



淺談豬隻運輸死亡保險 道德危險之防範

張健臻¹

毛豬於運輸車上待卸載。攝影：畜牧場負責人康富戶

壹、前言

保險制度乃依危險分散、負擔平均之法則，將集中於個人或少數人之損失，分散於社會大眾，使遭受者之損失得以減輕或避免之制度。危險發生之前提要件是必須出於偶然，若利用保險制度，故意促成保險事故之發生或擴大，此種危險稱為「道德危險」，道德危險除造成保險人與保險共同團體之損失，甚至可能危及保險制度。

道德危險於任何保險皆有可能發生，本文探討之核心在政策型農業保險之保險人如何防止道德危險之發生，並將探討之面向分為三個層次，首先，簡介農業保險、豬隻運輸死亡保險（以下簡稱運輸險）及道德危險，再探討運輸險的道德危險與防止方法。最後，從制度面尋思解決之道，以期對防範政策型農業保險之道德危險，有所助益。

■ 註1：任職於財團法人農業保險基金

貳、農業保險與運輸險

一、農業保險簡介

為協助農民分散營農風險並安定農民收入，農業保險法於民國110年1月1日正式施行。農業保險法第三條規定：「農業保險指為填補天然災害或其他事故所致保險標的之實際或推定損失，經主管機關公告之保險。」第四條規定：「保險人辦理農業保險業務，依本法之規定；本法未規定者，保險業依保險法之規定，農會、漁會準用該法第一章至第三章之規定。」而各種政策型農業保險則依農業保險法第七條之規定，另訂實施辦法（如水稻收入保險實施及保險費補助辦法、豬隻死亡保險強制投保及保險費補助辦法）。

二、運輸險簡介

運輸險是依據家畜死亡保險實施及保險費補助辦法（以下簡稱家畜保險辦法）辦理的農業保險，屬定值給付性質之任意險。運輸險的危險係指運輸豬隻於運輸期間死亡或發生緊急屠宰之事故。以下說明運輸險之主要內容（參見家畜保險辦法第二條、第五條、第六條及第11條）：

（一）保險費、保險金額與保險費率：保

險費、保險金額與保險費率均依運輸距離及保險等級區分，要保人自繳保險費4.5元／頭至21.5元／頭，保險金額為3,200元、4,400元及5,500元，保險費率（毛費率）為0.29%、0.51%及0.78%。

（二）保險標的：被保險豬隻自飼養場所運抵肉品市場期間死亡或發生緊急屠宰之保險事故，保險人依約定之運輸距離及保險等級之保險金額全數理賠。

（三）檢附文件：畜牧場登記證書、畜禽飼養登記證或飼養頭數佐證文件。

（四）事故查勘：保險契約期間發生之保險事故，應由取得家畜保險合格勘損人員證書之人查驗。

參、農業保險之道德危險

一、保險之道德危險

觀諸農業保險法及各政策型農業保險之辦法對農業保險的定義，已點出填補損失與事故種類，至於保險的其他要素，本文回歸保險學理，說明農業保險的概念要素。所謂保險係指保險人基於對價（保險費），對於不可預料之事故提供約定之

給付，使承保之危險得以分散於面臨同種類危險之多數人，且其危險承擔係基於大數法則之計算為基礎者²。

前開保險的定義，其中一個要素「危險」，從保險學的觀點視之，即包括道德（主觀）危險，因為保險契約係以團體的力量分散個人的危險與損失的良善制度，具有高度的互助精神，但也因為保險給付的射倖性，使得保險制度同時隱藏著利害關係人主觀上道德（心理）危險，利害關係人可能故意促使保險事故發生或擴大，來獲取保險給付³。由於保險契約的射倖性與槓桿效果，道德危險的發生是保險制度必然的副產物。而道德危險的防制，也是保險制度長久健全運作的基石，故為各國保險法上的規範重點⁴。

二、農業保險與道德危險

從道德危險的定義可知，不僅商業型保險會發生道德危險，政策型保險如勞工保險，強制性保險如強制汽車責任保險或全民健康保險，均會發生道德危險，生活中也不乏實際案例，包括出具假病歷、勾結汽車維修廠等，政策型農業保險亦不例外的隱藏道德危險。

農業保險的危險為天然災害或其他事故，而天然災害或其他事故必須客觀地

存在且具有不確定性，即農業保險契約訂立當時，天然災害或其他事故發生與否不確定或發生時間不確定，設若農業保險要保人主觀上故意使危險事故發生，即屬道德危險。

肆、運輸險之道德危險、防範與處理

一、運輸險之道德危險

前已述及運輸險屬政策型、任意性農業保險，運輸險的道德危險，本文試就兩方面說明。以保險學理而言，保險費率的釐定，係依據大數法則經由危險概率與損失率精算之結果，同一類保險，風險高則保險費率高，風險低則保險費率低，而保險費率高，保險費亦較高，保險費率低保險費亦較低。現行運輸險農民自繳保費較低，且無理賠上限，隱藏較高之道德危險。

再以運輸險運作流程而言，被保險豬隻運送過程，並未要求配置押運人員，且被保險豬隻死亡之事故證明單，係由肉品市場人員查勘開立，並無覆核人員或要求專業獸醫師鑑定死亡原因，若有冒名頂替事故、假造事故等情事，均難以證明、查驗與監管，致有誘發道德危險之空間。

