



攝影：吳尚鴻

明台產物保險股份有限公司 協理賴怡伶

從禽流感到高經濟作物 多元布局強化風險保障

文／張小燕 財團法人豐年社特約記者

104年，臺灣爆發大規模禽流感疫情，為防堵疫情擴散，政府大規模撲殺家禽，對整體家禽產業造成嚴重衝擊。當時

雖有政府撲殺補償機制，但補償比例約為6成，仍留下約4成的損失缺口，讓禽農面臨沉重經濟壓力。農業主管機關因此意

識到，產業亟需更完善的風險保障機制。

長期投入農業保險研發的明台產物保險股份有限公司（下稱明台產物保險），在多數業者聚焦農作物保險之際，率先將目光轉向禽流感風險。經深入研究發現，現行防疫制度下，一旦發生疫情，除實施移動管制、禁止禽隻進出外，還須進行全場撲殺並加強周邊監控，對禽農而言不僅生產中斷，更是難以承擔的經濟損失。針對這些痛點，明台產物保險結合政府防疫與補償制度，於106年推出首張禽流感保險商品「家禽の好險」，補足保障缺口，為臺灣農業保險發展開啟新頁。

與政府機制連結 簡化流程快速理賠

自首張禽流感保險問世後，明台產物保險持續擴大農業保險版圖，逐步將保障範圍延伸至經濟價值較高的農作物與產業，包括柚子、柑橘、釋迦及養蜂等，目前已推出「保柚の好險」、「柑橘の好險」等6張保單，展現多元布局成果。

明台產物保險協理賴怡伶指出，這6張保單依保障標的可分為「撲殺連結型」與「氣象參數型」兩大類。撲殺連結型商品如家禽禽流感保險與蛋中雞禽流感保險，主要因應高傳染性疫病帶來的經營風

險。當農場因疑似或確診感染高病原性禽流感而遭防疫機關實施移動管制，甚至必須全面撲殺時，保單可針對管制期間的損失提供保障；在政府提供約6成補償之外，一般家禽最高可再補償25%，蛋中雞則為20%，有效填補資金缺口，減輕飼養戶負擔。

在商品設計上，如何簡化勘損流程、加速理賠，是開發過程中的一大挑戰。賴怡伶強調，明台產物保險透過與政府防疫機制連結，將撲殺證明與移動管制公文作為理賠依據，依其載明的禽種與數量進行核算，無須繁複勘查，可有效縮短理賠判斷與給付流程，提升理賠效率。

以氣象數據為基礎 理賠標準透明可信

明台產物保險亦積極發展「氣象參數型」農業保險，將抽象的天災風險轉化為具體數據，以柚子、柑橘及釋迦為例，保單皆以「風速」作為啟動理賠的關鍵指標，依約定氣象站觀測到的最大瞬間風速，設定起賠門檻與各級風速的賠付比例。相較傳統須逐一勘損、估算落果損失的方式，氣象參數型保險在颱風發生後，只要數據確認，即可快速完成理賠，讓資金得以及時到位，支應復耕與修復需求。

賴怡伶進一步說明，此類以風速為基礎的保單，透過中央氣象署的觀測資料作為唯一依據，理賠標準透明且具公信力，並結合明台產物保險的「農險理賠快易通」智能理賠服務，一旦達到約定門檻即啟動理賠流程，無須人工現場勘查，協助農民在災後第一時間獲得資金進行復耕與設備修繕。

同樣以氣象參數為核心，明台產物保險將此概念延伸至養蜂產業。透過多次專家會議與數據分析，建立氣候條件與蜜蜂採蜜行為之間的關聯性，發現低溫會影響果樹泌蜜狀況，而降雨則降低蜜蜂外出採集的機會。據此設計的養蜂保險，以「低溫日數」與「降水日數」作為理賠依據，當放養期間內相關日數累積達到門檻，即依約定比例啟動賠付。該保單也獲得112年保險信望愛獎最佳商品創意獎。

建置災損資料庫 強化科學數據支撐

氣象參數型保險以氣溫、降水量及風速等客觀指標作為理賠依據，並採用交通部中央氣象署CODiS氣候觀測資料查詢服務的官方數據，具備公開透明、理賠迅速且免除現場勘損等優勢。然而，在實務推動上，仍面臨「基差風險」的關鍵挑戰，即

