

ZÁPADOČESKÁ UNIVERZITA V PLZNI

FAKULTA EKONOMICKÁ

Bakalářská práce

Optimalizace pojistného krytí v zemědělství

Optimization of insurance cover in agriculture

Zdeňka Kovářiková

Plzeň 2013

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma „*Optimalizace pojistného krytí v zemědělství*“ vypracovala samostatně pod odborným dohledem vedoucího bakalářské práce a za použití pramenů uvedených v příložené bibliografii.

V Plzni dne 30. 11. 2012

.....

Podpis autora

Poděkování

Na tomto místě bych ráda poděkovala panu Ing. Karlu Karlovcovi za poskytnuté připomínky a rady, kterými přispěl k vypracování této bakalářské práce. Dále chci poděkovat panu Ing. Josefu Křížovi, řediteli likvidací a metodiky RENOMIA AGRO za cenné konzultace pro zpracování této práce.

Obsah

ÚVOD	7
TEORETICKÁ ČÁST	8
1 RIZIKA A MOŽNOSTI JEJICH KRYTÍ	8
1.1 Pojem riziko	8
1.2 Pojistné nebezpečí a pojistné riziko	9
1.3 Hodnocení rizik	9
1.4 Možnosti krytí rizik	11
2 LEGISLATIVNÍ ÚPRAVA POJIŠTĚNÍ.....	12
2.1 Zákon o pojišťovnictví (zákon č. 277/2009 Sb.).....	12
2.2 Zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech (č. 38/2004 Sb.).....	12
2.3 Zákon o pojistné smlouvě (Zákon č. 37/2004 Sb.).....	14
2.4 Zákon o odpovědnosti z provozu vozidla (č. 278/2009 Sb.).....	17
PRAKTICKÁ ČÁST	18
3 SPECIFIKA ZEMĚDĚLSKÉ SPOLEČNOSTI.....	18
3.1 Pojištění plodin.....	18
3.2 Pojištění hospodářských zvířat.....	20
3.3 Lesní dřevinné porosty	22
3.4 Související pojištění	23
4 MOŽNOSTI KRYTÍ SOUČASNÉHO POJISTNÉHO TRHU	25
4.1 Pojistitelé.....	25
4.2 Srovnání podmínek pojistitelů pro pojištění plodin	28
4.3 Srovnání podmínek pojistitelů pro pojištění hospodářských zvířat	35
5 VÝBĚR NEJVHODNĚJŠÍHO PRODUKTU	45
5.1 Výběr nejvhodnějšího produktu pro pojištění plodin.....	45
5.1.1 Výběr nejvhodnějšího produktu pro „SPOLEČNOST A“.....	45
5.1.2 Výběr nejvhodnějšího produktu pro „SPOLEČNOST B“	54
5.2 Pojištění hospodářských zvířat	57
5.2.1 Výběr nejvhodnějšího produktu pro „SPOLEČNOST A“.....	57
5.2.2 Výběr nejvhodnějšího produktu pro „SPOLEČNOST B“.....	59
6 ZÁVĚR - VÝBĚR NEJVHODNĚJŠÍHO PRODUKTU (PLODINY, ZVÍŘATA).....	62

7	SEZNAM TABULEK A OBRÁZKŮ	65
8	SEZNAM POUŽITÝCH POJMŮ.....	66
9	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	69

Úvod

Problematika optimalizace podmínek pojistného krytí v zemědělství je velmi aktuální z pohledu společností podnikajících v zemědělské oblasti. V této - pro zemědělce nepříliš příznivé době – často hledají nové možnosti, jak v této oblasti postupovat. Touto problematikou se zabývám při své pracovní činnosti.

Ve své práci se nejprve zaměřím na teoretické informace o rizicích, která hrozí zemědělským společnostem a o možnostech jejich krytí formou pojištění. V první části práce se nejprve věnuji legislativní úpravě oblasti pojištění. Z tohoto teoretického základu vycházím v další části práce, kdy uvedu vhodné druhy pojištění pro zemědělské společnosti. Vzhledem k obsáhlosti této problematiky se zaměřím na pojištění plodin a zvířat. Jde o produkty, které jsou klíčové právě pro společnosti podnikající v zemědělské prvovýrobě. Prvním úkolem je porovnání jednotlivých produktů pro pojištění plodin a zvířat dle jednotlivých pojistitelů. Dále se zaměřím na nabídky pro konkrétní společnosti, kdy zpracuji popis možností krytí zemědělským pojištěním, které má tento zemědělský podnik na pojistném trhu.

Cílem této bakalářské práce bude vyhodnocení nejvhodnějších produktů zemědělského pojištění z nabídky pojistitelů. Vzhledem k tomu, že v současnosti hledají zemědělské společnosti možnosti, jak optimalizovat své pojistné programy a za minimální cenu maximalizovat kvalitu rozsahu pojistného krytí, můžou být závěry mojí práce použity pro konkrétní zemědělské společnosti – jako podklad při řešení jejich pojištění.

