

# 主要國家藝術品綜合保險 之研究

A Comparative Study on the Comprehensive  
Insurance of Major National Art

撰稿人：劉政明

Cheng-Ming Liu

羅韓忠

Han-Chung Lo



# 主要國家藝術品綜合保險之研究

## 摘要

本文目的採我國與主要國家藝術品綜合保險作一比較；從藝術品保險市場發展所面臨的主要問題著手，借鑒歐、美、日發達國家的經驗，對我國藝術品保險市場提出研究建議，提供我國產物保險市場建立完善之藝術品綜合保險單。有助於瞭解國內與國外藝術品保險產品之差異、保險策略如何形成、行銷對象為何、投保藝術品保險之管道與媒介等。

### 研究結果發現

- 一、藝術品市場的發展應把規範化放在最前面。
- 二、收藏家、畫廊、美術館、博物館、拍賣行乃至藝術家本人都要有風險管理意識。
- 三、藝術品保險市場需建立各項人力資源。
- 四、將藝術品金融化建立金融之門。
- 五、改變經營之道成立資產證券交易所。

關鍵字：藝術品、藝術品保險、藝術品金融化、資產證券交易所

---

劉政明先生：銘傳大學風險管理與保險學系兼任副教授

羅韓忠先生：台灣產物保險(股)公司企業保險行銷部大型業務科營業資深襄理

## 壹、前言

藝術品保險(ArtInsurance)是專為藝術收藏品量身定做的保險產品，定位精準，為藝術品的展覽、運輸和館藏時提供全方位、綜合性的風險保障。

而藝術品保險早已發展成一項成熟險種。由於藝術的價值衡量方式需要特殊的專業，因此和一般財產保障內容有明顯的區別。本論文就藝術品綜合保障範圍、保單安排所需注意事項、保單明列之不保事項、暨特殊案例分享等、如何有效的降低意外事故，及如何執行損害防阻、防災等安全觀念等進行研究探討，期能提供相關單位更明瞭藝術品保險之重要及必要性。

藝術必須有『價』才能被承保，其價值決定於要保人與保險人，依據市場價格或經由鑑價機構評價，雙方協議而得；其價值抽象，市場價格起伏大，或無公開市場價格可依循，為避免事後發生理賠糾紛通常為以定值保險來投保或承保。

保險是藝術品安全防護的終極保障，其目的在於藝術品一旦發生意外時，可以獲得相當程度的保障及彌補財務損失。

## 貳、臺灣藝術品保險產品研究分析

近年來台灣藝術展覽愈來愈多，其實每一項重要藝術品到台灣展覽都會投保鉅額的保險，而愈珍貴的藝術品其投保的金額愈高。如發生在 104 年華山文創園區舉辦的「真相達文西·天才之作」特展，一位 12 歲男孩在趨前欣賞時不慎自己跌倒，損毀一幅將近 400 年名為《花》的名畫，把畫弄破約拳頭大小的洞，造成藝術品破損，因此向保險公司求償，未來再由保險公司自行判斷，賠償責任歸屬及金額，可否轉嫁由保險公司負擔損失。

### 一、藝術品保險之功能(未具體提到功能為何?)

現今全球氣候異常，極端天氣型態發生頻率增加氣候的變遷與災害；已列台灣藝術產業的因應措施與策略，就藝術產業而言，該如何預防及應變更是重要的課題。台灣因地理區位置以及具年輕地質的環境特性，容易受天然災害威脅，而極端氣候又再提高了天然災害發生的頻率與規模，影響層面遍及各類經濟系統，應進一步探討事前的應變計畫與事後的補救措施，及致力於巨災風險評估和天災保險制度規劃等相關研究。

藝術品保險的功能是指其保險可以發揮的作用和功效，它直接決定了保護藝術品存在與發展的必要性，也決定了其保險在一國的藝術體系、甚至是社會經濟制度體系中的地位與作用，藝術品保險本身是一個系統工程，須要在藝術品真偽的鑑定、價值的估計、

損害停損的設定、藝術品物件的運送、安全的防護、量身包裝等等；所有藝術品的流轉環節都要有相應的規則及制度建立。藝術品保險在國外是非常成熟的，而且有非常完整的產業鏈，每個環節都由專業的公司完成，而保險公司其實需要做的工作是很簡單的。

例如，從美國珊迪颶風談起-藝術保險業者面臨著有史以來最大的支出，他們需支付五億美元去賠償在 2012 年底珊迪颶風中所受損的畫廊業者。其中，有一幅 Peter Max 的作品更求償到三十億美元，保險公司表示，這將會是市場上單一理賠金額最高的作品。

在此次災害受到影響的畫廊和藝術倉儲，有可能會被迫增加百分之二十五的保費，有保險業者表示，也有可能因此拒絕曼哈頓低窪地區畫廊的保單。另也有專業藝術保險公司表示，這些有名的藝術倉儲公司把太多值錢的作品集中在單一地點，導致水災或火災發生時往往一發不可收拾。

隨著市場的發展，藝術品陳列、展出、倉儲的風險，其收藏和展覽本身就是一個流動過程，在這些過程中，由於各種原因，有可能發生破損、丟失、被盜等事故，藝術品保險也因此常被提出討論。蘇黎世保險公司曾提出藝術品保險困難重重其中有三個原因：

- (一) 觀念問題，由於藝術品價值高，高額保費讓客戶望而卻步。
- (二) 藝術品具有唯一性，標的物很難確定價值，保險公司一般不輕易接受投保，尤其是在藝術品所在環境的安全保障不確定的情況。
- (三) 是缺乏專業配套的防損服務鏈，或稱完善的鑑定和定價體系，造成藝術品保額難以確定並導致無法蓬勃開展此業務。

## 二、藝術品保險之特性

藝術品綜合保險(Fine Arts Insurance)是專為藝術收藏品量身訂做的保險產品，定位精準，為藝術品的展覽、運輸和館藏時提供全方位、一整籃子的保險保障。

藝術品綜合保險主要承保藝術品在典藏保管、展覽、裝卸、運輸過程中，發生的意外事故，包含火災、其他自然災害和盜竊等意外事故而造成的損失。藝術品綜合保險的推出，除了引入了在藝術品市場的風險防範、技術支援等專業技能外，同時也能將全球頂級的藝術品修復系統引進國內，填補了此前的功能。

又藝術品本身有「稀缺性、獨特性、歷史性」的特點，所以舉凡畫作、器皿、古董、珍玩、文物，到一些高價珠寶、某些限量名牌包款，甚至紅酒等都是承保範圍，「只要『藝術品』不是以販售、量產為目的商品」，包括裝置藝術、雕像、雕塑，甚至古蹟也可以納入藝術品綜合保險中。

藝術品保險其特性常常能將具有價值或特殊性的作品賦予保障，只要付給少少的保

費便能獲得大大的保障，也就是將風險傳嫁給保險公司使其變成為藝術品防護衣。

### 三、藝術品保單常見的劃分

#### (一) 根據賠償損失的項目劃分：

##### 1. 綜合保險單：

綜合保險的保障範圍廣泛，提供從館藏，展覽到運輸等各個環節的藝術品綜合保險保障，涵蓋藝術品因盜竊，火災，但不包括下列情況造成的損害：磨損和裂縫；產品質量導致的損失或自滅；逐漸變質，發霉；昆蟲，害蟲或老鼠的損害等。到一定數額，如修復，復原，修版等行為導致的損害也不賠償。保險公司會在投保人的事先許可下進行維修。這種保險單的損失賠償範圍已引起爭議。

