

我省不断增加农业保险保费补贴,所有险种最低补贴 50%,最高补贴 80%,尽管这样,农民还是不愿买——

农民宁靠天 不打农险伞

农业险为何两头不讨好

一头是农企农民:
理赔少速度慢,不划算

省农业厅南亚办副调研员刘明彬曾一针见血地指出:“参保交的保费比较高,赔付又少,农民存在侥幸心理,不愿意投保甚至主动弃保。”

理赔金还没成本高

一场台风,香蕉树就可能全军覆没。由于风险高,农民亟需保险公司分担风险,香蕉种植大户对于农业保险并不陌生。

“2008 年和 2009 年,我曾给香蕉投过保,扣除政府补贴的 3 成,每株蕉苗保费约 1.1 元,15 万株蕉苗共投保 16 万多元,感觉不划算。”澄迈蕉农黎吉东说,这几年,他再也没投过保。

究其原因,主要是香蕉种植管理成本大幅飙升,而赔付金额始终没有增加,蕉农觉得投保不划算。

黎吉东说,算上人工、农药、化肥等成本,现在每株蕉苗的种植管理成本达 50 元。而保险公司开出的赔付金额太低,今年虽然已从一株赔 10 元提升至一株赔 20 元,但仍达不到生产成本。

由于香蕉保险赔付低,保险的吸引力在逐年下降。2010 年、2011 年、2012 年的我省香蕉保险承保面积分别为:3.01 万亩、2.16 万亩、1.65 万亩。

理赔程序多速度慢

“2008 年买过一次母猪保险,那一年出险后,赔了几万块。但是,从报案到理赔金下来,总共花了一个多月,理赔金还分几次才到账,太麻烦了。”海南金牧园实业有限公司负责人夏祥政称。

另外,母猪出现死亡后,由于保险公司需要勘查现场,死猪暂时不能移动。如果是有传染病的母猪,可能发生疾病传染的风险,没人会等到保险公司来了再处理死猪,所以保险买了也是白买。

据了解,以 2011 年台风“纳沙”为例,由于灾

情严重,涉及面广。仅就勘查情况的环节,人保财险理赔人员就马不停蹄地跑了 2 个月,才将出险情况弄清楚,理赔金的发放速度则更慢。

小散户被拒之门外

澄迈县金江镇海仔村村委会黄琼村母猪养殖户林鑫波目前经营着一个小型养猪场,有 1800 多头猪。“听说有母猪保险,由于我们的养殖技术不高,每年都有猪病死,希望买保险分担风险。但是,我跑了几次保险公司的营业点,咨询是否有养猪方面的保险,对方都说还没有开展这个业务。”林鑫波有点烦。

后来,他多方打听才知道,原来是保险公司不愿为小养殖户承保,因为小养殖户保单利润薄,理赔分散,人力成本高。

与林鑫波情况相近,儋州石屋村的橡胶种植户潘金凤,家里有 1000 株橡胶树,由于种植面积分散,保险公司不愿意为其承保。

据悉,海南的橡胶林中,有一半左右是民营橡胶,多存在种植分散的问题,因此他们也都被排斥在了农业保险之外。

有农民不知农业险

“种香蕉也能买保险吗?”文昌市公坡镇蕉农韩文丰疑问,他们家每年都会种植几亩香蕉树,收获后便拿到市集上销售,一年也能赚上万元。“2011 年台风把我家的香蕉树都刮倒了,那年白种了。”韩文丰说。

省保监局在对农业保险进行专题调研时发现,许多农户仍然不知道有什么险种,不知道如何投保、如何理赔。如香蕉保险 2007 年已经开展,但至今有些农户仍然不知道。

人保财险负责农险的一名工作人员告诉记者,以水稻为例,每亩保额 360 元,保费由中央、省和市三级财政补贴 75%,稻农只要自缴保费 25%,农民早造、晚造需要自缴的保险费用分别为 4.05 元/亩、5.04 元/亩,但仍有很多农民没有投保,很大一部分原因是因为不知道有水稻保险这个险种。



橡胶保险投保率最高。 本报记者 张杰 摄

■ 见习记者 陈怡

在灾害面前,农业保险是“三农”的保护伞。“十二五”期间,我省将投入 5.5 亿元,以每年 10%的比例扩大农业保险保费补贴试点规模。

财政补贴持续增加,政府对农业保险表现热情。然而,与此形成强烈反差的是,农民对农业保险反应冷淡——

大棚瓜菜、烟叶、奶牛 3 个险种,一张保单也没有;甘蔗、玉米、制种水稻 3 个险种,投保完成率不足 3%。这是今年我省农业保险承保工作截至 7 月底的最新数据。

农民有需求,保险公司有市场,政府很重视,这本应是一件皆大欢喜的事,为何农业保险的现实却是——保险公司抱怨无利可图,农民不满保险结果?

