



全國農業金庫股份有限公司
Agricultural Bank of Taiwan

農漁會及農業金庫 參與農業保險營運之探討

主講人：楊明憲 全國農業金庫獨立董事
逢甲大學教授、農業經濟博士

日期：2021.9.8

簡報大綱

-  農業保險的時代與機會 3
-  我國農業保險辦理現況 8
-  農漁會及農金保經參與保險情形 11
-  韓日美農業保險營運模式 14
-  再保與農業保險基金 20
-  農業金庫成立農金產險公司之可行性 22
-  展望 27





農業保險的時代與機會

農業是高風險的產業，易受氣候條件及市場波動之影響。

面對氣候變遷或極端氣候之衝擊，如何保障農業所得，是農業政策的主要考量。

傳統的產品價格支持、要素補貼、天災救助，仍無法使農業所得獲得充分確保，且造成市場機能扭曲與政府財政支出不斷擴大。

農業風險管理愈來愈受到重視，包括農民自主的調節產期、輪作、雜異化經營、契作、設施農業、生產管理，以及參加農業保險。

保險是風險管理的重要工具之一。

農業保險已受到各國普遍的重視

美國從1938年開始實施農業保險，1994年進行結構改革，1996年開始推行農業收入保險，2014年農業法案並將農業保險列為主要的政策支柱。

日本也是從1938年開始實施作物保險，建立互助共濟三級共保模式，2019年開始實施農場收入保險。

韓國從2001年開始實施作物保險，2012年進行營運模式改革，並成立農協產險公司，2015年開始實施作物收入保險。

中國大陸在1980年代恢復農業保險，2007年開始加強補貼農業保險，並在2018年試辦三大糧食作物保完全成本及收入保險。

農業保險不僅保障農業所得，且與傳統的補貼政策整合，確保政策目標的達成。

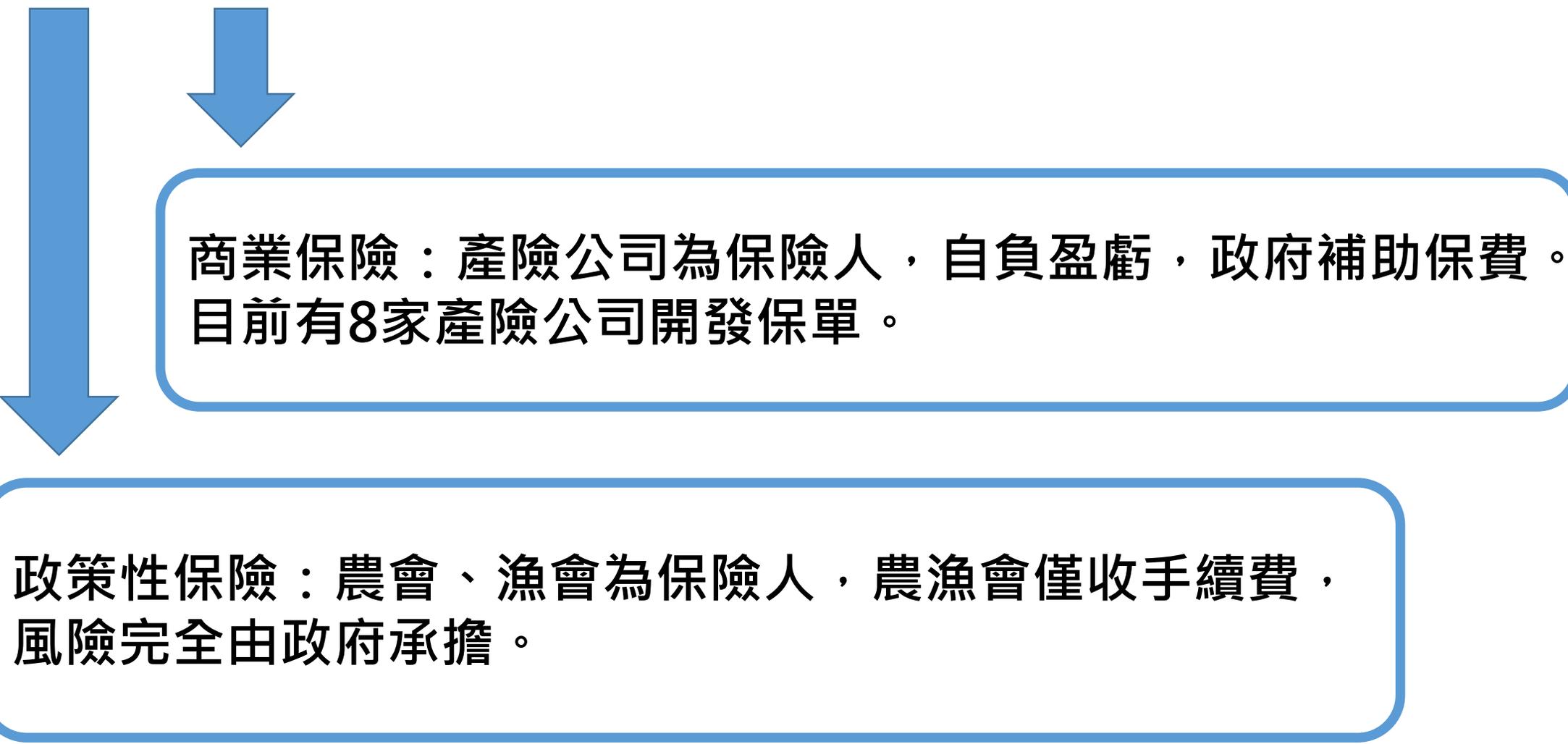
我國正積極推動農業保險

- 我國家畜保險自1963年開辦，但農作物保險卻遲遲沒有推動。
- 2015年底才出現第一張農作物保單高接梨，2017年起擴大試辦品項。
- 2020年5月通過農業保險法，2021年7月設置農業保險基金，宣告農業保險世紀的來臨。