##### 2. 指定危險保單：

該保險單賠償保單中已明確規定若干原因造成的損失，例如火災和失竊。而保險單中未作明確規定的，保險公司不承擔賠償責任。

#### (二) 根據收藏品性質以及保險單的保險範圍劃分，這種劃分也有兩種

1. 全額保單，是根據市場價值，對大量的小物件做的保險，如收藏品，器皿和雕像等。

2. 約定價值保單，保險公司和投保人事先共同商議好了被保物品的價值，在損失發生時，能夠快速理賠。分保險保單同時包含約定價值及一籃子承保物品價值，並為有發票及收據的收藏品提供保險服務。物品受損，投保方可以收到相對比例 150% 的保險金；如果一套收藏品中的所有物品都受損，投保人只能獲得與該套收藏品等價的賠償。

典型的藝術品保險單通常是一年期的保險，並可在任何既定的時間再簽。保險保期是從藝術品運輸開始直到展覽最後結束，通常也被稱為“釘到釘”或“牆對牆”保單。此外，還為藝術品運送提供短期的保險業務，包括中途運輸的臨時倉庫儲存，通常稱為“運輸保險”。一般而言，國外保險公司每年會針對收藏家，交易商和博物館的藝術品保險單，在保險到期前會重新制定藝術品保險單的價格和條款。

### 四、藝術品保險的前置風險控制

風險控制指的是風險管理者採取各種防範措施和方法，減少、消除風險的發生，或者減少風險事件發生時造成的損失。

對於大部分藝術品收藏家而言，收藏的最初目的就是為了享受欣賞藝術品的魅力。

然而，總有不確定的意外發生，為了做到更加完善的風險控制，投保人應事先計劃，提高警覺，盡可能減少潛在風險，也便於保險公司願意承保和制定合理的賠償價格和保費。當然，首先要務應選擇一個良好安全的環境存放藝術品。

其次，建立一個常規的風險管理程序，避免火災，水患和失竊或其他意外事故。如：防水應注意收藏室的牆和地面，避免滲水；對於防火，專業的收藏室應該有感應器，出險的時候，會自動噴出滅火氣體，這種滅火氣體不摻加任何化學物質，對藝術品不會有任何損害，和一般辦公樓裡的消防設施自然是不一樣的。防盜則應該在收藏室的多個關鍵處設置攝影機，並且加強保全系統。在收藏室條件不夠完善的情況下，投保人也可以尋求專業的藝術品倉庫公司。保險公司也將針對投保人的損防措施提出專業的改進意見，配合做好風險管理將風險降到最低。在常規措施之後，收藏家還需事先設定好應對突發性事故的管理計劃。

## 五、藝術品保險風險控制管理知識的建立

### (一) 濕度與溫度控制

環境中的濕度與氣溫有直接聯繫 - 當氣溫上升時，濕度就會低，反之，當氣溫下降時，濕度就會提高。空氣濕度的變化會造成藝術品軟化（1）放在地面上的木質的雕刻或畫易受濕度的影響，當濕度過低時（低於 40%），藝術品會乾燥，萎縮，彎曲，分裂，材料剝落；（2）油畫在高濕度的環境下容易萎縮，在低濕度環境下容易變脆，當畫被觸摸時容易破裂；（3）紙畫品在低濕度下，也容易變脆，並更容易斷裂；在高濕度的環境下，紙畫品易起皺；（4）許多有機材料在高濕度（65%-75%）環境下，易發霉，易玷污，結構弱化。所有在儲藏藝術品時，保持空氣濕度在 50% 左右，並保持濕度波動最小化。設置一個調節空氣濕度和溫度的空氣調節系統，該系統含溫度，濕度，空氣清淨度以及空氣循環。另外，不要將藝術品放在靠近通風口和散熱器旁。

### (二) 燈光與曝光控制

燈光會對藝術品造成一定的損害，但沒有燈光，我們無法對藝術品進行觀賞。通常，我們為防範犯罪分子而使用的紫外線和紅外線輻射是無形的，但對有機材料做成的藝術品有一定的損害，家裡和辦公室的燈光對藝術品也有損害。紅外線輻射對藝術品表面會有加熱的結果，加速藝術品褪色。所以我們要盡量減少藝術品的曝光度。

## 六、藝術品保險出險後的賠償及修復

對於保險公司而言，藝術品保險優先考慮的是修復原則。如果藝術品被損壞，其傷害分永久性的與非永久性的，標準是如果現在就返歸市場的價值折價。如果是藝術品遭遇非人為性徹底傷害，那麼保險公司必須依照投保保單規定的金額進行賠償。但通常大

部分出現損壞的藝術品都可修復，如果可以修復，保險公司會請專業的修復專家進行修復，不過修復後作品會有部分折價貶值，由此保險賠償的是修復費用加價值降低的那部分費用，也就是投保標準恢復到受損前的狀態所需要支付的費用。

## 七、藝術品保險失竊藝術品的處置

藝術品失竊後被尋回，投保人可以要求重新獲得藝術品所有權，並返還賠償金。當失竊事故發生時，不同的保險公司他們的做法也不同。我們總結一些較好的處置方式。一般情況下，投保人告知保險公司他們的藝術品失竊，保險公司立即展開調查。只要是投保書中包含的賠償項目，投保人可以立即要求保險公司支付保險金，也可選擇等待保險公司的深入調查。即使投保人要求保險公司先支付保險金，保險公司也會繼續調查失竊作品。他們可能要求地方或國家政府機關介入調查，他們在登記失竊藝術品時也會適當提供一些數據，如藝術品登記公司（Fine Art Registry）。當藝術品被修復後，投保人可以用保險賠償金“買”回所作品。此外，如果在藝術品登記公司網站上註冊過的藝術品，其失竊後的損失遠遠低於未註冊的藝術品，所以保險公司對註冊過的藝術品的保費可以打折。保險公司通常會索取要修復項目的報告書。隨後他們還會要求修復人的身份證以及個人信息，包括他們的住址。他們還要知道失竊藝術品在哪裡找到的，什麼時候修復的，並且是誰修復的。一旦他們產生懷疑，他們就要請求政府機關協調調查。最後，保險公司會要求修復師直接把作品寄回來，或者他們親自上門領取。

## 八、藝術品保險之市場現況

現今國際內外之藝術品市場多在經濟發達的國家，如美國紐約、英國倫敦、法國巴黎等都市。除了歐洲、美洲外，亞洲日本東京、中國大陸、台灣、香港也都佔有舉足輕重的地位。其主要原因如下：

### （一）藝術品保險市場的巨大

隨著藝術品的流通與創作不斷增長，保險需求業已相對增加，圍繞著藝術品保險的配套環節問題也逐漸浮出水面。鑒定評估環節缺少具備主體資格的第三方機構；風險管控環節缺乏市場經驗，沒有數據支持；出險後，藝術品修復領域空白等都影響著國內的藝術品保險市場的發展。藝術品的保額一般包括藝術品市場價值、風險係數、保險公司運作費用三個方面。風險係數越大，保險公司在承保理賠過程中所需支付的費用就越多。

