



因地制宜精准投保 降低风险助力生产

山东农业保险惠农富农，为农户生产撑起“保护伞”

王础

近几年，频发的自然灾害使不少地方的农业生产遭受重创，农民损失严重。今年，中央一号文件把农业保险列为重要内容，农业保险成为实施乡村振兴战略的一项重要举措。截至2019年9月底，山东农业保险实现保费收入29.32亿元，同比增长21.98%；农业保险提供风险保障745.16亿元，同比增长18.99%；支付赔款13.15亿元，同比增长25.8%，为实施乡村振兴战略和助力脱贫攻坚提供了坚实的支撑保障。

据悉，我省农业保险持续推进“扩面、增品、提标”，全省农业保险事业发展迅速。一是扩大农业大灾保险试点范围，今年大灾保险试点县由20个增加到50个。二是创新农业保险试点。开展棉花目标价格保险，在全省开展“保险+期货”试点，将试点保费全部纳入农业补贴；开展海洋牧场保险试点，填补我省政策性渔业保险空白；推进小麦全成本保险试点，提高保障水平。三是配合省财政厅出台了地方优势特色农产品以奖代补政策，将特色粮经作物纳入省级奖补范围，鼓励地方开展农业保险创新。四是建立农业保险有序竞争机制，规范保险市场竞争；利用信息化管理手段，进一步提高农业保险监管效率、提升农业保险服务水平。

为进一步总结提炼我省农业保险试点经验，加快推动农业保险高质量发展，省农业农村厅联合大众日报推出“农业保险齐鲁行”融媒体采风活动。通过1个多月的采访发现，各地积极试点探索因地制宜的农业保险品种，转移农民种植风险，为农民保本增收注入“新活力”，为农业发展撑起“保护伞”。

因地制宜、一时一方

探索创新农业保险品种

“今年参保的蔬菜大棚每亩最高赔付3.3万元，每亩地保费还降低了8元。”济南市商河县李家沟村的甜椒“种植大户”王绍贵告诉笔者，每亩地保费从200元降至192元，每亩最高赔偿由2万元增长1.3万元。就在10月21日，李家沟村的70多户大棚种植户刚刚投保了“日光温室保险”和“日光温室蔬菜寡照指数保险”，共缴纳约12万元保费，全村蔬菜大棚参保率达到了90%以上。

“去年寡照保险理赔了5000元，今年我还要继续投保。”王绍贵脸上洋溢着笑容说，“蔬菜大棚效益很好，但是十分惧怕风灾、雾霾等灾害，有了蔬菜大棚保险我们将更有信心致富，今年全村大棚纯收入预计能达到800多万元。”

据商河县农业农村局有关介绍说，“日光温室蔬菜寡照指数保险”在全国属于首创。寡照是指每日日照总时长累计不超过3小时，当连续寡照日数达到7至10天时，气象部门将出具权威气象数据，保险公司将向所有投保农户赔偿，每亩地赔偿500元。

近年来，商河不仅探索开展农作物大灾保险、设施蔬菜保险、寡照指数保险、价格指数保险等新生险种，而且因地制宜地制定了《商河县农业大灾保险试点工作管理办法》《商河县设施蔬菜大棚保险实施方案》，其中种植大户以户为单位单独投保，保险公司单独出具保单，保额额度比散户高，实现了精细精准投保。

笔者还了解到，由于农作物生长周期长，在作物不同成长周期设定不同的赔偿标准，真正做到了因地制宜、一时一方。聊城市阳谷县今年试点小麦全成本保险，根据小麦的3个成长阶段，分别设定赔偿标准为每亩最高保险金额的60%、80%、100%。滨州市沾化区试点政策性冬枣保险，则根据冬枣的花期、坐果期、果实生长期、果实成熟



收获期，对应制定赔偿标准为每亩最高保险金额的30%、50%、60%、100%。

花小钱、保大安

为农民致富注入“新动力”