目前農業保險已開辦實損實賠型（梨、香蕉植株）、政府災助連結型（梨及芒果）、收入保障型（釋迦、香蕉、水稻）、區域收穫型（鳳梨、水稻及芒果）、氣象參數型（蓮霧、木瓜、文旦柚、甜柿、番石榴、梨、荔枝、棗、桶柑、養殖水產、石斑魚、虱目魚、鱸魚、吳郭魚及養蜂產業）、撲殺補償型（雞、火雞、鴨、鵝禽流感）及農業設施等保單，以及原有的乳牛死亡保險及豬隻運輸死亡保險。

- 涵蓋24品項、36張保單。

目前農業保險營運雙軌制



商業保險：產險公司為保險人，自負盈虧，政府補助保費。
目前有8家產險公司開發保單。

政策性保險：農會、漁會為保險人，農漁會僅收手續費，
風險完全由政府承擔。

農業保險之保險人

- 依農業保險法第3條之規定：保險人是指經營保險事業之各種組織，在保險契約成立時，有保險費之請求權；在承保危險事故發生時，依其承保之責任，負擔賠償之義務。
- 依農業保險法第6條之規定：農業保險依不同保險標的特性及政策目的，由保險業或經主管機關許可之農會、漁會擔任保險人，辦理農業保險業務。
- 依農業保險法第7條之規定：農會、漁會擔任保險人，以辦理符合主管機關產業政策需求之農業保險為限，並應依主管機關所定農業保險契約範本簽訂保險契約。



我國農業保險辦理現況

保險人	保險品項
富邦產險	梨(災助連結型、實損實賠型、颱風、豪雨及梨穗低溫)、一期水稻(產量)、二期水稻(產量)、農業設施、香蕉植株(產量)、石斑魚(降水量)、虱目魚(降水量)、吳郭魚(降水量)、鱸魚(降水量)
明台產險	禽流感、養蜂產業、文旦柚(風速)、桶柑(風速)
兆豐產險	甜柿(風速、降水量)
旺旺友聯	棗(風速)
新光產險	鳳梨(產量)
華南產險	木瓜(風速、降水量)、荔枝(溫度、降水量)
國泰產險	番石榴、芒果(災助連結型、產量)
臺灣產險	蓮霧(風速、降水量)、高雄水產(降水量)、屏東水產(降水量)
地區基層農會	豬隻(死亡)、毛豬(運輸)、乳牛(死亡)、釋迦(收入)、香蕉(收入)

農業保險覆蓋率

單位：%

年度	農業保險	釋迦收入保險	香蕉收入保險
2015	0.93	-	-
2016	0.68	-	-
2017	6.01	1.06	-
2018	6.22	0.79	-
2019	9.10	1.31	-
2020	9.54	2.27	1.69

資料來源：農業金融局

我國農作物保險辦理情形

單位：千元

年度	件數	保費收入	滿期保費	當期已付賠款	賠款件數	已決賠款	理賠率
2016	134	3,899	2,555	3,480	34	3,480	136.20%
2017	4,749	29,032	24,423	8,040	236	8,040	32.92%
2018	11,512	77,646	70,781	13,423	533	13,423	18.96%
2019	18,227	145,820	139,755	49,412	3,810	66,558	47.62%
2020	18,946	147,902	148,701	134,184	4,755	121,167	81.48%

資料來源：財團法人保險事業發展中心



農漁會及農金保經參與保險情形

- 全國農業金庫於2005年5月26日奉准開業，至2019年底實收資本總額243億元，其中政府出資比率為39.98%，各級農漁會及農業團體持股比率為59.99%。
- 農業金庫2006年轉投資成立的農金保險經紀人公司，結合全國農漁會通路，與國內產壽險公司共同推廣保險業務。
- 結合農漁會資金與通路，共同參與農漁業發展、服務農漁民。



農漁會與保險公司合作推廣農業保險

	2020年	2019年	2018年
所有農業保險投保件數	20,259	19,274	12,085
透過農漁會投保件數	10,718	10,429	7,027
件數比例(%)	53	54	58
保費(元)	73,317,385	68,383,141	36,077,975
佣收(元)	7,098,424	7,076,827	3,860,528
佣收/保費(%)	10	10	11

資料來源：農金保險經紀人公司

農會與保險公司合作推廣產壽險

2020年	整體(千元)	農業保險(千元)	農業保險/產險(%)
產險保費	1,437,657	73,317	5
壽險保費	1,947,287		
保費合計	3,384,944		
產險佣收	264,773	7,098	3
壽險佣收	89,039		
佣收合計	353,812		
佣收/保費	10	10	

