

台灣水產養殖 保險方案之比較

實損實賠的產量收穫型保險
及
水產養殖參數型保險

The logo for Cubic Insurance Services LTD. features the word "cubic" in a dark red, lowercase, serif font. A horizontal line is positioned below the text, with a small diamond-shaped symbol centered under the letter 'i'.

立萬保險經紀人股份有限公司
Cubic Insurance Services LTD.

台灣現行的水產養殖保險方案在屏東、高雄地區暫時採用參數型保險進行，主要原因是參數型保險便利養殖業者投保，保險業者核保、接受風險，**但是參數型保險的費率極高**，且保險範圍僅侷限在參數啟動的因素，**例如地區降雨量或地區水溫等參數**，只要中央氣象局公開的氣象資料證明參數達到保險啟動的數字，保險公司可以在非常短時間，依照保險條件賠付給養殖業者，幾乎沒有保險理算的工作。這是參數保險最大的優點。



在台灣南部地區的水產養殖業者多以傳統養殖方式經營水產養殖，**很少專業保存系統性的水產養殖資料**，常以飼料投入做為估算實際養殖水產的數量的基礎，多不符合國外保險公司的要求。近日有許多高科技年輕人投入水產養殖業，也許農委會可趁推廣養殖業者參與保險方案的機會，鼓勵這些參與水產養殖的高科技年輕人徹底改變過去傳統式的經營模式。

水產養殖保險的一般**實損實賠的產量收穫型保險**與**水產養殖參數型**

保險之比較：

- **保險範圍**

實損實賠的產量收穫型保險

依照養殖業者需求暨環境、風險等因素，設計安排各種風險納入保險範圍，例如**養殖水產病變、機械故障、突發性汙染事故、水災、竊盜損失、颱風地震等天災**。

如果發生保險事故，按照養殖過程的實際養殖水產價格賠償，但需有專業養殖水產公證人員理算損失原因和數量、金額。

參數型保險

只要有公信力的統計資料證明參數達到保險啟動的數字，保險公司可以在非常短時間，依照保險條件賠付給養殖業者，幾乎沒有保險理算的工作。這是參數保險最大的優點。但是參數保險很難包括像水產養殖病變、突發污染的損害。

● 保險費率

實損實賠的產量收穫型保險

依照水產養殖業者的需求，保險範圍愈大愈多，保險費率愈高，但是即使多項風險皆納入保險範圍，產量收穫型保險費率通常也比參數型保險的費率來得低廉。

參數型保險

一般水產養殖參數型保險的費率約在保險金額的百分之十左右。以產物保險而言，這是十分昂貴的保險費率。



● 投保方式與要保核保過程

實損實賠的產量收穫型保險

水產養殖業者必須填報非常詳細的要保書，同時每個月要送給保險公司養殖水產的生產報表。水產養殖業者本身需有基本的管理養殖模式，否則萬一發生保險事故，雙方容易就實際水產損失數量發生爭執。

國內保險公司鮮有水產養殖的知識與常識，無論核保、計價、理賠甚至保險條件的設計均無豐富專業經驗。

參數型保險

核保需要有完整參數資料和損失模式的估算電腦系統，無法確知國內現有資料庫的模式和計算能力能否配合給與參數型保險的合理計價、精算。

- **國內養殖業者經營、風險管理方式與心態**

實損實賠的產量收穫型保險

被保險人（即水產養殖業者）自身水產養殖資料管理多不完善，如果採用實損實賠的產量收穫型保險，需要隨時有完整水產養殖管理資訊配合，否則發生保險事故時，易生理賠爭議。



參數型保險

被保險人（即水產養殖業者）非常容易進行投保作業，有如買樂透，現行管理方式僅需地方農漁會或政府機構證明被保險人（即水產養殖業者）確實有養殖事實。

保險理賠時只要有公信力的統計資料證明參數達到保險啟動的數字，保險公司即可依照保險條件賠付給養殖業者，幾乎沒有保險理算的工作。所以這是參數保險最大的優點。

- **國內產物保險業者經營、風險管理方式與心態**

實損實賠的產量收穫型保險

在國內產物保險業者經營水產養殖保險尚未成熟之前，必需仰賴海外再保險市場提供完整的保險產品設計、核保、計價、推廣行銷、資料蒐集、保險合約維護、保險損失理算、保險續約等工作。

參數型保險

國內保險公司核保需要有完整參數資料和損失模式的估算電腦系統，無法確知國內現有資料庫的模式和計算能力能否配合給與參數保險的合理計價、精算。若暫時沒有足夠資訊，仍然得倚重國外再保險公司全力協助。

- 水產養殖保險理賠方式與其保險公證專業人員

實損實賠的產量收穫型保險

水產養殖保險理賠公證專業人員需要長年培養。

參數型保險

參數型水產養殖保險理賠公證專業人員較無需要。