“一般情况下，春夏之交会发生局地风暴，如果赶上了，农作物就会遭殃。”聊城市阳谷县农业开发有限公司总经理李恒生带领笔者来到已经出苗的麦田。

谁也想不到今年5月份的一场大风，让上一茬小麦大幅减产。

5月26—27日，阳谷县出现暴雨大风天气，气象数据显示最大风力达24.1米/秒。此时正值小麦灌浆期，李恒生的麦田倒伏约200亩，“80%左右都绝收了，收获的都是残次品，只能卖给饲料厂当饲料了。”李恒生说，“幸亏有了小麦全成本保险，挽回了我们的种植损失。”

阳谷县农业农村局有关工作人员介绍，今年试点的小麦全成本保险农民自交11元/亩，保险金额由450元/亩提升至930元/亩。“今年的赔款金额提升有效地转移了种植风险，助力灾后农业生产活动的恢复。”据悉，今年5·26风灾之后，人保财险阳谷支公司共计向农户直接理赔2096万元，涉及18个乡镇1383个赔案。

阳谷县十五里园镇马楼村“种植大户”郑永昌就是获赠农户之一，获赠约120元/亩，总计获赠2万多元。就在三四天前，郑永昌和其他种植大户很爽快地缴纳了2020年的保费。

今年36岁的商河县贾庄镇双庙村“种粮大户”曲来国则是农作物大灾保险的受益者之一。“要不是有大灾保险，我的损失会更大。”他的家庭农场有1000多亩农田，今年约有155亩小麦遭受冻灾、风灾减产，约有700亩玉米倒伏减产。让他没想到的是，每亩地每年仅一次性投保14.4元，单单小麦他就已获赠3万多元。“明年我打算扩大规模，家庭农场的规模能达到1800亩地。”有了大灾保险，曲来国更加坚定了把家庭农场做大的决心。

引入“保险+期货”

为农民收入保“价”护航

“棉花价格持续走低，幸亏9月份农业农村局为我们

棉农购买了棉花目标价格保险，这真是‘天上掉馅饼’的好事啊……”德州市武城县武城镇桃花店村“棉花育苗专家”陶春山望着自家丰收的棉田，由衷点赞棉花价格保险是富农利农的好政策。

今年，山东在全国内地省份首创大规模棉花目标价格保险，在全省棉花种植产区选择地方政府积极性高、试点意愿强的平原县、东营市东营区、寿光市、鱼台县、夏津县、武城县等6个试点县(市、区)，通过“保险+期货”的模式，将棉花目标价格保险汇聚的风险，在期货市场进行对冲，实现对农产品市场风险的化解，切实保护棉农利益。

武城县作为试点县之一，由省财政承担为全县4.8万亩棉田、1.4万户棉农投保了棉花目标价格保险。保险约定棉花最低价格为15200元/吨，低于期货价格平均值，棉农将获得理赔。今年棉花价格持续低迷，陶春山说：“如果没有目标价格保险，今年我至少要损失七八万元。”

“棉花目标价格保险保险期长达120天，有助于让棉农保本，降低了种植风险。”武城县农业农村局有关介绍说，“再加上政府执行的政策性棉花保险，为棉农彻底解决了后顾之忧。”

“今年8月中旬，眼看着玉米快收了。一场台风让俺傻了眼。降水加大风，1100亩玉米地不同程度受灾。这要是搁往年，一准白忙活了。”说起“减产”，临淄区凤凰镇北金村的种植大户王德奎却似乎并无太多忧色。“我今年给1100亩玉米都收了收入保险。虽然遭灾减产，但还是能得到保险公司的部分赔付。细算下来，保住收益不成问题。”王德奎投保的玉米收入保险是山东省农业农村厅探索农业保险创新的一次尝试。省农业农村厅计划处处长冷彩凌介绍，传统的农业保险，只关注在农业生产过程当中自然风险所带来的风险损失，而收入保险兼顾了产量以及价格双重风险，产量来自于生产过程当中的自然风险，价格就是市场风险，也就是说收入保险兼顾了自然风险以及市场风险双重风险，最终能保障农民的收益。

西齐村种植大户齐中江对收入保险很是看好。8月7日，65岁的齐中江，从冷彩凌手里接过了一张保单，这是山东省签出的首张玉米收入“保险+期货”保单。“我有1400多亩地，虽没遭过什么大灾，但玉米市场波动大，价格也不稳定。以前收玉米的时候，总担心价格掉下来，玉米卖不掉。现在有政府挡着风险，我肯定愿意第一个参保。”据悉，临淄区玉米收入保险试点面积12091.25亩，涉及种植户13户，提供风险保障金额1234万元。

