」，農委會副主任陳吉仲說，去理賠、認定是複雜專業的工作，在在都會墊高成本。陳吉仲說，這仰賴過去精準的統計數據與科學證據，例如養殖漁業的氣候指數型保險、稻米的坪割法等，每一個保單設計背後都有複雜的原因。

除了實損實賠型之外，現有保單有政府災助連結型、區域收穫型、收入保障型、參數型、撲殺連結型等五類型，均是參考設定參數或連結政府證明文件等公開資訊，降低執行上的難度。

投保or買設備...兩難

【記者黃冠穎 / 專題報導】農漁民營運資金有限，錢得花在刀口上，設備更新與保險投入究竟該何者為先？是農漁民的兩難，也是政府必須體貼顧及的課題。

高雄市永安區漁會總幹事黃鶯說，漁產銷售價格是操控在市場手中，「漁民三角五角飼料費都要省，算得很精才能獲利」。

黃鶯強調，無論有沒有保險，漁民不會坐等災害，現在石斑魚寒害險一年保費17萬元，若是投入在防寒設施，可以用上五年、十年。

走在永安鄉間，漁民已豎立起成片的防風網，也有不少越冬池正在興建中，熱風打氣機、瓦斯加熱裝置等新系統都有人在積極測試，或許保險的概念需要時間

普及，但產業升級的壓力並不會因此減緩。

與高雄、台南擔心寒害不同，屏東的養殖戶較憂慮水患，漁民也在猶豫究竟該把辛苦錢用在加高土堤，抑或是投保。

再往北一些的彰化是禽類養殖重鎮，興建彰化芳苑第一座密閉負壓水簾蛋雞場的陳秋池說，禽流感的根本解決之道，在於農民的產業升級，傳統開放式的雞寮無法解決侯鳥等污染源問題。

陳秋池指出，政府未來補助應該用在產業升級，若是長期在獲利邊緣的農民也可以輔導「離牧」，改善釣魚的工具，才能永續經營，產業要提升就需要更透明化。

專家這麼說

林英斌 (高雄市海洋局局長)

去年水產在地方推出降雨型保險、中央推出低溫型保險，未來希望中央能將低溫、降雨型的保單整合為一張，或許可採取主、附約的方式，養殖戶也不用費心思去想要選擇哪張保單。

未來如果能推廣到全台灣，而非地區型，投保人數愈多，保費就會更便宜。



王建培 (養雞協會秘書長)

家禽禽流感保單現階段只有納入白肉雞、蛋雞、蛋中雞，但近年禽流感案例以土雞、水禽等較多，這些養殖戶投保意願也較高，若是能納入這些養殖戶，保險照顧的層面更大。目前縣市政府僅台中、桃園補助意願較高，如果其他縣市政府能加碼，對養殖戶會更有吸引力。



陳燕卿 (台灣稻作協會理事長)

對農民來說，最重要的是，當歉收時能獲得一些補償，只要有一口飯吃就好。農業保險若能先調整理賠和取樣機制，保費不要太高，接下來現金救助退場以及強制投保，農民就比較能接受。





農業保險保費不便宜，政府不補助，農民負擔降不下來；然而現行方式，中央對各品項補助比率不一，也未顧及各別縣市能力。若不改善，光靠熱血業務員，終將難以為繼。

地方亂象

保費補助金

一國多制

一塊地分屬兩縣市，僅一橋之隔，所繳的金額卻相差近1萬元...

記者陳怡慈／專題報導

遠眺卓蘭大橋，像條穿越大安溪的紅色絲帶，那是73歲的梨農張明華每天得來回一兩趟的地方。今年初二起，當大夥還沉浸在年節氣氛，他已忙著從台中市東勢區住家到鄰近的苗栗縣卓蘭鎮疏果，摘掉差的，期待每顆留下的都汁多味美。

張明華在東勢種梨已經30年了，目前還承租八分地，「適合我們現在年紀。一甲地，兩夫妻沒能力做；兩三分地，沒法賺錢，做運動的」，這八分地，除了讓他和太太每年賺約50萬元收入，更重要的是「不必向小孩要錢」，可當有尊嚴的老人。

農委會為了降低天然災害對農民造成的損失，從高經濟作物、易受天災影響著手，選定高接梨

做為農業保險第一個試辦作物，後來擴及全部梨種（註：酪梨不是梨），張明華從小生長的東勢，便是全台最大高接梨產區。

高接梨保單開賣後，他成了保障颱風暴雨損失的首波保戶。問他為何想保？「我的班長有保，領了一筆錢。」他口中的班長是東勢農會產銷班班長郭榮華，高接梨保單2015年9月開賣，郭榮華10月投保梨穗寒害類型，隔年