反觀歐美藝術品市場發達的國家，博物館、拍賣機構以及收藏家個人的保險意識普遍較強，很多藝術品的保險額度達天文數字。據了解目前國外的許多保險公司設有專門的藝術品估價部門，對展出、拍賣或者私人收藏的藝術品進行評估，而一些國際上著名的保險公司也都設有專門的藝術品投資及保險業務部門；如安盛(AXA)、美國國際集團



(AIG)和英國勞依茲保險市場(Lloyd's)。

收藏藝術品不單純只為欣賞，亦可作為一項投資。收藏家及藝術策展人可能沒有察覺到古董、藝術品和收藏品的潛在市場價值會隨著時間而有所改變。因此必需要展示符合現況的收藏品之合理價值，使它們能夠得到妥善的保險保障或交付市場進行拍賣。

藝術市場專家 James Goodwin 指出，國際藝術貿易在過去 20 年成長逾 3 倍，2012 年超越 430 億美元，逾 2/3 貿易發生在美國和英國；但過去 10 年，大陸、新加坡、印度等新興市場富人增加，讓藝術品交易倍增，又以大中華區受矚目。根據 Artprice 統計，2011 年全球藝術拍賣總收入 115 億美元，比 2010 年成長 21%，以亞洲藝術市場增長最快，交易佔比 43%。其中，大陸藝術拍賣成長率 38%，躍居全球最大拍賣市場，新加坡、印度成長率也有 22%、39%，藝術市場東移已是大勢所趨。亞洲也是全球最高端的藝術市場，2011 年大中華區百萬美元級成交作品約 774 件，主要是在北京和香港完成，高於美國的 426 件、英國 377 件。預計 11 日閉幕的 Art Taipei 台北藝博會，參展藝廊 148 家，是亞太區第 2 大藝術博覽會，也讓國際畫廊驚艷台灣等亞洲買家實力。

## (二) 對藝術品保險的處理方式

事實上，歐美國家在藝術品保險市場已經相當成熟，並形成相對完善的體系。首先，承保對象廣泛，包括個人收藏、企業收藏、藝術品經銷商、博物館和拍賣公司等機構或個人。其次，藝術品保險著重於防災防損。在藝術品遭受損失後，保險公司能夠根據事故類型指導現場處理，快速施救，避免二次受損。同時，保險公司也傾力於事故前防災防損服務，如派專門的工程師進行現場安全檢查、提示風險。

## (三) 有完備的數據支持

歐美國家的專業藝術品保險公司均擁有一套完備的被盜藝術品資料庫。假如被盜的藝術品出現在任何一家拍賣行中，都會立刻在資料庫中反映出來，並由保險公司向拍賣行交涉，將被盜作品歸還給收藏家。

## (四) 保險公司具有強大的承保能力

據有關統計，在歐美國家從事藝術品保險的保險公司中，每 100 美元的藝術品交易，保險公司就能從中獲得 1 美元的保費收入。由於國外已經形成一套完善的鑑定定價體系和有效的信用機制，保險公司敢於釋放自己的承保能力，幾乎可以對所有藝術作品做到 100% 的保險。

從以上藝術品市場交易來看，確實這幾年不論歐美、中國大陸、日本、香港乃至東南亞市場仍充斥著一波波藝術品的流通，從這裡就可看出藝術品需要相對地保險，無論它「美學價值」或「經濟價值」，還是「真正價值」都脫離不了真正的保障，就算藝術品

價值泡沫化，藝術品的保險不可能也隨之泡沫化。也許再存多放些時候藝術品的價值更水漲船高，這時候是投資人、藝術市場的玩家需要保險來保障它的價值，使藝術家的作品更能走入國際視野。

## 參、主要國家與臺灣藝術品保險探討

1990 年的夏天，美國波士頓的伊莎貝拉(Isabella)•斯圖爾特(Stewart)•加德納(Gardner)博物館迎來了兩個偽裝成警察的竊賊。他們捲走了 13 幅名貴而又未上保險的畫作，價值超過 3 億美元，博物館蒙受了巨大的損失。因此，藝術品市場人士認為保險是轉移此種風險的一種方式，隨之將保險引入了藝術品行業。隨之，藝術品保險誕生。

選擇藝術品保險公司應注重保險公司的信譽是否良好，承保能力如何，風險管理模式和質量是否得當，理賠能力是否強大。

### 一、主要藝術品保險產品比較

本部分蒐集了國內外 5 款藝術品保險商品，並從翻譯保單條文中探討保險責任承保範圍、賠償方式、除外責任三個方面進行比較，釐清現行市場產品之間的差異，找出國內藝術品保險與國外商品之間的差距。通過對比，可以得出以下幾點結論：

#### (一) 接受私人承保

目前為止，我國藝術品保險承保主要是針對大型的公立博物館館藏和展覽。而國外安盛(AXA)藝術品保險公司則專門針對私人設計了私人藝術品收藏保險，而國內的少部分產物保險公司也接受了私人承保。在未來藝術品保險發展的主要動力將來自於私人收藏家。

#### (二) 多採用定值保險保單

保單都採定額式保險。如前所述文中也曾經提到，定值保單對於藝術品保險的意義。約定保額能夠大大節省成本，提高理賠效率。而現在定值保險單幾乎普遍被市場所遵循使用。

#### (三) 除外責任不盡相同

目前的藝術品保險單主要由財產保險、運輸保險合併而來，除外責任也有很大重疊，例如多數自然災害，地震、暴雨、洪水、颱風、暴風所造成的損失均屬於傳統財產保險除外責任範圍。相比之下，國外保險產品保障更加全面，地震、海嘯等自然災害造成的損失在承保範圍之列，自然災害引起的偷盜、搶劫也可保障。因為各公司的承保能力不

盡相同，國外公司顯然在此方面更有實力。

#### (四) 責任範圍有所不同

除了上述的除外責任外，具體承擔責任也不同。例如，當投保藝術品可以修復時，我國藝術品保險則選擇支付修復費用或直接賠付，而安盛(AXA)藝術品保險公司給客戶提供了更多的選擇：支付修復費用或者直接進行修復服務。

二、英國（從 P11~P23 內文採用大量翻譯文字，語意相當模糊，應整體調整潤稿為宜）。

Hiscox 是專為美術收藏家設計的。而公司所表達的保險文字是公司所提供給客戶的承保範圍和保戶所應行使的義務。

定義：恐怖主義行為包括使用或威脅使用武力或暴力的行為，亦指由一個人或一群人承擔，無論是單獨行動或是代表組織或政府的聯繫。是出於政治，宗教，意識形態或類似原因。這包括意圖影響政府或嚇倒群眾或其他部分群眾。

保險金額：指的是我們按照出險時須支付每次事故的損失金額。批單則是改變原保險條款內容，衡量每次商訂賠償第一次所須負責的金額。保險單中所表示本保單生效的時間。包括承認任何保單之保險內容、條款及保險期間。保險期間內顯示出我們訂定的被保險人，地址和保險內容的文件表示當我們接受本項保險或以後對你的任何變更改變承保，都以最新的內容為準。