■ 註2：葉啟洲，保險法，2021年修訂7版，第16頁。

■ 註3：葉啟洲，保險法，2021年修訂7版，第10頁。

■ 註4：葉啟洲，保險法上道德危險規制之研究，科技部補助專題研究計畫成果報告期末報告，2015年10月19日，參、結論與建議。

二、運輸險道德危險之預防與處理

農業保險保險人（以下所稱保險人均指基層農會）應如何在核保與理賠理算過程中，查知可能有道德風險之案件？首先，保險人可分析事故率與損失率數據，比較個案與全體承保案件之損失率與事故率是否高於全體平均，保險人亦可比較個案不同時間點之事故率與損失率，分析不同年度或不同月份之事故率或損失率是否有異常。

若事故率與損失率疑似異常者，再檢視投保頭數是否異常。保險人可以交叉比對登記頭數、豬隻死亡保險與運輸險之投保頭數。舉例而言，假設畜牧場登記證書所載頭數2,000頭，豬隻死亡保險投保頭數2,200頭，半年內運輸險總投保頭數4,000頭，則應進一步瞭解飼養頭數（豬隻險）與拍賣頭數（運輸險）間的落差原因。最後，綜合各種數據並瞭解被保險人生活經驗等概況，做出是否有道德危險之研判。

保險人若查知道德危險案例，可評估依保單條款之約定終止保險契約、解除保險契約或增加危險管控條款等方案之可行性。為強化保險人核保與理賠之審核功能，除加強保險人的內控與內稽查核外，再保險人方面，可考量參照國際再保之慣



雲林縣肉品市場毛豬繫留欄。攝影：張健臻

例，就再保分出，設定最高損失率的條件（例如純保費之一定比率），損失率超過最高損失率部分，由保險人自行負擔，以提升保險人核保與理賠之審核品質。

伍、防範道德危險之建議

在制度設計上，政策型農業保險係由基層農會擔任保險人，本文認為基層農會擔任保險人對道德危險之預防，面臨制度上的困境，以下試就基層農會辦理政策



圖片來源：財團法人豐年社

型農業保險之道德危險預防，提出兩點建議：

一、類型化道德危險態樣

農會是結合實際從事農業之人組成的人民團體。臺灣農會的四大特色，包括獨步全球的多目標功能屬性與舉世罕見的農政末端機構性格⁵，使農會在執行法定14項任務（參見農會法第四條第一項）時，需要權衡角色轉換或調適的利弊得失。

基層農會執行法定任務時，經常以維繫長遠會員關係為優先考量。假設運輸險要保人為基層農會的主要貸款戶，同時

參加毛豬共同運銷，基層農會若察覺要保人有道德風險疑慮時，恐有角色尷尬，不易處理之情形。

隨著農業保險的普及，道德危險的案例將逐漸增加。不同的政策型農業保險，其行為特徵不同，管控與處理方案亦不同，同一政策型保險，不同的道德危險行為，亦難適用相同的處理方式。

基層農會是農業保險保險人，在制度上較難發揮預防道德危險的角色，農險基金則可適時協助保險人彙整各種可能的道德危險案例，將道德危險行為類型化為不同態樣，形成處理道德危險案例的判斷參考，並做成案例研習資料，向保險人宣

■ 註5：丁文郁、胡忠一，台灣農會史上冊，2012年4月初版1刷，第13-35頁。

導道德危險的類型、防範與處理原則。

二、增加保險人提升核保、理賠與損失預防功能

按農會擔任保險人，應將自留之危險全數向農險基金為再保險〔參見農業保險危險分散及管理機制實施辦法（以下簡稱危險分散辦法）第二條第一項第二款〕。由於保險人完全不需要承擔任何農業保險損失的風險，保險損失多寡已與保險人無關，要求其強化核保與理賠審核功能，或增加損失防免措施，實有執行上的困難。

為強化基層農在政策型農業保險之任務與功能，主管機關或可考慮修正危險分散辦法第二條第一項第二款之基層農會自留危險比率，或可修正家畜保險辦法第16條有關共同保險比率或授權保險人訂定共同保險契約，強化基層農會保險人之角色。至於保險人管理方面，主管機關亦可建立一套基層農會辦理農業保險之考核與獎勵制度，增加基層農會強化核保、理賠與損失預防功能之誘因，以提升農業保險的品質與效率。

陸、結語

綜上所述，運輸險無理賠上限，隱

含較高之道德危險，而基層農會的運作模式與現行農業保險制度設計，較易造成保險人消極的不予防範或處理道德危險，甚或於核保與理賠時，未審慎審核相關資料，影響農業保險制度運作。

在防範運輸險乃至其他政策型農業保險道德危險上，在保險人方面，包括修正危險分散辦法第二條第一項第二款之基層農會自留危險比率、修正家畜保險辦法第16條有關共同保險比率、授權保險人訂定共同保險契約或建立一套基層農會辦理農業保險之考核與獎勵制度；在農險基金方面，包括參照國際再保之慣例，就再保分出，設定最高損失率的條件（例如純保費之一定比率），損失率超過最高損失率部分，由保險人自行負擔、彙整各種可能的道德危險案例並類型化為不同態樣，形成處理道德危險案例的判斷參考。

農業保險法施行迄今未滿三年，隨著險種的增加與施行時間的累積，道德危險問題不可輕忽，在法規不可能涵蓋所有的生活事實下，如何依不同的角色與職能，賦予各自的權限與責任，以預為防範道德危險之發生，並維護農業保險制度的正常運作，乃農業保險逐漸上軌道後須面對的課題。