笔者还了解到，玉米收入保险进行赔付时，“保险+期货”可以为保险公司提供对冲风险的工具，从而使价格保险和收入保险有了可行性，弥补原有政策性保险的不足，为农户生产提供了更好保障。玉米属于大宗交易品种，在维持现有农业大灾保险补贴水平、不增加各级财政负担的情况下，每亩玉米最高保险金额调整为1020元。在约定时期内，由于产量或价格变化造成保险玉米实际每亩收入低于约定每亩收入时，视为保险事故发生，保险公司按照保险合同约定负责赔偿。

实施特色农业保险

让农户吃上“定心丸”

“种植冬枣我们最怕的是冰雹和风灾，当我们听到‘利奇马’的天气预报后，心里十分害怕，没想到一场台风导致冬枣减产。”滨州市沾化区下洼镇后路村的枣农付宝明在修剪采摘后的枣树枝条，他边走边说。靠近渤海的沾化区冯家镇南埕村遭受的风暴更为猛烈。沾化区农业局副局长房永春告诉笔者，今年他的冬枣每亩平均减产10%，购买了冬枣保险的枣农预计每亩赔偿约200元。

“幸亏俺买了冬枣保险。”付宝明感叹说，“当时村里宣传每亩地交40元，政府承担40元，一开始也犹豫，后来一想不就是八百块钱嘛，买了试试吧。”经过保险公司的定损勘查，待集中公示每户赔偿比例和金额后，付宝明将在今年12月底之前获得每亩地120元的赔偿。

“吃一堑，长一智。去年受了灾亏了钱，今年赶紧投了保险，心里也有个底，再遇上天灾人祸也不怕了。”马磊是寿光市侯镇台后村的蔬菜种植大户，作为种菜多年的老菜农，马磊的6个蔬菜大棚也陪伴他走过了10多个春秋。2018年“温比亚”台风给马磊造成了不小的损失，好几个棚被冲坏，棚内进水淹死了种苗，损失了六七万元。今年，马磊早就给自己的大棚上了保险。

据悉，政策性温室大棚保险期限为1年，责任范围包括由于风灾、雹灾、洪涝、雪灾、火灾、地震、泥石流、山体滑坡原因造成温室大棚损毁及棚内作物直接损失，保险公司按照保险合同约定负责赔偿。寿光2018温室大棚保险分为四档标准，以日光温室大棚为例，一档保费240元每亩，对应保额1.7万元；二档保费340元每亩，对应保额2.9万元；三档保费560元每亩，对应保额4.55万元；四档保费680元每亩，对应保额5.8万元。今年省里又对保险方案进行了优化，进一步降低了费率，马磊投的就是保费最高的四档，他说自家是十多年的老棚了，一旦受灾，后果严重。

同时，马磊还告诉笔者，“利奇马”台风预警刚发布，寿光市农业农村局立即成立汛期专家技术服务队，分赴各镇街区指导防汛。并第一时间编制防汛技术资料，下发台风防御工作紧急通知，普及宣传防汛知识，同时组织技术服务队进棚入户，现场指导。

笔者了解到，目前大棚保险赔付工作还在进行中，定损金额高达3000多万元，理赔工作已完成大部分，预计12月份可完成全部赔付事宜。而今年再度受到台风影响的马磊已经拿到保险公司赔付的几万元，“明年还要继续投保。”他坚定地说。

①今年寿光政策性温室大棚保险期限由8个月延长至1年，降低了种植户在保险“空窗期”的受灾风险

②首张玉米收入“保险+期货”保单的签约者是65岁的淄博市临淄区凤凰镇西齐村种粮大户齐中江

③阳谷县保险公司人员为农户详细讲解小麦全成本保险明白纸

④12月4日上午，全省农业保险培训班启动仪式在济南举行

⑤商河县李家沟村蔬菜大棚参保率达到90%以上

⑥沾化试点政策性冬枣保险，为枣农保本止损

⑦武城县农户购买的棉花目标价格保险全部由政府买单