#### (一) 承保範圍

我們將承保您的藝術品在保險期間內只要在世界上任何地方導致本體發生的損失及本體損失的金額，當然需受制於除外條款。其除外條款和條件所示如下：

- 1.如果藝術品部分損壞我們將賠付保險費用，以決定您是否修理、更換或支付損壞藝術品的金額。如果由我們修理，我們也會賠付任何的金額損失。而我們最想做的是賠該項目的總價值。如果藝術品遺失或損壞，我們將賠付該藝術品的保險金額。
- 2.對於部分列出的項目，正是說明書中每個項目顯示的數量由我們或您的保險代理人持有。對於未指定的藝術品，賠償金額是損失藝術品當時的市場價值。如果是成對或成套的一部分而遇有任何項目的損失或損壞，才可能決定我們支付成對或成套的價值。而我們大多數是會總賠付每次損失的事故的保險金額。
- 3.在我們賠付一組藝術品的保險金額後。有關其配件或其部分，我們都將擁有它並保有其權利。保險效力的恢復-如果我們在損失後取回您的任何保險標的，我們將

會與您聯絡，並且您可以在 60 天內從我們保險公司那裡重新買回，但我們將會向您收取相關費用。

## (二) 其他承保範圍(加保)

在保險期間內獲取新的藝術品，我們同意以原保險金額再另增加 25% 的保額得以承保，並且在您購買後 60 天內可承保，但需另外再行支付保險費。

## (三) 除外不保

1. 因磨損造成的損失或損壞，逐漸惡化，固有缺陷，鏽蝕或氧化。飛蛾或害蟲，彎曲或收縮而造成的損失或損壞。
2. 機械或電氣故障。
3. 超額保險。
4. 直接或間接從生物產生的損失，損害，成本或費用由恐怖主義行為所引起的或由恐怖主義行為造成的化學污染。這包括任何的中毒、預防、限制使用對象生物或化學藥劑。
5. 核子反應，核子輻射或放射性污染。
6. 戰爭，入侵，外國行為直接或間接造成的損失，損害或責任，敵人、敵對（無論是否宣戰）、內戰、叛亂、革命、叛亂、軍事或權力篡奪。
7. 財產被沒收，造成的損失或損害，受到政府、公共或當地任何的命令拆除損毀或破壞。
8. 如果本保單有未安排說明的保險，您有權根據其他方式要求賠償給付。

## 三、美國

美國國際集團 AIG (American International Group) 致力於最高標準為個人需要及個人的財產提供保險。以我們豐富的經驗和知識可以得到我們對服務承諾的卓越補充。

定義：

具有特殊意義的語言文字在這裡或在條款中被部分定義。在本條款中指的被保險人包括個人或法人，其配偶，民事伴侶或合法受撫養子女在同一個家庭。而保險人指的是美國國際集團 AIG (American International Group)。

收藏：

是指私人收藏蒐集藝術，珠寶，稀有的、獨特的或新穎的物品例如：娃娃，玩具士兵，

槍支，示範火車)，其中家庭成員是指與您永久居住的家中任何成員。

美術：

指具有歷史價值或藝術價值的繪畫，雕刻，雕像，古董和其他的藝術等等。

收藏一：

這部分保險承保您在世界任何地方的所收集的直接損失或損壞的風險，除非保單另有規定，否則適用。每個類別彙總和每個項目的保險金額將標示在您的藝術品保險明細表中。

1. 支付損失：指定項目和未指定項目的付款。

(1) 指定項目：總損失對於項目列表中列出的項目中的損失，如果損失或損壞超過修理費用，我們將支付該項目的保險金額。

(2) 部分損失如果僅指定項目的一部分減失或損壞，我們將支付理賠金額對該項目恢復到損失之前的狀態，或彌補損失前以後的市場價值差額。

如果恢復後，該項目的市場價值低於虧損前的市值，我們也將支付其差額。在任何情況下，賠款不得超過該項目的保險金額。或未指定項目所示，我們將支付維修或更換零件所需的費用，以發生較少者為準，且不扣除折舊，對於未指定的承保範圍的保險條款，亦支付損失。如果在恢復後，該項目的市場價值低於其在損失之前的市場價值，我們將賠付差額。我們不會按照損失清單所示限制賠付超過單項的保險金額。

2. 對於任何一對或一組的被承保損失的付款，您可以選擇：

(1) 修理或更換任何部位以恢復在損失之前將其設置為其價值；或支付損失前後項目的市場價值差額。

(2) 如果指定支付保險金額，或者未指定的市場價值，或者當您向我們交付該配對或未設定的未損壞的物品時設定。在任何情況下，不得超過該配對或設定的保險金額或未列出的單一物品的限制。

(3) 您的超額賠款申請如果超出保單期間所顯示的溢價是每次發生時的支付損失金額。對於某些類別，可能會超額。但這將按照您適用的每個類別的保單期間上所表示的金額，每次發生的損失如果超過 15,000 英鎊，則您的保單上顯示的超額部分將不適用。

收藏二：

附加承保除了另有規定外，這些保險單除了保險人的保險金額外，還提供給您額外費用亦適用於這些承保，除非另有說明：

1. 標題不良我們將賠付您支付的款項，以購買您隨法律規定放棄
2. 佔有的項目。
3. 所購買的商品意外發現有缺陷或缺少。
4. 購買之前，您不知道的任何的費用或有關產權的負擔。我們會在事先同意的情況下支付您所發生的法律費用，以保護針對有任何缺陷的所有權或缺少所有權要求的行為。如果在保單期間內進行了購買和相關索賠，我們將僅承擔損失。我們將支付的最多的是 25,000 英鎊或 5% 的保險金額，以較低者為準。另外會支付由您從以下至少一個的拍賣人或經銷商進行的購買造成的損失：(I) 商協會 (II) 省古代經銷商協會 (III) 師學會藝術與古董學院 (IV) 倫敦藝術交易商協會 (V) 區域估價師和拍賣人協會 (VI) 或在購買之前以書面形式同意的其他供應商。
5. 藝術家死亡我們將在藝術家去世後的最近的 12 個月內支付高達 200% 的任何指定的藝術品的保險價值，最高可達 15 萬英鎊保險金額，前提是您可以出示購買時的收據或獨立專業估價在損失或損壞時不得超過 3 年。
6. 貸款項目則從貸款開始到最多十四天之內，我們將每次最多支付 15 萬英鎊的款項，前提是您已經在您的保險單期間內上顯示該項目將被保險的類別之保險金額。
7. 我們承保您所新收購的收藏品，只要您已經在新訂購的收藏品將被保險的類別中顯示在您的保單期間內上。我們最多支付的是保險金額的 25%。如保單中所表示的保險損失。根據本保險契約的保障，您必須在購買後的 90 天內要求所有新收購的收藏品的保險，並從所收購的日期起支付額外的保險費。假如購買相關收藏品已經超過 90 天，我們不對新獲得的收藏品進行承保的權利。

收藏三：

總損失如果指定項目完全損失，我們將支付該項目的指定保險金額。如果損失之前的指定項目的市值超過該項目的指定項目的數額，我們將對其市值支付到約定金額的 150%。我們只會在過去 24 個月對於您所指定的物品進行估價的情況下支付。我們將以任何一項損失支付的最高金額為每個項目的預定金額的 150%，或按照各類別項目列出的保險金額（以較少者為準）。或部分損失如果只有部分預定項目的減失或損壞，我們將支付以下較小者：(I) 損失前立即將項目恢復到發生前狀況的全額。(II) 該項目的預定數量。但是，如果緊接損失之前的預定項目的市場價值超過該項目的預定保證金額或恢復後該項目的市場價值，則將按照預定金額的 150% 計算其市場價值。我們將以任何一個

