三、保險金額

存保公司對要保機構每一存款人之最高保額，依財政部及中央銀行的規定，在存保公司成立時，訂立存款保險的最高保額為 70 萬元，期間經過多次調整，金融監督管理委員會又於 2011 年 1 月起，將最高保額，每一存款人在國內同一家要保機構之存款本金及利息，合計受到新台幣 300 萬元之保障。

四、保險費率

存款保險的費率採**危險差別費率制度**，該制度以要保機構之「資本適足率」及全國金融預警系統「檢查資料評等綜合得分」為危險指標，自 2013 年 10 月 16 日起改將要保機構分為三個危險組群：

1. 銀行、外國及大陸地區銀行在台分行。
2. 信用合作社。
3. 農、漁會信用部。

存款保險的保險費係由要保的金融機構每半年繳付一次存款保險費，存款人不須支付保費。

第三節 農業保險的意義與性質

農業是一種看天吃飯的產業，其生產、設施及產品多暴露於自然環境中，台灣地區由於地理環境與氣候因素，每年冬季寒流、夏秋颱風豪雨、焚風、偶有地震與冰雹等天然災害，造成每年的農業損失平均超過 123 億元，對農、林、漁、牧等脆弱產業，瞬間即造成重大災害，又由於農民所得相對偏低，承擔風險的能力薄弱，一旦遭受天然災害損失，往往嚴重影響其生計，為紓解農民災後的困境，農業主管機關於 80 年 8 月 31 日訂定「農業天然災害救助辦法」辦理現金救助及紓困貸款，輔導受災農民復耕、復建，恢復其再生產能力。又由於天然災害的發生在不同年度間呈現一種非常態分佈，使得天然災害救助的預算規模難以控制，因之輔以農業保險制度的施行，將使政府預算的編列較易控制與執行。

一、農業保險的意義

農業保險 (agriculture insurance) 係以農業生產活動中處於生長期或收穫期的農作物、林木、水產養殖物或牲畜為保險標的，承保種植業、花木林業、畜牧業或水

著作權所有 侵害必究
華泰文化 HWA TAI PUBLISHING

產養殖業，因遭受天然災害、意外事故或疫病造成損失的一種政策性財產保險。農業保險又不同於一般財產保險，主要特點有：

1. 農業保險標的具有生命，需要陽光、空氣、水與土地以維持其生長與經濟價值。
2. 農業保險的天然災害頻繁，經營費用高。
3. 農業保險經營的種類具有地區性與季節性。
4. 農業保險的保戶屬社會的低所得階層。如果沒有政策性的保費補助，在自由市場環境下無力購買農業保險。

二、農業保險的種類

（一）依被保險產業之性質劃分，可分為種植業保險與養殖業保險

種植業保險包含生長期農作物保險、收穫期農作物保險；**養殖業保險**包括牲（家）畜保險、家禽保險與水產養殖保險。

（二）依承保範圍劃分，可分為承保特定事故保險與一切事故保險 (all-risk policy)

特定事故保險僅承保約定事故所致損失，由保險人負補償之責的保險，例如以溫度（寒流）、雨量（豪雨）、風速（颱風）等的氣象指數 (weather index-based) 為理賠啟動基準的保險者是；一切事故保險則承保除少數不保項目外的一切事故所致的損失結果，例如家畜死亡保險或乳牛保險者是。

（三）依承保方式劃分，有成本保險與產值（量）保險

成本保險係以作物生長過程的投入成本做為確定保險金額依據的保險，例如家畜一般保險或乳牛死亡保險者是；**產值保險**係先估計災害可能影響的減產量，再乘以當期農產品市場平均每單位的批發價格，計算農民的受損農作物收入損失的補償保險。

（四）依理賠計算基準劃分，有指數型保險、實損實賠型保險與災助連結型保險

指數型保險 (index insurance) 係以中央氣象局所發布保險地區的雨量、溫度與風力等農業氣象指數做為啟動理賠依據的農業保險制度；實損實賠型的農業保險係以被保險標的實際遭受損害的生產成本或產量作為賠償計算依據的農業保險。災助

著作權所有 盜害必究

華泰文化 HWA TAI PUBLISHING

連結型農業保險的理賠依據完全比照政府依農業天然災害救助辦法計算的救助金額，保險公司可免去災損估計的麻煩。

第四節 我國農業保險實施概況

民國 52 年 1 月 15 日行政院為促進家畜生產，保障農民養畜利益，特公布「台灣省各級農會家畜保險管理規則」，由各級農會陸續開辦家畜一般保險、家畜死亡保險及家畜運輸傷亡保險。期間中斷五十餘年後，農委會為協助農漁民分散經營風險，提高經營保障，自 104 年起，再因應不同地區的保險需求及農漁產物生長特性開發各種保單，提供農民選擇投保，主要開辦農業保險計有：