氣象站觀測數據與農民實際受災情況之間的落差。由於現行氣象站的設置原本並非為農業保險設計，多以區域性站點代表整體環境，當農民種植地與約定氣象站存在距離時，便可能出現實際損失與理賠標準不一致的情形，例如農地受風災影響嚴重，但氣象站測得風速未達起賠門檻，導致無法獲賠，進而影響農民對保險的信任與投保意願。

賴怡伶坦言，在農業保險商品開發過程中也面臨一些挑戰。首先，現行統計資料多來自天然災害救助機制，僅針對損失率達20%以上的案件進行記錄，導致未達門檻的損失情形未被納入，形成資料斷層。此外，相關數據多以鄉鎮為單位，缺乏個別田區的細緻資訊，且未進一步細分至品種別，使保險公司在評估風險與訂定費率時，難以精準反映實際生產狀況。以柑橘為例，農民常反映乾旱導致果實「乾米」的情形，實際上與溫度與降雨密切相關，但此類致災因子在既有統計中卻不易被完整呈現，顯示資料細緻度仍有持續優化的空間。

其次，在災損與氣象參數的關聯性上，目前多仰賴專家經驗判斷，科學數據支持仍顯不足。例如風速達到何種等級才構成起賠門檻，不同強度對作物造成的損



賴怡伶指出，明台產物保險透過實際投保與理賠經驗累積數據，作為未來模型優化的重要基礎。攝影：吳尚鴻

失比例為何，往往缺乏長期且系統性的研究佐證，使得起賠點與賠付比例的設定難以完全量化。作物在不同生長階段對氣候變化的敏感度亦有所差異，若缺乏跨領域的試驗研究與資料累積，將難以精確對應實際災損與生產成本。

面對上述挑戰，明台產物保險除持續參考既有統計資料外，也逐步透過實際投保與理賠經驗累積數據，作為未來模型優化的重要基礎。透過結合農政單位、農業及農改場專家，逐步建立更完整的災損資料庫與科學化分析架構，將有助於提升農業保險的精算精度與制度可信度，為產業提供更穩健的風險保障。

多管齊下控管曝險 打造穩健經營體系

面對氣候變遷與巨災風險升高，明台產物保險在推動農業保險時已建立一套多層次的風險控管機制。首先，在銷售端導入銷售控管制度，透過持續監測累計保費與承保規模，掌握整體曝險程度，並採取滾動式管理，避免風險過度集中。特別是在COVID-19疫情期間，主管機關強化對巨災風險與曝險累積的監理要求，也促使業者將相關控管機制納入商品規劃，必要時透過再保險安排，降低自留風險，確保公司資本穩健。

其次，在商品策略上，透過分散



114年明台產物保險風速參數番荔枝（釋迦）保險宣導說明會。圖片來源：明台產物保險

投保標的降低系統性風險。以氣象參數型保險為例，目前多以風速作為理賠依據，但不同作物分布於不同產區，如柚子主要集中於臺南與花蓮、柑橘分布於苗栗與臺中一帶、釋迦則集中於臺東，藉由地理區域分散，可降低單一颱風路徑同時觸發大量理賠的可能性。未來商品開發亦將導入更多元的致災因子，如溫度與降雨等，避免風險過度集中於單一氣象條件，進一步分散整體曝險。

在技術層面上，強化作物與災損之間的關聯性，亦是精進方向之一。目前多數起賠門檻與賠付比例仍部分仰賴農業專家經驗，需進一步強化科學依據。為此，明台產物保險除持續蒐集在地資

料，也積極借重國際農業保險發展成熟地區的經驗，結合專家學者意見，提升參數設定的科學依據。透過銷售控管、風險分散與科學化精算三管齊下，逐步建立更穩健的經營體系，不僅降低保險公司曝險風險，也讓保障內容更貼近農民實際需求。

建立制度誘因 提升農民投保意願

隨著農業保險逐步推展，如何建構更完善的數據基礎與制度誘因，成為下一階段發展的重要課題。賴怡伶指出，目前保險商品多仰賴農（漁）情報告、生產成本調查及天然災害救助資料作為基礎，但這

些數據不僅分散於不同單位，對保險而言亦有缺漏與細緻度不足的問題，如能適度蒐整內容，將更能作為商品研發及精算之依據。未來若能建立專屬的農業保險資料庫，累積農業保險經驗數據，並整合各方數據資源、推動資料共享與聯網，將有助於形成更完整的大數據體系，讓風險評估更貼近實際生產情境，進一步提升保單設計的精準度與多元性。