損失支付的最多是依每個類別保單的限制。我們只會在過去 24 個月針對您指定的物品進行估值的情況下才會支付保險金額。

#### (四) 除外條款

1. 不包括任何政府或公共當局的銷毀、沒收或扣押造成的任何損失或損害。
2. 不包括由您或家人指示的任何不誠實或犯罪行為造成的任何損失或損害。
3. 我們不承保在出保單前發生的任何損失或損害。
4. 磨損，逐漸消耗的原因或惡化；或潛在缺陷，機械或電氣故障；彎曲或收縮、鏽蝕或其他腐蝕、潮濕或乾燥腐爛；乾旱、潮濕或極端溫度。除非另有不保事項，否則這種不保事項不適用於後續的承保損失。
5. 嚙齒動物，昆蟲或害蟲（松鼠除外）造成的任何損失或損害。除非另有不保事項，否則這種不保事項不適用於後續的承保損失。

其他除外條款：

1. 不承保以下原因造成的郵票或硬幣損失：a. 褪色、褶皺、處理、凹痕、刮傷、撕裂、變薄、顏色轉移、乾旱、潮濕或極端溫度。
2. 假使該藝術品沒有適當的包裝和保護及不合適的運輸。
3. 不包括任何收藏品的已損失或已損壞。
4. 戰爭或類似的風險我們不包括由任何戰爭、入侵、外敵的行為、敵對行為（無論是否宣戰）直接或間接造成的任何損失或損害，叛亂、革命或軍事力量。放射性核子武器即使是意外的，也應視為戰爭行為。

## 四、日本

### 第 1 章 補償條款

#### 第一條（賠付保險金）

- (1) 本公司因造成由意外和突發性事故的主體的保險賠償金，按照本保險契約，賠付損害保險金。
- (2) 本公司因在賠付損害保險的情況下，在平常的產生行為對象的保險被意外損壞的費用，按照本協議將付出可觀的保險金費用。
- (3) 本公司因第（1）項在損害保險賠付的情況下，意外損壞保險殘餘的產生相關的收集清理費用，按照此協議，將賠付保險清理費用。

## 第二條（不賠付保險金、第一部分）

公司對於有下列情形，屬於不賠付保險金。

- (1) 戰爭，行使外國武裝、革命、收購、內戰；在這些武裝叛亂其他類似事件或擾亂所造成的損害損事故。
- (2) 扣押、徵用、沒收；造成破壞的公共機構，如國家或政府損害的毀壞。除了火災或撤離時採取必要引起的行動損害。
- (3) 下列損壞在其一部分在對應於任一為由發生。A.減少或保險的物的劣化性質（使用設備或裝置的日常的使用或磨損和操作因撕裂，包括消耗或變質。）B.水垢 C.悶氣 D.腐爛、變色、變質、防銹、防黴、腐蝕、侵蝕、空化、裂開、剝落、皮膚秋天發癢、發酵或自發加熱等性質相似原因造成 D.老鼠或蟲咬等。
- (4) 核燃料材料或（包括原子裂變產物）。核燃料材料污染放射性的，爆炸性等有害性質引起的這些特性的意外。
- (5) 要保人，被保險人故意或重大過失或違法的損害。

## 第三條（不賠付保險金、第二部分）

公司對於有下列情形的損害，不支付保險金。

- (1) 保險的對象為清洗、拆卸、安裝、組裝、檢查、檢驗、測試或調整等維修(下文中被稱為本條所規定的“維修，清洗等”。在工作上造成不良的疏忽或技術的工作傷害)。
- (2) 電氣或機械事故造成的損害。然而，非因這些意外著火，破裂或爆炸事故的發生。
- (3) 由欺詐或盜竊造成保險標的物損傷。
- (4) 標的錯位或遺失引起的保險損失。
- (5) 地震和火山爆發或海嘯引起損壞。
- (6) 颱風、風暴及洪水暴雨造成的融雪洪水、風暴潮，（懸崖塌陷，山崩滑落，土石流或山體滑坡）等破壞。
- (7) 處理保險標的物（修復，除了工作等的清洗。）的損壞或在可應用的情況下的處理進行之後發生損失。

## 第四條（保險價值）

- (1) 在該保險協議和保險值量與在當地和當時的相關保險的價值造成它的損害。
- (2) 從用（稱為相同的結構，保險，品質，用途，規模，種類，重新獲得容量的東西。所



需要的量的主題) 保險, 替換等值的量及其主體的消耗, 它指的是透過減去對應於消耗過的數量對等的量而得到的量。

- (3) 在(2)中, 從替換值作為對應於消耗的量減去的量, 經過幾年由於使用中, 所述量相當於替換值 50% 到了極限。然而, 嚴重的溫度, 壓力高於其預期, 振動, 濕度, 如果安裝替換或為了維持這種物質濃度的功能和性能的環境中, 特定的使用或使用期間所使用如果情況還是正常的維護和具有基於視為未作出就是相當於替換值 90% 到極限量的前提下設計的。

## ※第二章基本規定

### 第十條 (保險責任和結束的開始)

- (1) 本公司說明保險單, 保險期限 (以下簡稱“保險期限”。) 保險責任從第一天的下午 4 時 (如果從這個時候保險政策不同已經描述了時間) 開始, 並在到期最後一天下午 4 點鐘結束。
- (2) 以日本時間為標準。
- (3) 在保險期間開始後, 公司應為造成的保費收入之前發生事故的損害, 不強制收取保險費。

### 顯著事件取消變化公約

動產綜合保險條款一般投保協議第 21 條 (嚴重的原因釋放) 被替換如下。

### 第 21 條 (重大的原因發布)

- (1) 本公司如果有下列原因情形造成損失, 即以書面形式通知投保人, 並取消保險合約。
- (2) 即投保人或者被保險人, 對公司造成損失的目的是為賺取保險金或意圖使之發生。
- (3) 被保險人, 根據保險契約進行欺詐, 或竊盜、搶奪等。
- (4) 除了①和②列出的投保人或被保險人, 削弱其在本公司的這些人的信賴度的情況下, 有①和②的理由相同的程度, 和保險合約的困難生存這導致了嚴重信賴的原因規定。
- (5) 即使已經在本事故引起的 (如果支付保險金) 損害發生後不邀約的情況下, 由於公佈的第 1 條 (1) 的規定, 第 22 條 (保險契約終止的效果) 無論如何 (1) 所發生的時候, 理由是高達③已經取得了從①產生的協商時間因此而造成第 1 條意外損失, 本公司將不支付保險金。另在這種情況下, 當你已經支付的保險費, 本公司將可退還。