Teoretická část

1 Rizika a možnosti jejich krytí

Každý podnikatelský subjekt se při svých činnostech setkává s různými nebezpečími, nejistotou či riziky. Vychází z nepředvídatelných událostí, které mohou přinést důsledky, a to buď pozitivní či negativní. Neočekávané události mohou vyplývat z existence přírodních jevů (např. požár) či z fungování lidské společnosti (např. odcizení). Každý ekonomický subjekt je stále vystaven nebezpečí nastání nějaké škody, což ohrožuje jeho jistotu, proto se hovoří o nejistotě...(Ducháčková, 2005)

1.1. Pojem riziko

Pojem riziko má dle historických pramenů původ již v 17. století, kdy se objevilo v souvislosti s lodní přepravou. Pojem „risico“ v italštině znamenal úskalí, kterému se mořeplavci museli v průběhu plavby na moři vyhnout..., či se jím vyjadřovalo „vystavení nepříznivým okolnostem“ (Smejkal, 2003)

V souvislosti s chápáním pojmu riziko je nutné zmínit, že s jeho realizací mohou vzniknout „buď výhradně negativní (záporné) odchylky od cíle, kdy se mluví o tzv. čistém riziku (nebezpečí ztrát), či záporné a kladné odchylky od cíle, kdy jde o tzv. spekulativní (záměrné) riziko (situace spojené s hraním hazardních her, sázením, spekulacemi na burze, podnikáním apod.), kdy je příslušným subjektem riziko dobrovolně podstupováno. Pojem riziko je úzce spojen s pojištěním a opačně. Pojištění znamená přenesení rizika na specializovanou instituci - na pojistitele.“ (Ducháčková, 2005)

Je možné členění rizika podle příčiny vzniku na:

- rizika přírodní (úder blesku, vichřice, zemětřesení apod.),
- rizika vyvolaná lidským faktorem (např. vandalismus, dopravní nehoda způsobená řidičem řídícím vůz pod vlivem alkoholu apod).

Rizika vyvolaná lidským faktorem lze ještě dále rozdělit:

- technická rizika (technické prostředky jsou dílem lidské činnosti – např. jde o pojištění strojů či o pojištění elektroniky),
- rizika vyvolaná lidmi (např. odcizení).

1.2. Pojistné nebezpečí a pojistné riziko

Mezi laickou veřejností je pojem „pojistné nebezpečí“ poměrně neznámým pojmem. Mnohem více je využíván termín pojistné riziko, případně jen riziko. Oba tyto pojmy jsou si poměrně blízké. Riziko je možno definovat jako nebezpečí (nejistotu), že nastane situace, která se bude lišit od očekávání. Také jeden z možných překladů cizího slova riziko může být nebezpečí. Proto dochází často k zaměnění těchto slov a vzájemnému nerozlišování. Z pohledu dřívější právní úpravy pojistné smlouvy v Občanském zákoníku (platilo do konce roku 2004), nebyly do té doby oba pojmy nijak vymezeny. Teprve se vznikem Zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, se zavedly nově některé pojmy a jsou pro ně vymezeny přesné definice. Mezi ně patří i pojistné nebezpečí a pojistné riziko. Konkrétní vymezení pojmů zní takto:

- „pojistným nebezpečím – je možná příčina vzniku pojistné události,“
- „pojistné riziko – míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím.“ (zdroj: Zákon č. 37/2004)

Pojistné nebezpečí tedy z pohledu platné legislativy znamená nějaký důvod = příčinu, na jejímž základě může nastat pojistná událost. Naopak pojistné riziko pracuje s pravděpodobností, s jakou pojistná událost nastane. Pro pojišťovnu je proto klíčové, aby správně ohodnotila jednotlivá nebezpečí hrozící u daného zájmu, který má být pojištěn. Toto hodnocení ovlivňuje výši použité sazby a popřípadě i to, že pojišťovna dané riziko odmítne pojistit (např. odmítne sjednat pojištění ryb u klienta, který má z pohledu škodní historie každoročně z důvodu hromadných nákaz škodní průběh vyšší než 100%). (zdroj: interní materiály RENOMIA, a.s., vlastní zpracování)