1月來了霸王級寒流，正好獲得保障。

梨是一年一收作物，嫁接、成長、採收都有既定時程，梨穗寒害類的保單，銷售期在每年9月到12月，張明華1月才想保，只能買到颱風豪雨類，這類保單銷售到3月底，還來得及投保。

保險訴求安心，張明華沒料到，保了之後不見安心，反倒是詫異。他承租的八分地，五分在卓蘭、三分在東勢，兩者分屬苗栗縣、台中市，但僅一橋之隔，開車經過卓蘭大橋，前後不到兩分鐘；張明華繳的保費，不同縣市間卻是差了將近1萬元。

農委會對於梨保險，無論農地

在哪裡，一律補助三分之一，剩下的三分之二，各地方政府自己決定要不要補助。以2016年為例，台中市補助三分之一，苗栗縣零補助，張明華曾向卓蘭農會反應，「農會說沒有辦法，苗栗縣政府沒有錢」。

他在卓蘭承租的五分地，保額17.5萬、保費2萬9,563元，中央政府補助三分之一，自己得繳1萬9,709元；在東勢租的三分地，保額10.5萬、保費1萬7,738元，中央與地方政府各補助三分之一，自己只要負擔5,913元。就算在東勢租的地是五分不是三分，因台中市補助三分之一，他也只要繳9,854元。

梨保險不像水稻保險、釋迦保險、禽流感保險，農民無法只繳自費部分，得替政府預付保費，繳全額保費的壓力，讓張明華「望保興嘆」。他記得2016年1月投保時，得先掏4萬7,301元繳保費，農糧署的補助款8月才下來，台中市政府的更是拖到10月才拿到。

一橋之隔、矮人一截，這疑惑並非張明華獨有，69歲的卓蘭農會產銷班班長陳正成也很不解。陳正成在卓蘭有三分地，投保梨保險得自負保費1萬1,825元；在東勢另外有五分地，自負保費9,854元，三分地的負擔竟然比五分地的還大。

陳正成種梨快40年了，經營卓蘭怡大農場，採用中興大學教授蔡東纂的管理模式，追求高品質、無毒。品質得花錢，走進陳家庭院，「那台噴藥車要十幾萬，冰庫差不多100萬，選果機要一、二十萬，後面那台除草機要二十幾萬。」固定成本已一百多萬，連銷每年五、六十萬的變動成本。

陳正成說，當初會想投保，「因為投資成本大，一年只有一收」；不過，梨保險費率（保費／保額）不便宜，他的情況就要16.89%，政府補助如果還是「一國多制」且農民得預付全額保費，他不會再保第二次了。

中央與地方政府2017年保費補助概況

果樹類				養殖水產類				水稻類			
保單型態	承保區域	農委會補助	各縣市補助	保單型態	承保區域	農委會補助	各縣市補助	保單型態	承保區域	農委會補助	各縣市補助
芒果 (政府災助連結型)	全國	1/2, 每公頃上限3萬	1/3: 台南市 (須二擇一)、屏東縣	溫度參數 (石斑魚)	嘉義縣、台南市、高雄市、屏東市	1/3, 每公頃上限9萬且每戶上限13.5萬 (溫度與降水量共用補助額度)	1/3: 台南市、高雄市、屏東縣	水稻 (區域收穫型)	全國	1/2, 農民應付保費達1/10以上	0% (例如: 彰化縣) ~ 40% (例如: 桃園市) 不等
芒果 (區域收穫型)	台南市四處 (玉井、左鎮、南化、楠西)		1/3: 台南市四處 (須二擇一)	屏東 降水量參數 (黃鱔、赤鱔、鱧、龍膽石斑、青斑、午仔、龍虎斑)	屏東縣四處 (東港、林邊、佳冬、枋寮)		1/3: 屏東縣	家禽類			
釋迦	台東縣	1/2	1/20	高雄 降水量參數 (龍膽石斑、龍虎斑、青斑、鱸魚、虱目魚)	高雄市二處 (永安、彌陀)		1/3: 高雄市	保單型態	承保區域	農委會補助	各縣市補助
梨 (政府災助連結型)	全國	1/3, 每公頃上限3萬	1/3: 新竹縣、台中市、宜蘭縣					家禽禽流感 (蛋雞、蛋中雞、白肉雞)	全國	1/2	1/4: 台中市
高接梨穗寒害主、附險								復養前收入損失附加險 (蛋禽適用)		無	無
梨 (實損實賠型)											

資料來源：採訪整理

經濟日報



農家子弟了解看天吃飯苦處 靠著使命感 不計辛勞投入

熱血保險員 翻山越嶺推銷

【記者陳怡慈、江睿智／專題報導】農業保險推行不易，無論是第一張農業保險保單高接梨，或迄今銷售件數最多的二期稻作水稻保險，能在荆棘道路開出小小希望花朵，都是農家子弟出身的熱血業務員不計辛勞投入。