### 綜合保險相關特約事項

## 第 1 條（獨立責任）

保險契約是保險公司記載保單的承保內容的保險單，根據相應的保險金額或保險承保比例共同保險合約說明，各自獨立不相結合，彼此擁有保險契約上的權利，義務。

## 第 2 條（事項由承保的保險公司進行）

保險保單已被授權記載保險公司根據保險契約上的公司締結保險單，做下列表中的所有描述保險契約之保險公司的公告事宜。

## 第 3 條（保險公司的行為效果）

這是由承保的保險公司進行涉及的保險契約（該事項由承保保險公司進行）的所列事項，假定敘述保單的保險公司已經做到了這一點。

## 第 4 條（行為的效果，如投保人）

這對於投保人或類似通知保險契約是由保險公司取得或任何其他行為被視為已對所有保險公司作出的說明且保險條款對在展覽時的保險標的物品協議約定唯一的危險。

(1)本公司的保險責任是指保險標的存放位置（以下簡稱為“展覽場”）展覽場開始（載到保險單的指定地點完成卸載，並從展覽館開始儲存）到展覽結束。

(2)(2)根據(1)規定，公司對生效前造成或保險契約結束後發生的事故傷害，不支付保險金。

## 第 2 條（比照規定）

對於契約沒有規定，只要是不違背契約事項，以及其他的契約；並依附於一般動產綜合保險與保險協議及保險契約的規定。

展覽（一致性）保單工作風險沒有契約

## 第 1 條（不賠付保險金）

本公司，（以下簡稱“共同協議”）動產儘管有第 1 款的規定綜合保險一般條款聲明（如果賠償保險），理賠可歸因於有下列工作情形：污損的產生是對標的或表面受損（“污染和擦損”是保險擦傷的污損的主因，另指的是表面的刮痕或油畫剝落等，外觀的損害表示不影響保險主體的損害），另如果造成的凹痕或缺口的損害，是不賠付保險金。

(1)工作內容是拆卸或包裝。

(2)保險展示的主題，陳列裝飾或清除工作。除非在展覽期間臨時儲存或交換放置地點。

(3)根據(1)(2)或與工作有關所述保險標的移動或運輸。

## 第 2 條（比照規定）

關於與本項規定沒有關係的契約，只要不違反所附帶的保險合約約定及共同約定的規則和其他約定等條款。

### 藝術賠償契約

(1) 本公司以個人財產綜合保險一般保險協議（以下簡稱“共同協議”）第 5 條擁有的（賠償金額的決定）的規定，在（1）和（2）定義下任何被約定保險標的損失，賠保險金。

a. 如果能修復保險標的的損害，再加上修理費由來自一開始保險價值維修後減去標的的保險價值所獲得的剩餘的成本。亦即相關保險，即使你能夠修復受傷的狀態也不會有達到相關保險的價值。根據②的規定賠償修復後的價值。

b. 如果這是無法修復的保險標的，從保險價值餘額減去保險成本的損壞狀態的損害。

(2) 依（1）儘管 a 的規定，無論如何修復的結果，如果從保險報價發生前能立即知道損害的狀態下，扣除應對增加情形而得到的相對的花費來修復損壞的情形。

## 第 2 條（比照規定）

關於與本項規定沒有關係的契約，只要不違反所附帶的保險合約約定及共同約定的規則和其他約定等條款。

## 五、法國

收藏屬於您擁有的藝術品，古董和/或其他財產的法律責任。對應喪失利益及任何額外的損失費用或損害費用

### （一）承保範圍：

折舊直接因物理因素損壞造成的藝術品的價值低落下降項目。

### （二）說明：

您聲明的價值不會超過當前的市值。在保險期間內指定的標的住址之私人住宅，並不包含花園，場地，車庫和附屬建築。住所：指擁有永久居住的家。

### （三）藝術品交易：

市場價值指一個願意且合理地預期為一個藝術品支付的價格，買方以正確的購買方式，以公平交易的方式向有意願的賣家交易，雙方都有體認，謹慎和無強迫行為。

### （四）保險期間：

指投保期間所示即當我們接受這個保險和任何的時候發給你的文件之後的修改，都以最新的為準，並列出該投保種，標的住址及通訊地址，保單金額和保險時間。

#### (五) 暫住別處：

指離開住所不超過 90 天。英國，英國，北愛爾蘭，馬恩島和海峽群島。未佔用您或由您授權的人員不連續超過六十多日。

#### 定義：

##### (一) 什麼是保險？

###### 1.收藏：

除了除外條款外，您將會收到在家裡因為遺失或損壞的保險和任何相關的賠償費用。包括這種折舊或直接發生本保單受損的結果。您還可以以相同的投保條件，集中或其他任何部分暫時存放。在世界其他地方收集或其任何部分是在安全的，並且在運輸過程中有完整的包裝，假使不是由專業美術運輸公司運送，也會是在您或您的家庭成員或您指定的人員的監護和控制之下。您將以合理的保險支出費用運送您的收藏品並進行投保；並安全存放。如果你的住所是不適宜居住的，或者我們認為你住所的安全突然遭到破壞以致保險標的本體損失或損壞。

###### 2.地方當局禁止回到住所：

直到損失或損壞得到恢復，或者地方當局允許您恢復你家的入住，只要您有在事先的書面協議我們將承擔支付這些費用。

##### (二) 有缺失或缺乏標示說明

- 1.根據保單第 3 條的後面的除外您根據法律規定購買您隨後需要的物品的金額並放棄佔有歸因於：供應商缺少您所購買商品的所有權。
- 2.在您購買之前沒有意識到您對該項物品的任何抵押或產權負擔。
- 3.在我們事先同意的情況下，您所承擔的法律費用，就任何缺乏所有權而對你的聲明所提出的辯護。

#### 除外條款：

##### 1.由於損失、損害造成的費用。

- (1)固有缺陷、磨損、保險標的物的性質、逐漸惡化、昆蟲，害蟲、生鏽、腐蝕、腐爛、霉變、黴菌、真菌、大氣或氣候條件、或光害。

- (2)更改、誤用、電氣或機械故障。
- (3)沒收、徵用、拘留或銷毀任何政府、公共或當地政府之命令。
- (4)戰爭、入侵、外敵的行為、敵對行為（無論是否宣戰）、內戰、叛亂、革命、
- (5)暴動或軍事或篡奪權力。
- (6)破壞、盜竊或企圖盜竊，除非家庭的任何部分借出、出租或分租使
- (7)用暴力或武力進入或離開家園。
- (8)任何後果性損失。

2.損失，損害，成本或費用：

直接或間接的由以下原因造成或由之產生：

- (1)電磁輻射或任何核燃料或任何核放射性污染廢物從核燃料的燃燒。
  - a.任何爆炸性核裝置的放射性有毒、易爆或危險性質或核組件。
  - b.您本身的故意行為或是您家庭或房客的任何成員所造成的。
- (2)直接或間接地引起或引起或發生或由此產生的，恐怖主義或在控制，預防或制止任何恐怖主義行為方面採取的任何行動以任何方式與之相關。為了排除這種情況，只有“恐怖主義”是指使用生物，化學和/或核力量或任何人的污染和/或威脅或一組人，無論是單獨行事還是代表或與任何組織有關政治，宗教，意識形態或類似目的的政府或政府，包括意圖影響任何政府和/或使公眾，或任何一部分公眾恐懼。
- (3)如果住所連續 60 天沒有使用，除非經我們保險公司事先同意。
- (4)您的房子正在進行拆除、結構改建或結構修理，除非經我們保險公司事先以書面事先同意。
- (5)由任何固定的生活用水或加熱裝置的水滲出或引起的、或從任何固定水箱，儀器或管道，除非是空屋。並將相關建築物保持在排放固定水箱，設備和管道，住所至少每週需檢查一次。