在制度面上，現行農業保險推廣多仰

賴政府提供保費補助，以降低農民投保門檻，雖具初步成效，但也可能形成對補助的依賴。一旦補助縮減，投保意願恐隨之下降，影響制度長期發展。對此，她建議可借鏡國外經驗，將農業保險由單純的補償工具，轉型為具備「功能性連結」的風險管理機制，例如與農業貸款、信用評估等金融服務結合，當農民具備保險保障，降低經營風險，有助於提升金融機構放貸意願，進而帶動資本投入與產業升級。



小檔案

賴怡伶

現職：明台產物保險股份有限公司核保二處協理
學歷：文化大學應用數學系
經歷：產險公會意外險委員會主任委員、明台產物保險新種險部經理

攝影：吳尚鴻

三井住友海上集團
MSIG 明台產物保險

2026年1月起適用版本

專注為您 全心守護

家禽の好險



首張針對家禽提供
禽流感風險保障

理賠啟動要件明確
迅速獲得補償

約定價格理賠
快速認定避免紛爭

適當的風險規劃，於遭遇承保事故後，可使農民迅速獲得補償，進而能快速重整再次投入生產行列，維護經營利潤。

保障第一重

家禽撲殺死亡損失



保險給付最高25%

透過保險機制可轉嫁最高2成5的風險

保障第二重

產蛋收入損失



政府撲殺補償60%

依據動物傳染病防治條例第40條，罹患動物傳染病所撲殺之動物，政府補償評價額之6成。

政府撲殺
補償30天

保險給付最高30天

※商品名稱：明台產物家禽禽流感保險（給付項目：被保險家禽之約定飼養費用）、明台產物家禽禽流感保險復養前收入損失附加保險（蛋禽適用）（給付項目：收入損失）

※商品文號：115.01.02明精字第1150000011號函備查、115.01.02明精字第1150000012號函備查

※消費者於購買前，應詳閱各種銷售文件內容，本商品之預定費用率（預定附加費用率）最高40.8%，最低25.8%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽明台產險業務員、服務據點（客戶服務專線：0800-528-528）或網站（網址：<https://www.msig-mingtai.com.tw>），以保障您的權益。

※資訊公開聲明：明台產險為滿足客戶充分了解公司經營資訊及消費大眾權益，有關本公司資訊公開說明事項，請至本公司網址：<https://www.msig-mingtai.com.tw> 查閱，或至本公司總分支機構查閱及索取資訊公開之書面文件。

※本DM僅記載明台產物家禽禽流感保險及明台產物家禽禽流感保險復養前收入損失附加保險（蛋禽適用）商品概要，如欲了解商品詳細內容，請洽本公司員工或參考本公司官網明台產物家禽禽流感保險條款及明台產物家禽禽流感保險復養前收入損失附加保險（蛋禽適用）條款。

第1頁，共2頁

家禽の好險保單DM。圖片來源：明台產物保險公司

農業保險商品內容如有更新或變動者，以各保險公司最新公告為主。

主保險契約		附加保險
 明台產物家禽禽流感保險		明台產物家禽禽流感保險復養前收入損失附加保險(蛋禽適用)
承保對象	家禽飼養場實際經營者 (適用肉用、蛋用、種用之雞、鴨、鵝、火雞、鵝鶉)	已投保家禽禽流感保險之蛋雞、蛋鴨、鵝鶉場
給付項目	約定飼養費用	收入損失
保險金額	每隻家禽飼養費用 × 投保比例(註1) × 投保隻數	每隻家禽每日產蛋收入損失 × 承保天數 × 投保隻數
理賠金額	每隻家禽飼養費用 × (1 - 政府實際撲殺補償比例)(註2) × 死亡隻數	每隻家禽每日產蛋收入損失 × 理賠天數(註3) × 死亡隻數



註1：投保比例有10%、15%、20%、25%四種，視飼養禽種而定；但明台產險依核保作業相關規定，仍保有調整投保比例之權利。

註2：當(1-政府實際撲殺補償比例)大於投保比例者，以投保比例為限；死亡隻數超過投保隻數時，以投保隻數計算。

註3：理賠天數係自起賠日起算至解除移動管制之日止，以不超過附加保險之承保天數為限；死亡隻數超過投保隻數時，以投保隻數計算。

範例說明 - 畜牧場經營者小陳，飼養1萬隻白肉雞，投保計算如下(幣別：新臺幣)