农业险要不要买

8 月初,强热带风暴“飞燕”来袭,虽然在海南境内待的时间不长,却已导致不少农户受灾。

省保监局提供数据显示:“飞燕”过境,全省农业保险报案 97 起,涉险品种包括橡胶、香蕉、水稻等,预估赔款 3917.8 万元。

“研究表明,农业保险发生赔款的风险是财产保险赔款的 10 倍。农业经营风险高,购买农业保险可以适度分担农户的风险。”首都经济贸易大学教授虞国柱表示。

镜头 1 没买农业险 台风刮走 20 万元

强热带风暴“飞燕”过去一个月了,文昌市文城镇的蕉农许环纲每天带着一帮小工忙着修复被风吹毁的木桩,木桩可支撑香蕉树应对下一次风灾。

“台风一来,3 米高的香蕉树都能吹倒,打桩固蕉可减少损失。”许环纲说。他的 100 亩蕉园也因“飞燕”遭受损失,三成香蕉树倒了,损失近 20 万元。

由于没有购买农业保险,许环纲必须要自己承担全部损失。一时之间,他很难拿出大量现金去购买新苗重新种植,生产陷入了困境。

镜头 2 投保 2 万多元 获赔 12 万多元

同样是种植香蕉,同样是遭遇“飞燕”。

澄迈县蕉农吴明心理负担比许环纲轻松不少。吴明连续 10 年为自己种植的香蕉树买保险。今年为 150 亩香蕉投保,保费为 2 万多元。

8 月初,遭遇“飞燕”,吴明的香蕉树损失近 4 成。经保险公司最终定损:损失香蕉树 7200 株,初步计算赔款 12.24 万元。

“搞农业不容易,天天盯着天气预报,一听说有台风就提心吊胆,经常紧张得睡不着觉。多亏我投了农业保险,不然受灾后,什么都没了,哪里还有钱购买蕉苗和肥料再开展种植。”吴明说,他将利用这笔理赔金去重新购买一批香蕉苗。

“没想到这么短的时间内就拿到了理赔款,我心里特别高兴。”8 月 22 日,拿着理赔支票,临高县临城镇美台村民张新光激动地告诉记者。

8 月 2 日,受“飞燕”影响,临高县共有 25 户农民和专业户受灾,人保财险海南分公司把 156 万元政策性农业保险金发放到了受灾农户手中,让受灾农户挽回了一部分经济损失,及时投入生产。



许多农民觉得买农业保险不划算。 本报记者 古月 摄



农险业务员在澄迈红光农场为农户办保险。本报记者 李奎璜 摄

农业险怎样叫好又叫座

亟需建立
大灾风险分担机制

决海南农业保险投保率低的问题,先得建立大灾风险分担机制。”首都经济贸易大学教授虞国柱说。

虞国柱进一步解释,农业保险风险大、成本高,没有政府财政的支持,纯商业保险难以发展。2007 年后,海南推出政策性农业保险,但是由于风险分担机制没有建立,政策性没有得到很好体现,只是多了一些农业保险的保费补贴。人保财险作为商业性保险公司,可以少赚钱不赚钱,但不能持续亏损。没有建立大灾分担机制,业务做得越大,风险越高,

从保成本
提升到保产量保收入

—450 元,农民普遍有意见。

“农业保险如何最大程度地惠农,我觉得趋势是提升保额,从保成本模式转变为保产量、保收入模式。”虞国柱表示。

种植业保险保产量,实际上是承保农户种植的某种作物平均产量的一定比例,这是发达国家农作物保险通常采用的方式。

保产量可以有效提高保险保障水平,但相应的保险费就高了。

亏损概率越大,这就是他们推进农业保险积极性不高的原因。

近年来,随着中央、省、地方三级财政对农业保险的保费补贴力度增加,农业保险的参保人数、保额增长明显,意味着保险公司承担着更多风险,亟需获得风险分担。

目前,北京、上海、安徽、浙江、江苏等地都有不同的大灾风险分担机制。浙江与海南一样采用“共保体”运营农业保险。浙江省“政策性农业保险共保体”由 10 家在浙商业保险公司按股权认购的方式组成,实行“单独建账、独立核算、赢利共享、风险共担”。浙江省财政对参加政策性农险的农户给予 45%—90%的保费补贴。同时,赔款在保费 2 倍以上的,财政按比例承担赔款。

承保风险在制度上有了保障,保险公司才敢干,才愿意积极去销售农业保险。

比如在保成本的情况下,水稻保险的费率假如是 6%,一亩水稻的保险金额是 360 元,保费就是 21.6 元(政府出 16.2 元,农户出 5.4 元)。现在要保产量的 70%,亩产 1000 斤,保险金额按照一斤稻谷一元钱计算,保险金额就是 700 元,在相同保险费率条件下,每亩保费就提高到 42 元。政府仍然补贴 75%的话,同样一亩水稻,政府就要出 31.5 元,农民出 10.5 元。这对政府和农民保费负担的影响是明显的。当然,农民在遭受同样灾害时,能得到的赔偿数额也会大大提高。

“未来,如果农业保险无法过渡到保产量或是保收入模式,农户投保的积极性仍然无法提高。”虞国柱说。

(本报海口 9 月 10 日讯)

我省今年农业保险 14 险种财政补贴

1 种养殖业险 12 个

能繁母猪保险

财政补贴 80%	自付 20%
----------	--------

育肥猪保险

财政补贴 80%	自付 20%
----------	--------

奶牛保险

财政补贴 80%	自付 20%
----------	--------

橡胶树保险

财政补贴 75%	自付 25%
----------	--------

水稻保险

财政补贴 75%	自付 25%
----------	--------

甘蔗保险

财政补贴 75%	自付 25%
----------	--------

玉米保险

财政补贴 75%	自付 25%
----------	--------

森林保险(商品林)

财政补贴 65%	自付 35%
----------	--------

香蕉风灾保险

财政补贴 60%	自付 40%
----------	--------

制种水稻保险

财政补贴 60%	自付 40%
----------	--------

大棚瓜菜保险

财政补贴 60%	自付 40%
----------	--------

烟叶保险

财政补贴 60%	自付 40%
----------	--------

2 渔业险种 2 个

渔船保险

财政补贴 50%—60%	自付 40%—50%
--------------	------------

渔民海上人身
意外伤害保险

财政补贴 50%—60%	自付 40%—50%
--------------	------------

制表:王凤龙