資料來源：農金保險經紀人公司



韓日美農業保險營運模式

台日韓農會之組織與事業體系

• 日本農協

JA全中(監督管理)、JA全農(經濟事業)、農林中央金庫(金融信用業務)、**JA共濟連(保險事業)**、JA厚生連(福利事業)、日本農業新聞、各地方農協。

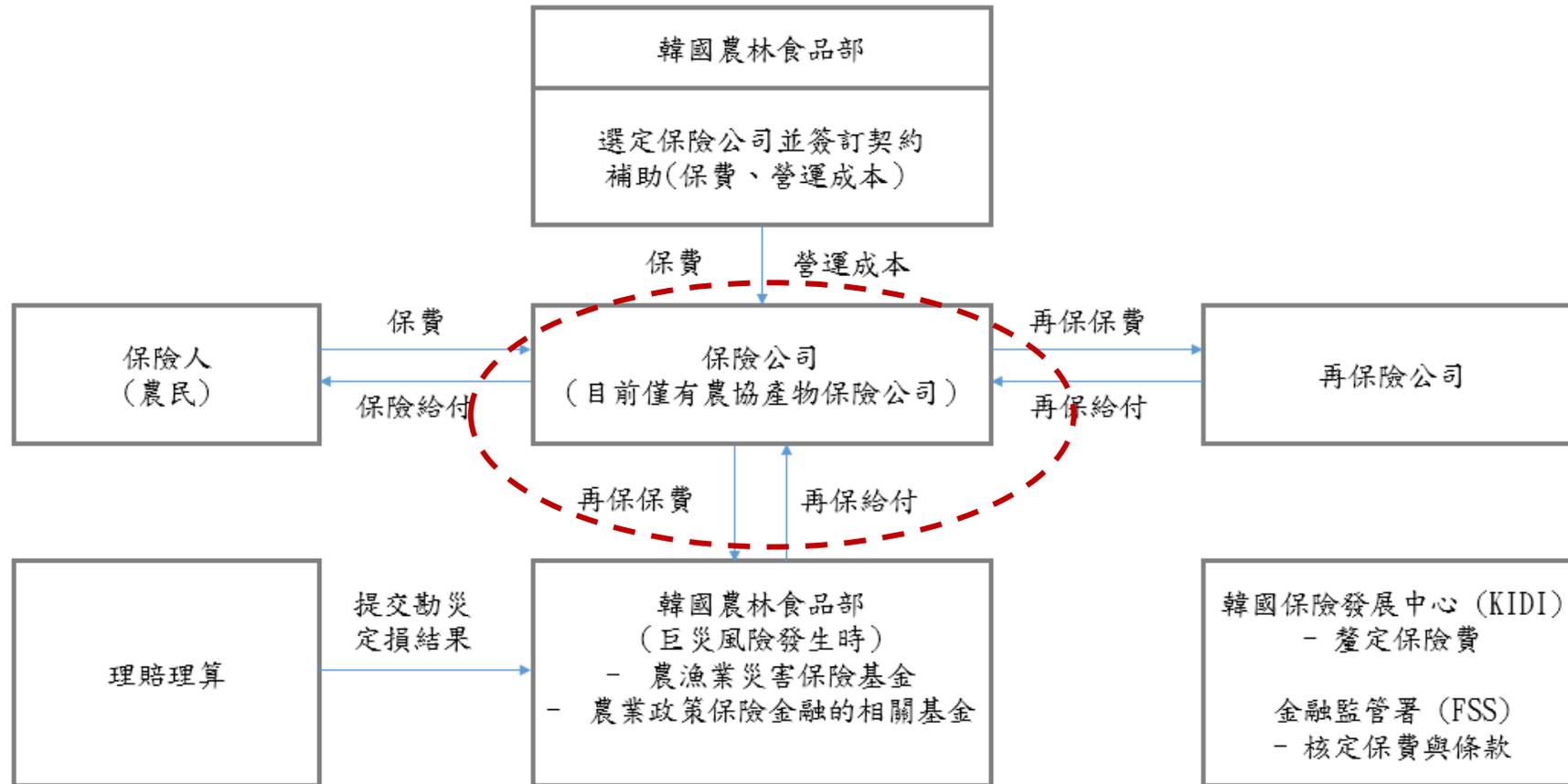
• 韓國農協

NH全國農協、各地方農協、NH金融集團(銀行、**產險公司**、壽險公司、投資證券公司、資產管理公司、儲蓄銀行、NH capital)