3.對於“有過失或無責任”，對您提出的任何索賠。

- (1)保險期限已過。
- (2)關於在保單中規定的追溯日前進行的購買。

(3)由於影響該項目的登記出售而產生的票據。

(4)經由您以外的任何購買產生，而不是由拍賣人或經銷商進行的購買 RICS (Art Royal Institution of Chartered Surveyor)的 RICS (Royal Institution of Chartered Surveyor) (皇家特許測量師，美術學院) 成員 (區域評估與拍賣協會)，SOFAA(The Sale of Art Association) (美術拍賣協會)，BADA (The Association Art & Antiques Dealers) (英國古董經銷商協會)，LAPADA (London The Association Art & Antiques Dealers (倫敦藝術和古董經銷商) 協會) 或 SLAD (London Art Craft Association (倫敦藝術交易協會)，或我們提前書面同意的任何其他供應商購買。

4.任何性質的損失、損害、成本或費用，根據聯合國決議、歐洲聯盟法規、英國或美國法律，貿易或經濟制裁。在提供承保、支付理賠或提供福利時都將使我們受到任何制裁，禁止或限制。

一般保險條款：

(1)必須採取一切合理措施，保護藝術品免受損失或損壞。

(2)您的收藏品的市場價值在保險期開始時應據實說明。您收集的藝術品在保險期間將自動承保，只要您的收集的總價值不超過 100 萬英鎊。如果您在保險期間內收集的申報價值超過 100 萬英鎊，您必須立即告知我們或您的保險顧問。在理賠上，理賠前您須立即向我們證明當前的市場價值，而我們將會同意支付任何理賠。

同時，當我們同意你的保險已經改變的時候，你必須告訴我們（直接或通過你的保險顧問）並提供的任何資訊，這包括：

a.對家庭使用的改變。

b.家庭入住情況的變化（例如您的家庭無人居住的時候）。

c.在家中對門鎖，報警器，保險櫃或其他安全措施的改變。

d.改變採取的措施，保護您的家庭免受火災或火災蔓延的危險。

e.你或你的家庭成員是否被定罪，或被指控任何罪行尚未被審理。

f.如果超過 5 萬英鎊的建築工程將發生在您家中的建築物上。

表 1 主要國家藝術品綜合保險差異比較表

保險種類	臺灣	英國	美國	日本	法國
		台灣產物保險公司藝術品綜合保險條款藝術品綜合保險	Hiscox 藝術品保險	AIG 歐洲股份有限公司藝術品保險	東京海上日動保險動產綜合保險
財產險	V	V	V	V	V
運輸險	V	X	X	X	X
是否為私人投保	V	V	V	V	V
定值保險	V	V	V	V	V
保額依市價的訂定	V	V	V	V	V

資料來源：本文整理

從以上國外的藝術品保險產業相對比較發達的國家來看：著名保險公司美國國際集團(AIG)、法國安盛集團(AXA)以及英國保險市場勞依茲(Lloyd's)等都開設有專門的藝術品投資及保險業務部門、甚至有子公司來負責歐美發達國家藝術品市場的保險業務。在國外成熟的藝術品保險市場其主要開辦的保險種類計有：

#### 一、個人美術、珠寶、收藏品保險：

主要承保個人收藏愛好者所擁有的收藏品遭受盜竊及損失的風險。

#### 二、展覽保險：

主要承保展出商在運輸、展覽過程中以及倉儲時的直接意外事故導致對借展物品的賠償責任風險。

#### 三、博物館保險：

主要承保博物館在展出、收藏和運輸藝術品時，藝術品遭受盜竊或者損毀所造成的公共資產保護不力的責任風險。其中，這些藝術品可以是博物館自己收藏的，也可以是博物館借用他人的藏品。

#### 四、公司藝術品保險：

承保責任與個人美術、珠寶、收藏品保險類似，但保險標的是公司法人所擁有的彰顯公司品味或者企業文化的藝術品。

## 五、藝術品經銷保險：

主要承保經營藝術品買賣的畫廊等經銷商在經營時因各種風險造成的損失。

## 六、藝術品修復師職業保險：

主要承保藝術品修復師在修復工作中因出現疏漏或失誤而使藝術品價值受損時應承擔的損失補償責任。

七、藝術品保險困難在於「從保險公司的角度來講，對藝術品的價值之認定是一個最大的難題。」

## 肆、結 論

在台灣藝術品綜合保險單一般而言則分為公會版本及各保險公司自製版本兩種。在投保方面：一樣是先訂定每件展覽品之價值，並製成展覽品明細表、確定展覽期間、確定保險期間、確定運輸行程、確定包裝運輸公司與確定被保險人。在運輸過程，應特別注意後續之文書作業：包裝裝箱之前做文物狀況報告、抵達展覽會場之後亦要做文物狀況報告、展覽結束於裝箱前也要文物狀況報告、運回原借出管單位後開箱點交再撰寫文物狀況報告。實務上，保險公司在投保前會要求要保人填寫一份詢問表並提供投保清單，並進行相關背景調查。清單中需詳細註明展品名稱、價格、尺寸、易碎品或非易碎品、儲存地點、存放方式等，根據這些資料來核定費率，訂定價格；通常展覽費率在千分之一到千分之五之間，如果加上運送或其他需求則保費又須另外核計。

而國外藝術品保險業務的一般流程是接到保險申請後，保險公司會聘請獨立的專業術顧問進行價值評估，查閱申請書以及藝術作品的“身份證”及專業交易機構出具的原作保證書及歷史交易記錄作為投保憑證。

從以上分析研究來看世界主要國家藝術品保險市場能否形成“鯰魚效應”仍有待觀察。但還需注意的是，藝術品保險市場畢竟只是財產保險中相對投保較少的一個險種，並非是產險公司的主要業務，要進一步發展藝術品保險市場絕非一朝一夕的事情。而藝術品保險缺乏的根源不在於保險公司缺乏相關的產品，也不僅是因為保險行業缺乏專業的積累，更在於整個社會對藝術品及藝術品保險在觀念和認識上的再提昇。