保險金額 每隻飼養費用140元、投保比例20%、每隻保險金額28元、投保1萬隻 → 保險金額為28萬元

保險費 保險金額28萬元 × 保險費率7.71% = 21,588元 (實際保險費率依各飼養場風險狀況而定)

因小陳符合農業保險保險費補助資格，可申請補助主保險契約保險費1/2，故實際支出為10,794元

理賠金額 承保事故發生，共有1萬隻蛋雞在移動管制期間死亡及遭撲殺，小陳可領取28萬元保險補償。

注意事項

1. 投保時須檢附畜牧場登記證書或畜禽飼養登記證；當登記證所載負責人與被保險人並非同一人時，被保險人須附上承租契約。
2. 承保處所須具備畜牧場主要設施設置標準規定所定之非開放式禽舍。
3. 投保隻數依實際飼養家禽隻數約定，但不得高於畜牧場登記證書或畜禽飼養登記證所載之飼養家禽規模。
4. 本公司經就畜牧場實際評級審核後，始進行核保報價。
5. 首年投保者，投保日需早於保險期間起始日十四日以上，續年度不受此限制。
6. 本商品保險期間為一年，續保時須重新報價。
7. 被保險家禽非因本保險契約承保事故所致完全滅失時，本保險契約終止，本公司按日數比例計算返還未滿期保險費；本保險契約保險期間一經開始，被保險家禽因承保事故所致完全滅失或部分損失時，本公司不退還保險費。
8. 承保處所轉讓前，要保人應通知本公司辦理保險契約之終止，若未依規定辦理，本保險契約於承保處所所有權轉移時失其效力。
9. 本商品其他未盡說明事項，悉依保險單條款及本公司核保作業要點等相關規定辦理，本公司並保有最後承保及出單與否之權利。



三井住友海上集團

明台產物保險股份有限公司

總公司：臺北市仁愛路二段22號

免費申訴電話：0800-099-080

客戶服務專線：0800-528-528

網址：<https://www.msig-mingtai.com.tw>

第2頁，共2頁



極端氣候常態化，讓釋迦也有「好險」可以靠

釋迦の好險



啟動
要件明確



智能理賠
服務



災後
不須勘損



理賠撥款
迅速



政府
補助保費

商品名稱 明台產物風速參數番荔枝保險 主要給付項目 種植成本 商品文號 115.04.14明精字第1150000506號函備查

- 資訊公開聲明：明台產險為滿足客戶充分了解公司經營資訊及消費大眾權益，有關本公司資訊公開說明事項，請至本公司網址（<https://www.msig-mingtai.com.tw>）查閱，或至本公司總分支機構查閱及索取資訊公開之書面文件。
- 消費者於購買前，應詳閱各種銷售文件內容，本商品之預定費用率（預定附加費用率）為20%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽明台產險業務員、服務據點（免付費電話：0800-528-528）或網站（網址：<https://www.msig-mingtai.com.tw>），以保障您的權益。
- 本DM僅記載明台產物風速參數番荔枝保險商品概要，如欲了解商品詳細內容，請洽本公司員工或參考本公司官網明台產物風速參數番荔枝保險條款。

第1頁，共4頁

釋迦の好險保單DM。圖片來源：明台產物保險公司

農業保險商品內容如有更新或變動者，以各保險公司最新公告為主。

商品內容

承保範圍	於颱風期間測得最大瞬間風達起賠點以上者，依本保險契約約定負賠償責任。
保險期間	6月1日零時起至12月1日零時止
風速起賠點	最大瞬間風（WSGust）達蒲福風級十級
保險比例	方案 A：100%；方案 B：75%；方案 C：50%
保險金額	每公頃種植成本（註 1）× 投保面積 × 保險比例
保險費率	31.25%
賠償金額	保險金額 × 賠付比例

註1：每公頃種植成本：農糧署最近三年公告番荔枝及鳳梨釋迦生產成本調查第二種生產費之合計平均值。

承保地區

臺東縣臺東市、成功鎮、關山鎮、卑南鄉、大武鄉、太麻里鄉、東河鄉、長濱鄉、鹿野鄉、池上鄉、延平鄉、海端鄉、達仁鄉、金峰鄉，共計14個鄉鎮市區。

約定氣象觀測站之選定

- 約定氣象觀測站以距離種植地區所在地最近者為原則。
- 除約定氣象觀測站外，距離種植地區由近至遠之順序，選定一個以上替代氣象觀測站及其適用順位。
- 約定及替代氣象觀測站應具備「最大瞬間風」觀測功能之中央氣象署氣象觀測站。
- 如遇約定氣象觀測站發生數據缺漏時，則依替代氣象觀測站適用順位補足約定氣象觀測站缺漏之部分。