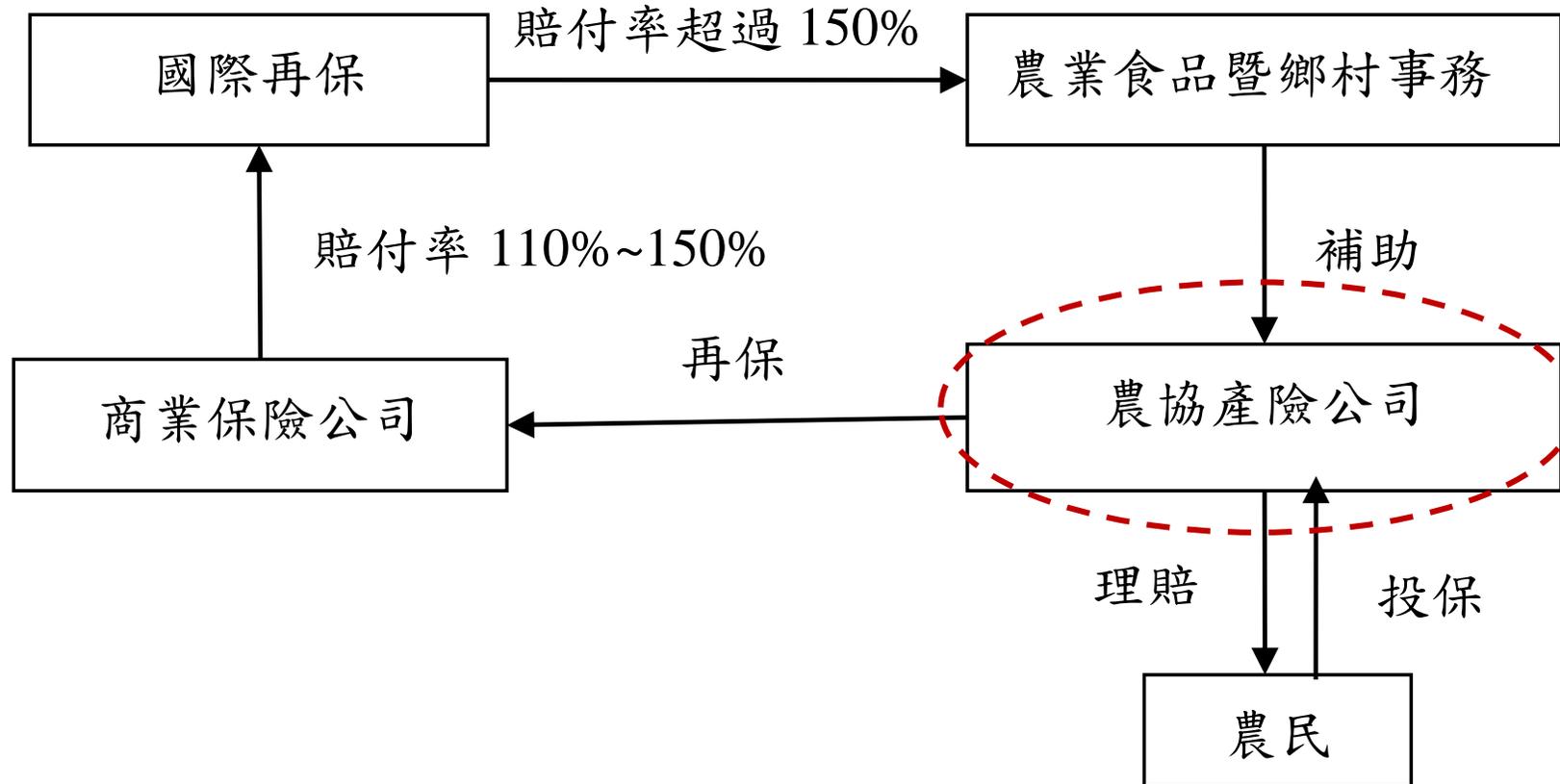
• 台灣農會

全國農會、各地方農會(信用部、供銷部、保險部、推廣部)、全國農業金庫(銀行、**農金保險經紀人公司**、農金資訊公司)、農訓協會

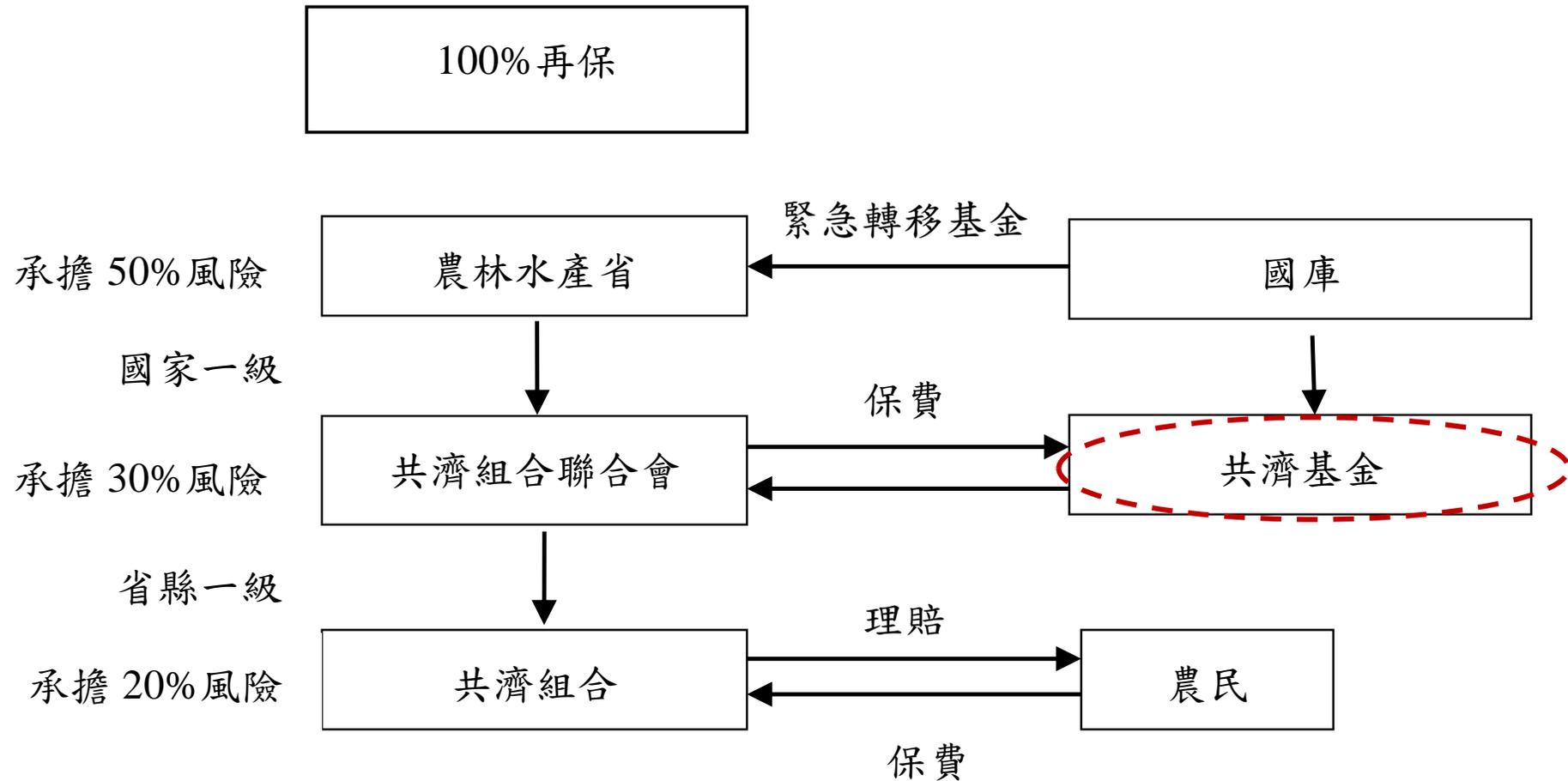
韓國模式：公私夥伴關係(Public-Private Partnership, PPP) 農協產險公司(Nonghyup Property & Casualty Insurance Co Ltd)