1. 實損實賠型：梨及芒果天然災害保單，保險事故分別涵蓋颱風、豪雨、霪雨、寒害、乾旱等災害，理賠型式有實損實賠型、災助連結型及天氣指數型等，可提供農民選擇；香蕉植株保險以颱風造成植株折斷或倒伏，經判定無收穫面積超過約定之預期比率時，即可理賠。
2. 收入保障型：釋迦（番荔枝）保險係因應 105 年臺東地區釋迦因風災受損嚴重，農委會針對臺東地區所規劃之**收入保障型保險**；香蕉收入保險係為協助蕉農因應天災或市場因素所致收入不穩定而辦理之收入保障型保險。
3. 區域收穫型：鳳梨、水稻及芒果保險，事故涵蓋天然災害及病蟲害，以收穫減產量計算理賠，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。
4. 天氣參數型農作物保險：蓮霧保險係以颱風風速及約定降水量[2]作為啟動理賠要件而開發之保單，另可附加溫度指數保險；甜柿、番石榴及木瓜保險亦以颱風風速及約定降水量作為啟動理賠要件，木瓜另可附加棚架網室保險；文旦柚及棗保險以颱風風速作為啟動賠付要件。上述六種保險均不須進行勘損，當颱風風速、降水量或氣溫指數達約定條件即啟動理賠。
5. 天氣參數型水產養殖保險：養殖水產、石斑魚、虱目魚、鱸魚及吳郭魚保險，承保對象為養殖水產業者，以約定降水量或氣溫溫度作為啟動理賠要件，當降水量或氣溫達一定條件即可啟動理賠，不須進行個別勘損，即可迅速復養。
6. 撲殺補償型：家禽禽流感保險（簡稱**禽流感保險**），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，造成白肉雞、蛋雞、土雞、火雞、鴨、鵝之損失。禽隻被撲殺後，除可獲得政府 60% 撲殺補償金，農民還可依約定之投保比例（15%、20%、25%）獲得理賠金。

2 降水量計算包含下雨 (rain)、雪 (snow)、冰雹 (hail) 及凍雨 (sleet)，在台灣主要是指降雨量。

著作權所有 侵害必究
華泰文化 HWA TAI PUBLISHING

7. 農業設施保險：承保標的為結構型鋼骨網室，事故涵蓋颱風及洪水災害，當被保險農業設施損失時，依該被保險農業設施損毀滅失時之實際價值為基礎計算損失，並於約定限額範圍內賠付農民損失。

為鼓勵農漁民投保，中央政府對保險費的補助已明訂入法[3]，原則上補助上限為60%，但前五年上限提高到 75%，部分農業縣市政府亦提供部分保費補助，以減輕農漁民財務負擔，提高其投保意願。

重要名詞

存款保險	禽流感保險	危險差別費率制度
農業保險	種植業保險	養殖業保險
牲畜保險	指數型農業保險	收入保障型保險

測驗與說明題

1. 我國實施的存款保險，採用何種費率制度？ (A) 分級差別費率 (B) 固定費率 (C) 平準費率 (D) 自然費率
2. 存款保險的主要目的乃在保障下列何者的權益？ (A) 金融機構 (B) 存款人 (C) 借款人 (D) 中央存款保險公司
3. 每一存款人在國內同一家要保機構之存款本金及利息，最高保額保障合計為新台幣： (A) 450 萬元 (B) 300 萬元 (C) 150 萬元 (D) 無限額
4. 我國最早開辦的農業保險是： (A) 農業設施保險 (B) 禽流感保險 (C) 家畜一般保險 (D) 家畜運輸傷亡保險
5. 有關農業保險的敘述，下列何者為非： (A) 農業保險得採強制投保方式 (B) 農業保險屬於國家的政策性保險 (C) 指數型農業保險可以免去實地勘損的理賠成本 (D) 災助連結型保險的災損評估工作仍由個別承保公司進行。
6. 有關指數型水產養殖保險的敘述，其約定指數係指下列何者？ (A) 風力等級與累積降雨量 (B) 氣溫與風力等級 (C) 氣溫與累積降雨量 (D) 氣溫、累積降雨量與風力等級

3 參閱 2020 年 5 月 12 日立法通過「農業保險法」第十條。

著作權所有 侵害必究

華泰文化 HWA TAI PUBLISHING