第 2 頁，共 4 頁

案例試算

幣別/單位：新臺幣/元

保險比例	A 方案 100%	B 方案 75%	C 方案 50%
每公頃保險金額	395,659	296,744	197,830
應繳總保險費	123,643	92,733	61,822
中央政府補助(註2)	30,000	30,000	30,000
續保者加額補助(註3)	6,182	4,637	3,091
地方政府補助	依各地方政府實際公告為準		
農民實繳	87,461	58,096	28,731

註2：中央政府補助二分之一，金額上限為每公頃新臺幣三萬。

註3：續保者額外增加補助比率5%(此資格由農糧署認定)。

保費怎麼算？阿迦教你看！：

阿迦在臺東太麻里鄉種1公頃的釋迦，且選C方案50%的保障：

先算這張保單的「總保險費」是多少？

每公頃種植成本 (\$395,659) × 保險面積1公頃 × 保險比例 (50%) × 費率 (31.25%)
= **總保費 \$61,822 元**

再看「政府補助」幫你省多少？

- 中央補助(50%-每公頃3萬上限)：-\$30,000元
- 符合農糧署續保資格加碼補助(5%)：-\$3,091元
- **阿迦僅需自付保費：\$28,731元。**

萬一颱風來了，理賠怎麼領？

- 保險金額：每公頃種植成本 (\$395,659) × 保險面積1公頃 × 保險比例 (50%)
= **\$197,830元** (這是阿迦保的最高理賠金)
- 颱風狀況：約定氣象觀測站於颱風期間8/15~8/20測到12級最大瞬間風
- 對應之賠付比例：30%
- 阿迦實領理賠金：\$197,830元 × 30% = **\$59,349元。**

以上保費為範例試算，實際保費依實際投保期間計算，請洽明台產險。

凡符合中央或地方政府保費補助資格的農民，應於公告受理期限內，
向種植所在地之基層農會申請補助保險費。

農業保險商品內容如有更新或變動者，以各保險公司最新公告為主。



賠付比例

保險期間內不限理賠次數，累計至保險金額為止。

最大瞬間風 (WSGust)		賠付比例		
蒲福風級	風速 (公尺 / 每秒 m/s)	6 月~7 月	8 月~9 月	10 月~11 月
10 級	24.5-28.4	2%	20%	20%
11 級	28.5-32.6	5%	25%	25%
12 級	32.7-36.9	10%	30%	30%
13 級	37.0-41.4	15%	35%	35%
14 級	41.5-46.1	20%	45%	55%
15 級	46.2-50.9	25%	50%	60%
16 級	51.0-56.0	30%	60%	70%
17 級	56.1-61.2	55%	75%	85%
18 級以上	61.3 以上	60%	80%	90%

投保檢附文件

- ✓ 地籍謄本、地籍圖 (須標示出保險面積)
- ✓ 土地使用契約或同意書
(投保土地為公有者，且土地所有權人與被保險人非同一人時)

注意事項

- ① 保險面積係指被保險人實際耕種被保險番荔枝之面積，其面積為權利面積扣除農路、水塘、空地、農舍建物，及其以間作、混作方式栽培之其他農作物之面積。
- ② 被保險番荔枝之種植地區所有權移轉、休耕或改種時，應以書面通知本公司；所有權移轉須經本公司簽批同意繼續承保，否則本保險契約自種植地區所有權移轉時終止；休耕或改種其他農作物時除日期另有約定外，自通知書面達達本公司翌日零時起終止。本保險契約依約定終止後，本公司按日數比例計算，返還未滿期保險費；但於保險期間內曾發生理賠者，則未滿期保險費不予返還。
- ③ 保險期間一經開始，除本保險契約另有約定者外，不得任意終止保險契約。
- ④ 保險期間內發生一次以上之理賠事故，總賠償金額以保險金額為限。
- ⑤ 詳細內容悉依保險單條款為準，本公司保有最後承保及出單與否之權利。