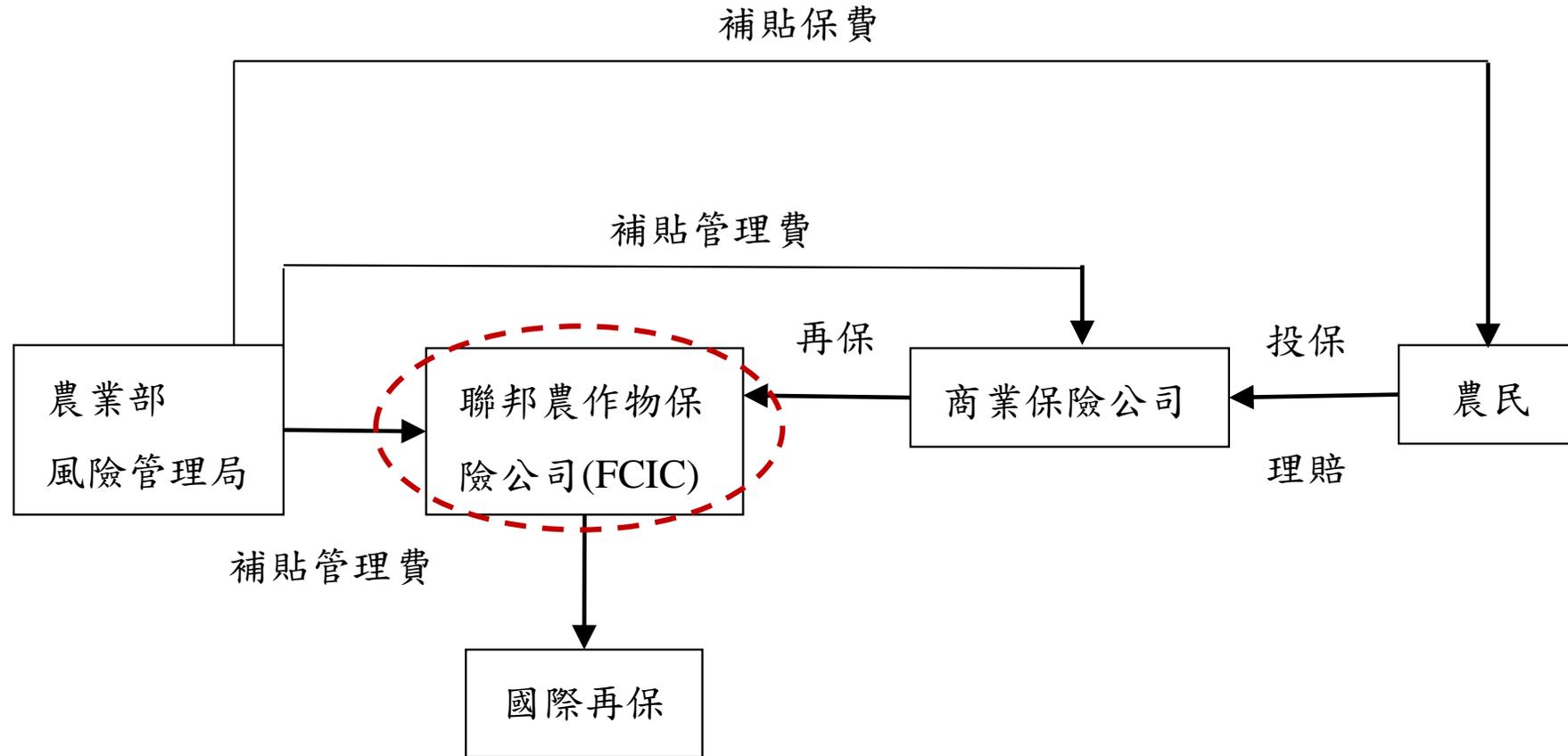
韓國農業保險風險分攤模式



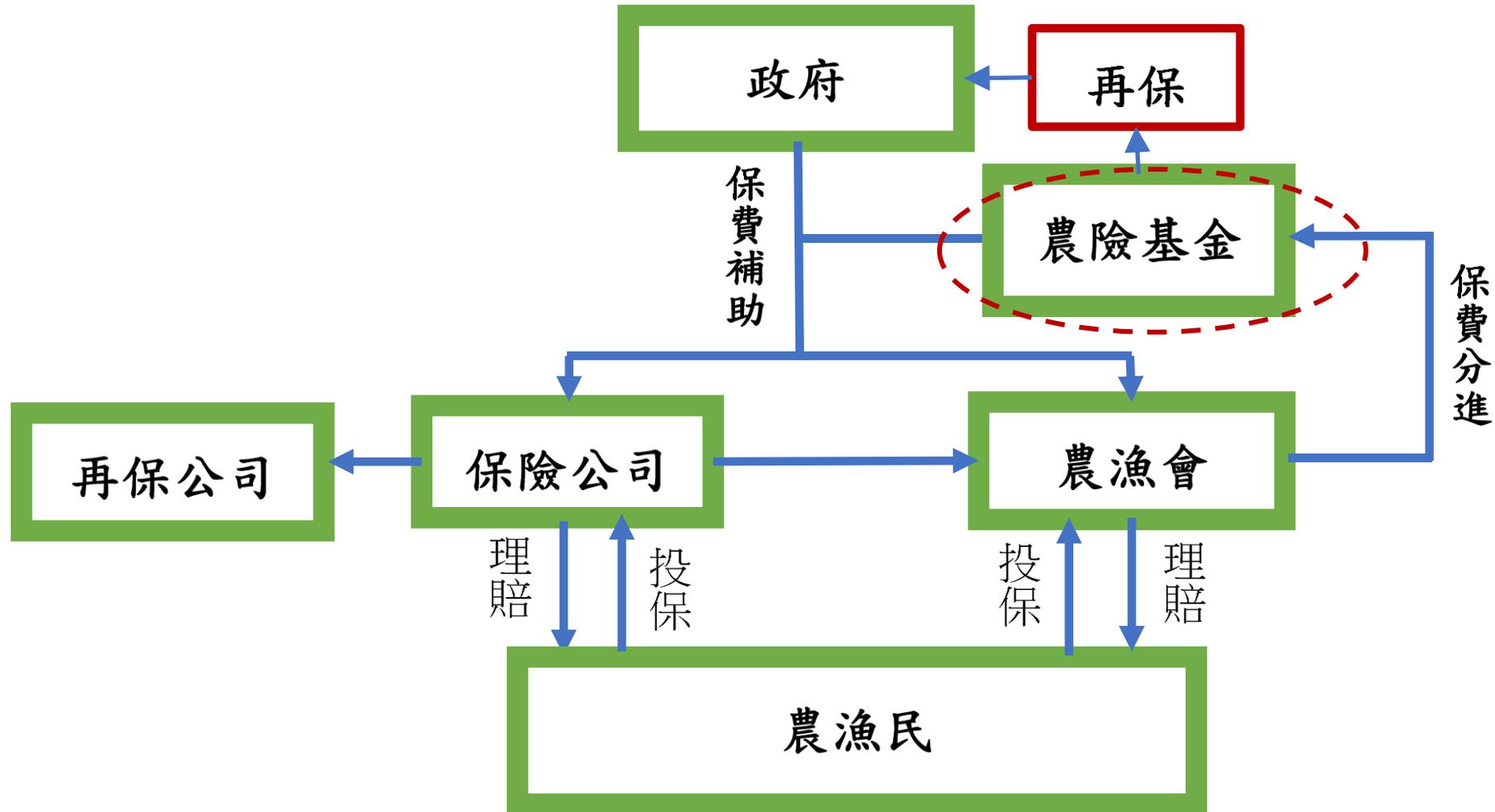
日本農業保險模式：互助共濟、三級共保



美國：農業保險營運與風險分攤模式



臺灣：目前農業保險營運模式





再保與農業保險基金

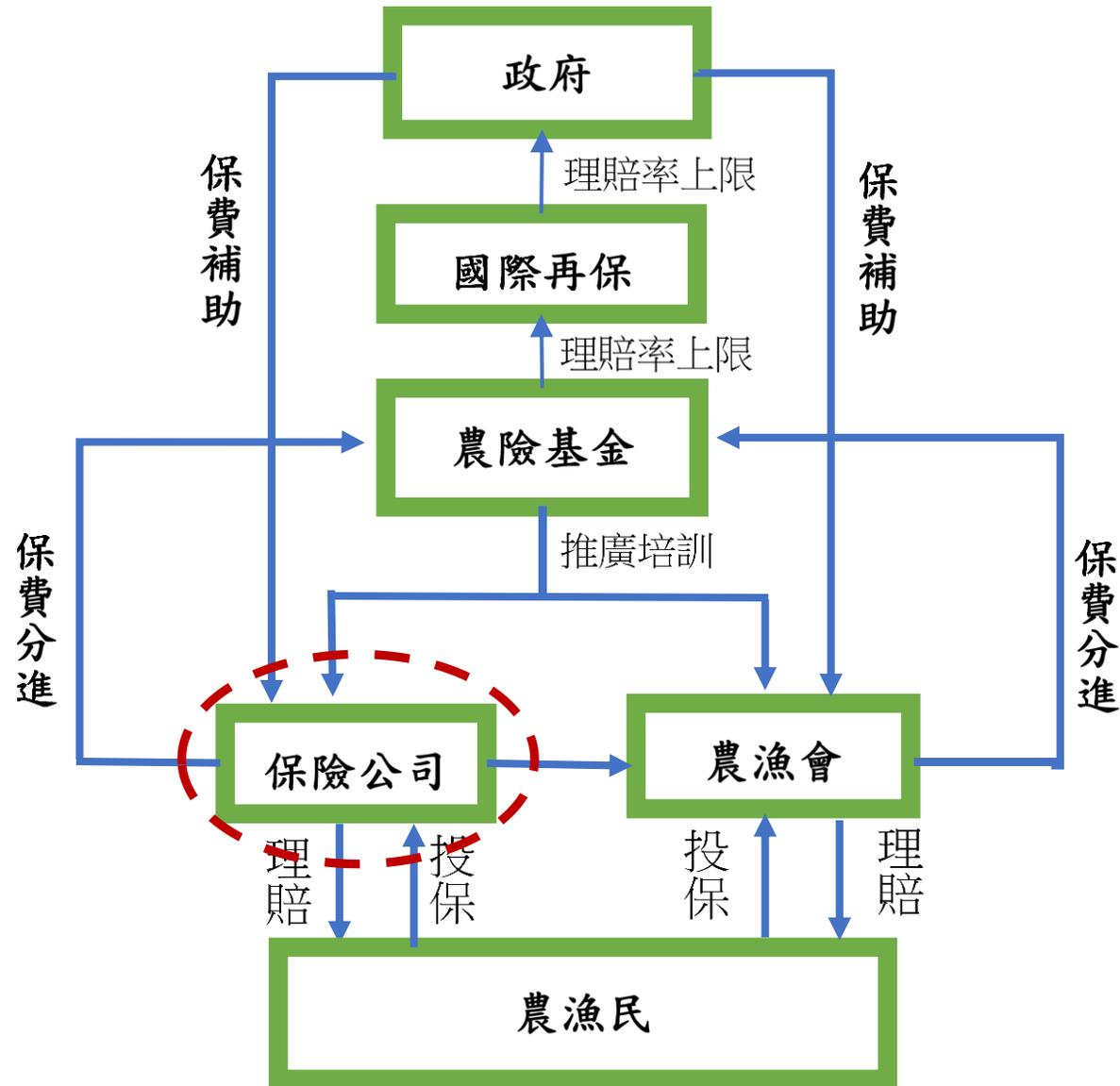


財團法人農業保險基金業務

農業保險法第13條：