## 伍、建 議

面對日益發展的藝術品市場，藝術品保險已引起各方的關注，在看到西方藝術品保



險市場的相關做法時，我們不得不考慮我國藝術品市場的具體情況。在為我國持續建立和發展藝術品保險長遠來看，為規範藝術品市場將起重要作用。建議如下：

- 一、藝術品市場的發展應把規範化放在最前面，比如：成立藝術品保險公司、第三方獨立評估鑑定機構、第三方評級的監管機構，如 A.M.Best 保險評級機構。
- 二、收藏家、畫廊、美術館、博物館、拍賣行乃至藝術家本人都要有風險管理意識，不僅要知道藝術品可能面臨的風險，還要有一個風險預防計劃。
- 三、藝術品保險市場還需建立各項人力資源。例如：藝術品經紀人可以為藏品所有者提供各方意見建議。當前藝術品市場面臨的主要風險包括藝術品在收藏、存儲、展覽、運輸期間被盜及毀損風險，藝術品在展出和拍賣過程中的大眾責任風險，藝術品修復師和藝術品策展者的職業風險，藝術品鑑定師的職業風險，藝術品交易所、藝術品基金的風險等。國內保險公司只要從上述風險管理現狀進行分析，與藝術品市場的主體進行合作研究，同時藉鑒國際藝術品保險經驗，加強專業宣傳，普及風險意識，完善的政策法規，建立健全制度環境，完善緊急應變體系，並積極培育和提高了文化產業保險服務水準、充分發揮保險對文化藝術品市場的金融保險支撐作用，藝術品保險市場將越做越大。另外，法律制度的保障有助對文化產業發展提供了政策支持，文化藝術品在文化產業大潮中必將引領潮流。
- 四、將藝術品金融化建立金融之門。金融資本的介入為藝術品提供了流動性保證，其又成為市場的潤滑劑和催化劑。藝術品銀行、藝術品質押、藝術品基金、藝術品信託、藝術品保險、藝術品資產交易所等在在都是金融資本介入的渠道。也就是說，是指將藝術品變成一種投資品，實現金融資本與藝術品收藏、藝術品投資的融合，使得藝術資源變為金融資產。目前歐美國家包括荷蘭銀行、花旗銀行、瑞士信貸等金融機構，都有一套完整的藝術銀行服務體系。藝術銀行服務項目裏包括鑒定、估價、收藏、保存、藝術信託、藝術基金等專業的金融手段。收藏家則將藝術品交由銀行保管並以之為抵押從銀行獲取資金，作為其他類型投資的槓桿。
- 五、改變經營之道成立資產證券交易所。藝術品經營機構包括藝術品拍賣公司、藝術品公司、藝術品商店，藝術銀行等經營模式逐步關注藝術品，藝術品資產包裝組合上市成為熱點。多元化的文物經營體系，是藝術品資產化的平台保障。從以上藝術品金融化、藝術品資產證券交易所等發現，在在都是藝術品保險未來發展的目標。

近年來，國內外藝術品交易市場的熱絡，為藝術品保險市場提供了巨大的商機。但是什麼因素導致藝術品保險市場處於薄弱？相較於一般的財產保險，藝術品保險到底有何難推展之處？我想是藝術品價值的較難估計。那麼在保險公司立場就很難承保。藝術品保險是建立在完善的鑑定與評估體系之上的，在目前來說沒有一個健全的判斷藝術品

價值的體系，也沒有評估文物價值的權威機構。另外，保險公司也沒有專為藝術品估價的專門人才。這些因素使藝術品評估難上加難，也直接導致了藝術品保險發展遲緩。

再者，對保險公司來說最為忌憚的莫過於投保人的道德風險。近年來，國際間一件藝術品動輒以幾千萬元甚至上億元的價格成交，如果要保人存在著道德問題，而保險公司也將面臨極大的賠付風險。即使保險公司與被保險人在價格上達成一致，也較難控制道德風險的發生。目前，國內外市場中，就中國大陸藝術品市場造假的情況比較嚴重，有些贗品甚至可以瞞過專業人士的眼睛。一位保險公司專業人士提出了這種假設和擔心；如果有人拿價值幾百元的贗品到保險公司投保，說價值很高，但投保後故意損壞或者丟失，保險公司的損失的機會就會很大。

此外，按照國際慣例，藝術品保險保障範圍不僅包括藝術品失竊後的賠償，也包括藝術品損壞後的賠償。如果被保的藝術品發生部分損壞，保險公司要請專業修復師修補損壞的部分，修復費用由保險公司承擔。藝術品修復後，保險公司再根據瑕疵的狀況，進行折舊賠償，償付價值減損的部分。現在愈來愈多的個人傾向於藝術品的收藏，藝術品保險也將成為人們所關注的焦點，因此為藝術品投保將是大勢所趨。或許不久的將來，博物館之間、個人收藏家之間的藏品出借、運輸、展覽等行為，都會選擇信任的保險公司投保。當然，台灣要想發展到這一步，仍需要有完善的配套作業，藝術品保險才能發揚光大永續經營。

## 參考文獻

### 中文文獻

1. 凌氫寶、陳松森、吳瑞雲，財產保險學，華泰出版社，2003年3月初版。
2. 袁宗蔚，保險學概要，三民書局，2012年9月6版。
3. 陳繼堯，再保險理論與實務，智勝文化事業有限公司，2001年1月初版。
4. 陸愛勤，國際保險新論，華東理工大學出版社(大陸)，2003年12月1版。
5. 楊誠對，意外保險理論與實務，三民書局，2006年4月七版。
6. 鄭鎮樑，保險學原理，台灣五南圖書出版社，2014年10月4版。
7. 鄭鎮樑、丁文城，再保險實務，台灣五南圖書出版社，2005年9月初版。
8. 中國保險市場研究，王銀成；中國經濟出版社，2006年3月1版。
9. 中華民國保險法，中華民國產物保險商業同業公會。
10. 今藝術月刊 283期，105年4月。
11. 今藝術月刊 284期，105年5月。
12. 東京海上日動保險公司，動產綜合保險普通保險約款。
13. 保險產品創新，上海財經大學出版社，2006年6月1版。
14. 故宮文物月刊(197)第17卷第5期，國立故宮博物院，88年8月。
15. 故宮文物月刊(239)第20卷第11期，國立故宮博物院，92年2月。
16. 故宮文物月刊(271)第23卷第7期，國立故宮博物院，103年5月。
17. 故宮文物月刊(317)文物修護專輯，國立故宮博物院，98年8月。
18. 故宮文物月刊(339)山水合璧-黃公望與富春山居圖特展專輯，國立故宮博物院，100年6月。
19. 現代保險理論與實務，清大出版社/北京交大出版社，2009年1月1版。
20. [意外保險手冊]，中華民國產物保險商業同業公會，91年5月編印。
21. [意外保險訓練教材]，財團法人保險事業發展中心。
22. 臺灣產物保險(股)公司，藝術品綜合保險條款。

23. 歷史文物月刊 第 17 卷第 5 期，國立歷史博物館，2009 年 11 月。

網站

24. AIG 美國國際集團

<https://www.aig.co.uk/content/dam/aig/emea/united-kingdom/documents/Private%20Client%20Group/uc416355-pcg-0214-collections/2016.12>

25. AXA 安盛保險集團 <https://cdn.axa.com/axa-art%/2016.11>

26. Hiscox <https://www.hiscox.co.uk/2016.12>

27. 中國人民財產保險公司 <http://www.epicc.com.cn/2015.12>

28. 中華民國產物保險商業同業公會 <http://www.nlia.org.tw/2015.12>

29. 文化產業保險-MBA 智庫百科 [wiki.mbalib.com/zh-tw/2017.01](http://wiki.mbalib.com/zh-tw/2017.01)

30. 台北藝術產經研究室 <http://www.taerc.org.tw/2016.12>

31. 台北藝術論壇 <http://www.artsdealer.net/atf/2016.12>

32. 財團法人保險事業發展中心 <http://www.tii.org.tw/opencms/2015.12>

33. 國立故宮博物院 <https://www.npm.edu.tw/2016.01>

34. 國立臺灣博物館 <http://www.ntm.gov.tw/2016.03>

35. 國立歷史博物館 <http://mocfile.moc.gov.tw/files/2016.03>

36. 國家圖書館 <http://library.mcu.edu.tw/2016.10>

37. 逢甲大學圖書館部落格 <http://web.lib.fcu.edu.tw/libstories/archives/2017.1>

38. 維基百科 <http://zh.wikipedia.org/wiki/2016.12>

39. 臺灣產物保險(股)公司 <http://www.tfmi.com.tw/2016.11>

40. 銘傳大學圖書館 <http://library.mcu.edu.tw/2016.10>