

# 專案機器設備 (Project Cargo) 運輸保險核保風險評估說明

朱有為

## 一、前 要

近幾年由於政府南向政策，不少國內廠商紛紛往東南亞國家發展，因此在海外建廠、遷廠或是廠房重建與協助當地建設計畫等孕育而生，然而機台設備的配送已非為單一運送而能解決，而是以計劃性的向各國重新購入或是由自身原已在使用之機器設備進行海外運送，然而面對如此非單純之計畫性的建廠機器設備運送，在其風險考量勢必比單一航程機台運送來得更加複雜與繁瑣，故在核保風險評估上亦要相互配合運輸實務與客戶安排時程，才能達到風險評估的完整性。

## 二、風險評估的方式

### 2.1 損失記錄法

企業或是該標的過去的損失紀錄，以認知企業可能遭受損失的各種潛在危險方法。

### 2.2 保單對照法

透過危險分析調查表格比對現有保單，使風險管理者能發現各種潛在危險方法。例如：從保險單的承保項目與不保事項中，分析企業可能發生之危險。

### 2.3 財務報表分析法

就客戶所提供的內外部財務報表內容或項目加以分析，進一步可以瞭解客戶未來發展予以發現各種潛在危險的方法。

### 2.4 契約分析法

針對客戶簽署之各種商業契約（例如：建造合約、銷售合約、租賃合約）找出可能潛在風險方法。

### 2.5 危險分析問卷法

透過一系列詳細且深入的問卷式問題，使風險管理者能夠發現各種潛在危險的一種方法。

### 2.6 實地查勘法

風險管理者親自或是委請專業人員到現場實地查勘了解各種潛在風險方法。

### 2.7 流程圖法

透過各種作業流程來辨認各種潛在危險的方法。

面對專案機器設備 (Project Cargo) 的風險評估，一般會以流程圖與危險分析問卷為基礎，搭配其過往被保險人與運送人損失紀錄與實地查勘及其彼此間運送契約分析為輔的方式進行風險評估，以達到完整的核保考量。

### 三、專案機器設備 (Project Cargo) 核保詢問與其相關風險注意事項

在專案機器設備 (Project Cargo) 運送上，由於可能涉及各國購買運送、新購入或是既有機台、建廠的大小規模等。故在核保的詢問上，勢必需要更具體的資料，以利連結與判斷風險及其承保注意事項，而本部分將在後續一一說明：

#### 3.1 設廠或是移廠之時程表與整個運送期間。

本部分評估係瞭解客戶建廠或移廠的計畫與規劃，因會涉及整個承保運送期間（即承擔風險時間）的長短與運送計畫可能延遲時間的預估，來評估可承受最大風險的狀況與保險時間。

#### 3.2 機器設備的新舊。

本部分評估主要是針對舊機器設備來評估風險，並予以相關的承保條件。一般面對舊機器設備主要是以列舉式風險來承保，但往往保戶會要求以全險式承保。此外，由於專案機器設備為一批一批之運送，有時難以直接判定是否為舊機器設備，為避免以全險承保舊機器設備，應予以設定單一機台限額限制、二手重置與公證特約條款等方式來規劃。

#### 3.3 各項機器設備之清單、尺寸重量、保險價額/保險金額。

本部分評估主要是對於機器設備零組件清單確認，以利理賠時確認是否為承保標的與其是否會有四超（超寬/超長/超高/超重）及為組裝式（一條生產線）的機器

設備來評估。因會涉及若發生損失時，機器設備是否能分別拆解維修或是僅能以全損的方式進行理賠，在風險評估上亦會有所不同。此外，對於舊機器設備上亦可由保險價額作其約定承保保險金額（如：折舊狀況等），避免超額投保之承保。

#### 3.4 各項機器設備啟運地及目的地。

本部分評估主要是考量運送啟迄地之當地建設、運送、港口設備是否完善等狀況，對於發展較緩且內陸運輸與港口建設不佳的區域，在其承保條件上應予以一些風險控管之限制，如裝卸貨公證、公證跟車、自負額等方式來降低風險。

#### 3.5 各項機器設備載運船舶資料及每一航次之金額。

本部分評估主要是確認載運船舶（散裝船/貨櫃船）之船齡與相關資料（如：船舶檢驗缺失、船舶證書等），以避免船舶船齡過高或是相關船上設備不足等狀況，造成機器設備於航行中繫固不佳或是船舶操縱失靈等狀況，而提出須以要求適航船舶裝載才予以承保之條件。同時為避免單一風險發生在同一艘船上，其對於每一航次之金額應予以限制，以分散風險。

#### 3.6 貨櫃裝載方式。

本部分評估主要是由於機器設備常會有四超問題（超高、超寬、超長、超重），所以在貨櫃的選擇上多半為平板櫃或是開頂櫃的方式運送，一旦貨物具有四超問題，以貨櫃船裝載的話，可能因機器設備尺寸或是費用成本考量問題，放置於甲板

上裝載，則容易造成濕損，面對這樣的放置安排應排除氧化生鏽等狀況，本部分應要特別留意。若以散裝船運送，則貨物可能裝於平板櫃或是裸裝方式置於船艙內，若為裸裝繫固甲板上方式裝載，則需請公證針對裝船繫固部分監督加強。

### 3.7 貨物外包裝方式。

本部分主要是評估機器設備的外保護包裝，通常會以木箱、保麗龍、鋁箔紙等作為外包裝的材料，較為嚴謹的包裝方式會以木箱、固定物（木條）與變色指示劑並行使用，以確認貨物在運送的過程中避免發生震動移位之情形。至於裸裝之機器設備，應評估其機器設備價格高低評估是否有相關的外包裝材料予以保護輔助限制。

### 3.8 運送過程是否需有吊運、轉船等特殊需求狀況。

本部分評估主要是針對機器設備若有轉船等狀況，則會有多次吊卸貨的狀況，無疑是增加運輸上的風險，因此通常對於專案機器設備的運送，盡量與保戶取得相關運輸計畫，以確認是否考量過裝載繫固方式及吊運器具的輔助安排、設備重心等，避免在吊運與轉船的過程中未做相關的查勘與評估，造成錯誤的安排而受損。

### 3.9 是否有延遲完工保險(Delay in Start up/DSU) 的需求。

通常面對專案機器設備運送常會遇到延遲運送而導致延遲完工的狀況而造成專案中斷損失，故專案機台設備運送有時客戶會同時要求加保延遲完工保險，因此會針對以上的相關詢問，來評估營業中斷的計算方式來承保本部分的損失。相對地若要承保本延遲完工保險，一般都會再對以上風險考量點在運輸相關要求上做相對性的條件限制以達風險對價之承保。

## 四、結論

面對專案機器設備運送，可藉由各種風險評估的方式及其核保實務經驗綜合考量判斷風險，除此之外，並可善加利用非理財型風險分散的概念，即事前預防與事後抑制風險的方式來強化專案機台設備的運送，提供有效的損害防阻措施，如船上裝載繫固方式、包裝方式、裝卸機具強度要求等予以客戶遵循，這將有利於與客戶及保險公司間的專業信賴且同時達成保險公司對風險控管的重視。

本文作者：

富邦產物北二區核保中心資深專員