- 一、**農業保險之再保險、危險承擔及分散事宜。**
- 二、基金收入及資金運用事宜。
- 三、農業保險資料庫之建置及維護。
- 四、勘損人員教育訓練與人才資料庫之建立及管理，並得接受保險人委託辦理勘損事宜。
- 五、農業保險之教育推廣及宣導。
- 六、農業保險之要保人、被保險人協助、諮詢及申訴之管道建立。
- 七、其他農業保險業務相關事項之推動。

雙軌制之農業保險營運模式





農業金庫成立農金產險公司之可行性

- 日韓農業保險均不是一般產險公司辦理。
- 比照韓國模式與農業金庫成立模式，由農會投資成立農業金庫產險公司。
- 保險公司成立資本額為新台幣20億元，相較於成立銀行需要200億元為少。
- 配合政策，簽單保費100%分進農險基金。
- 結合農漁會通路優勢，合作推廣農業保險。
- 配合財產保險之前三大險種：車險、火險、傷害險，可使產險公司穩健經營。

產險業獲利

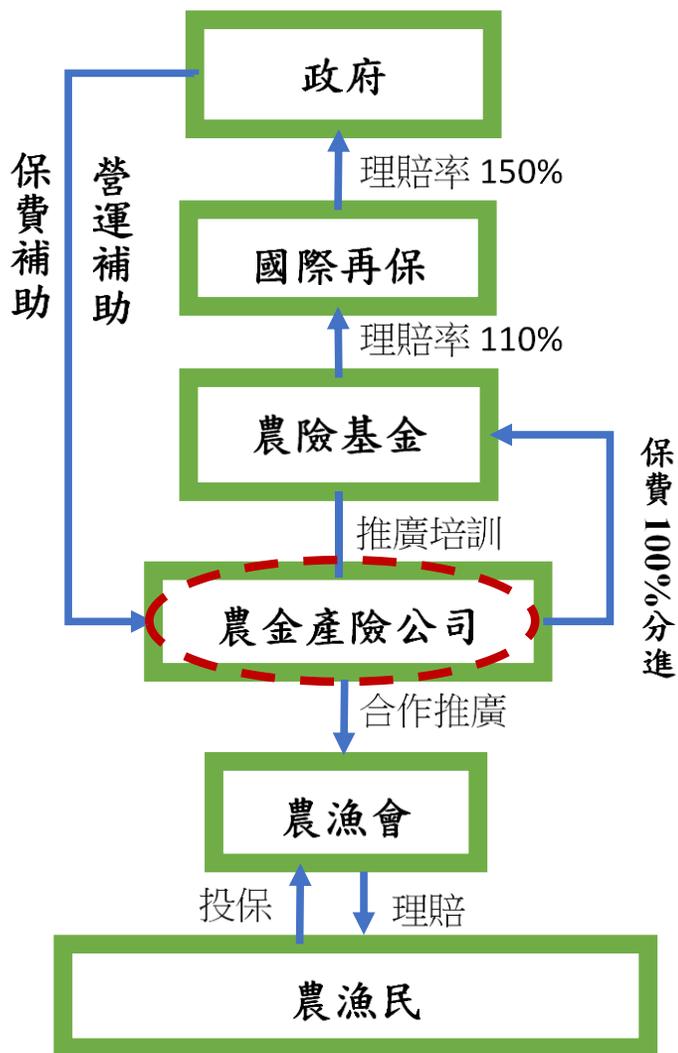
- 依保發中心資料：產險業的平均淨利率9.9%，較壽險業2.5%明顯為高。
- 產險公司獲利來源：資金運用、理賠收益、減少理賠。