48歲的富邦產險專案襄理林昕諭是台中市東勢區的農家子弟，家人與親朋好友很多都在種果樹，真正瞭解什麼叫「看天吃飯」，當公司準備銷售高接梨保單時，便義無反顧地往返於所屬的新北市板橋分公司與東勢，「從2015年9月到12月，幾乎一個禮拜要下去三到四趟」。

富邦產第一年共賣出89張高接梨保單，林昕諭就占了39張。東

勢有100多班產銷班，班會通常在晚上七點到八點半，她得出席宣導，來參加的都是班長跟書記，難完整傳達訊息，還是得一個農友、一個農友，到家裡拜訪。

有的保戶家住深山，晚上開車還會看到松鼠、野鹿。山路崎嶇，當其他業務員向總公司反映「路況不好很容易翻落山谷，你不要給我佣金都沒關係」時，她還是繼續往東勢跑，三個多月跑幾十趟，最後才成交十件，「這種辛苦真的是，一般同事覺得效益太小了」。

「我自己有使命感，要幫助親朋好友。農民真的很辛苦。」兩年多來，這股信念支持著她，成為我國梨保險推廣的幕後尖兵。

林昕諭說：「很謝謝公司商品部主管及單位主管的支持，希望農業保險能一直下去，甚至能增加柑橘、柿子、葡萄類保單。」

去年上路的水稻保險，也是富邦產險研發，二期稻賣了4,419件，為我國已開辦七項農業保險保單件數最多。水稻險全國各縣市都可投保，花蓮縣賣出731張，南花蓮占三分之二強，48歲的富邦產險花蓮分公司玉里通訊處專員林岱冠一人包辦全部業績。

林岱冠在賣車險、火險之餘，志願推銷水稻險，親自拜訪花蓮各鄉鎮公所，「一開始反應不是那麼好，一直被質疑「根本賠不到，還有一次會談到一半，村長氣得說「走了走了」，就把

整村的農民都帶走，留下一臉無奈的他。有農民說，「我自己都沒買保險，怎會替作物買保險」、「怎麼賠得到」、「保費那麼高！」「之前天災賠不到了，怎麼可能拿到保險金！」農民質疑他，村長吐嘈他。

儘管碰一鼻子灰，林岱冠並不灰心，他出身台東農家子弟，小時候感受過，一遇到災損作物死光光的窘境。在花東縱谷上，玉里、富里一帶易有寒害，靠山邊易有病蟲害，有時還會有焚風。要農民接受保險，惟有不斷說明、去介紹。去年銷售的二期稻保單，部分產區可望獲得理賠，有了理賠案例，稻農有感受，水稻險也比較能夠推得動。

福利矮一截...窮縣怨嘆

【記者陳怡慈／專題報導】「叫縣市政府自己決定，那等於陷我們於不義，不擠錢出來做這件事情，好像對不起農民；擠錢，真擠不出來啊」，講到農業保險補助，苗栗縣農業處長陳錦俊不自覺拉高聲調：「六都是花到沒地方花，我們是沒錢花」。

農業保險開辦兩年多來，已有梨、芒果、釋迦、養殖水產、水稻、石斑魚、禽流感等七個品項，政府對保費的補助，可謂「亂糟糟」。同樣是果樹類，芒果、釋迦獲得中央政府二分之一的補助，梨卻只有三分之一；地方政府的補助，差異更大，以水稻來講，比率0%~40%，例如：彰化縣零補助，桃園市補助40%。

陳錦俊表示，苗栗縣政府今年勉強擠出100萬元，要補助水稻跟梨，各自上限僅50萬元。縣府財政欠佳是事實，「沒錢我講話就不大聲」，農業保險當然不好推，講到這，忍不住反問：「台中市的總預算歲出是我們的七倍，他們有比我們多六倍的土地、多六倍的人口嗎？沒有。」

苗栗縣民矮台中市民一截，但別說766公尺長的卓蘭大橋了，陳錦俊說，「可能是大安溪的河床改道，苗栗縣苗栗里兩個鄰的農民，鄰居就是台中市民，住家只隔了條農間小路」。

專家這麼說

陳錦俊 (苗栗縣農業處長)

我強調農業保險的補助大家要公平，不管哪個品項最好都由中央政府統一補助保費50%，並且把農漁民的負擔控制在1/3以內，這樣才能提高投保意願。



陳燦煌 (產險公會理事長)

推動農業保險對台灣來講挑戰蠻大的，各縣市政府的財政狀況也不盡相同。農委會除了規劃合理的政府補助保費比率，也可以多溝通、取得支持，讓農漁民願意自己負擔部分保費。



彭金隆 (政大風險管理與保險學系主任)

台灣需要農業保險。不過，農漁民是經濟上相對弱勢，過去並無購買保險因應天災風險的習慣，農業保險的保費也不便宜，因此中央政府統一補助保費50%入法，是可行的方向。