2020年產險業市場

單位：千元

全體	簽單保費	自留保費	保費自留率	簽單賠款	自留賠款	自留賠款率
合計	169,792,104	142,317,641	84%	76,126,537	73,673,507	52%

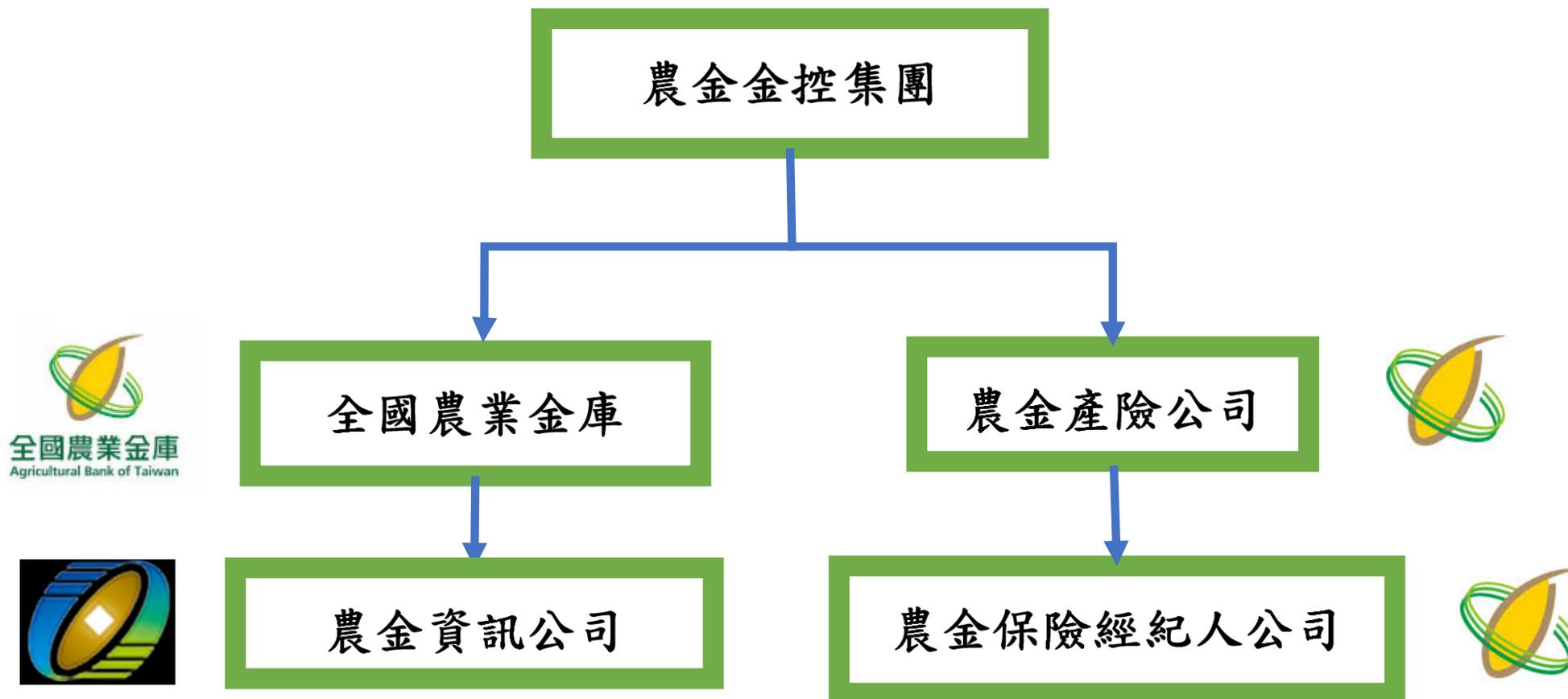
農金產險公司與農業保險營運模式



讓農業金庫成為金控公司

- 2001年通過**金融控股公司法**：容許跨業經營銀行、保險、證券，**以擴大經營規模，並提升競爭力。**
- **金控公司積極發展「雙引擎策略」或「三引擎策略」**：確保公司不依賴特定事業，以達到穩定獲利及降低經營風險。
- 銀行及農會已成為保險業銷售的主要通路，而保險佣金收入也逐漸發展為銀行最重要的收入之一。
- 農業金庫在2005年成立至今，仍需持續強化市場競爭力，目前國內已有16家金控公司。
- **農業是農業金庫的特色與優勢，參與農業保險市場當更具有競爭力。**

未來農金金控集團之組織架構





展望

- 農業保險將為我國農業發展帶來新的契機
- 農業保險將為農業金庫營運帶來新的商機
- 把握機會、共創多贏(農業、金庫、農會、農民)

報告完畢、敬請指教