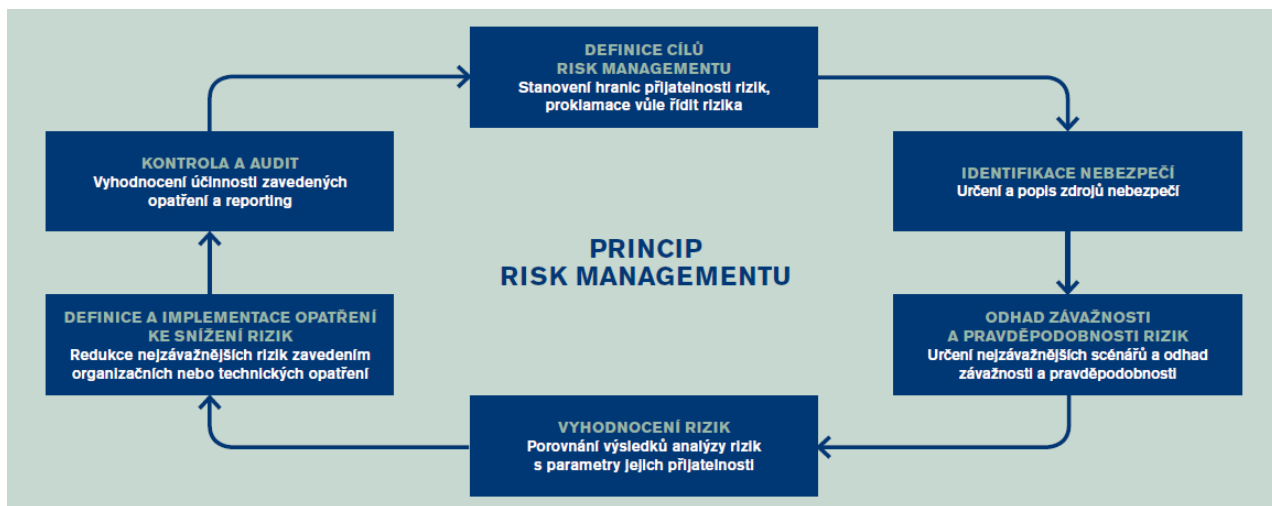
1.3. Hodnocení rizik

Risk management, či chceme-li řízení rizik, je specializovaný obor, který využívá vědeckých přístupů ke zhodnocení a zvládnutí rizika. Využívá při svých aktivitách znalosti z mnoha oborů – jak z managementu, požární ochrany, financí, účetnictví, oceňování objektů, statistiky o škodných událostech, znalosti z pojišťovnictví, z právní úpravy a z řady dalších oborů. K úkolům rizikového manažera patří zejména:

- identifikace rizik,

- návrh opatření, která mohou minimalizovat vznik škodných událostí,
- předvídání maximální možné škody a pravděpodobné možné škody, společně s plánováním a organizováním důsledků realizace rizik tak, aby byly dopady pro společnost co možná minimalizovány.

OBRÁZEK Č. 1: PRINCIP RISK MANAGEMENTU (ZDROJ: INTERNÍ MATERIÁLY RENOMIA, A. S.)



„Cílem risk managementu je dosažení bezpečné činnosti při co nejnižších nákladech na zajištění této bezpečnosti.“ (Ducháčková, 2005)

Činnosti risk managementu

- Identifikace rizika – zjištění, která zjevná i skrytá rizika společnost ohrožují. Prováděna je fyzická riziková prohlídka, kdy je provedena kontrola aktiv podniku (jaký majetek se v podniku nachází – vlastní i cizí; kde je umístěn (na jakých adresách); finanční hodnoty (hotovost, cenné papíry, patenty apod.). Dále je předmětem zjištění počet zaměstnanců společnosti a stav nehmotných aktiv (know how, obchodní značka společnosti apod).
- Ocenění a kvantifikace rizika – probíhá zjištění, jakou váhu mají jednotlivá zjištěná rizika a jaký dopad mohou mít na společnost. Obvykle se stanoví maximální možné škoda, která může být riziky způsobena. V rámci těchto činností probíhá také stanovení pojistných částek (u nemovitostí, movitého majetku, zásob atd.). Doporučení směřuje také k prověření způsobu zabezpečení pojišťovaného majetku společnosti. Na základě provedených zjištění je následně zpracována riziková zpráva, která může obsahovat i doporučení pro klienta.

- c) Kontrola a financování rizik – přijímání opatření k předcházení škod a rozhodování o finanční eliminaci důsledků negativních nahodilých událostí. Vhodně nastavenými procesy risk managementu lze dlouhodobě snížit škodní průběh společnosti (zdroj: interní materiály RENOMIA, a.s.)

1.4. Možnosti krytí rizik

Risk management, či chceme-li řízení rizik, je specializovaný obor, který využívá vědeckých přístupů ke zhodnocení a zvládnutí rizika.

To je možné buď zajištěním krytí rizik z vlastních zdrojů (z vlastních běžných příjmů) či formou samopojištění (tvorba vlastních rezerv na krytí rizika). Druhou možností je přenesení možného negativního dopadu rizika na specializovanou instituci zabývající se pojišťovací ochranou – tj. na pojišťovnu. (Ducháčková, 2005)

Pojištění je zřejmě nejstarší formou přenosu rizika. Jedná se o speciální činnost, kdy z hlediska teorie rizik dochází ke směně velké ztráty (možné škody) za jistotu malé ztráty (hrazení pojistného). Pojišťovna kryje škody buď z části či zcela – vždy v závislosti na sjednané pojistné smlouvě uzavřené mezi pojišťovnou a pojištěným. Subjekt, který se pojišťuje, platí pojišťovně určité poplatky – tzv. pojistné. Nákup pojišťovací služby spočívá podle zásad pojistné matematiky v rozproštění rizika pojistné události na velký počet pojištěných subjektů. Kalkuluje se se statistickými údaji a pravděpodobnostmi vzniku škodné události. (Smejkal, 2006)

Cílem pojišťoven je přijímat do pojištění jen krytí rizik, která je možné matematicko-statisticky přímo nebo nepřímo popsat, jsou to rizika obecně pojistitelná, která nastanou náhodně.

Pojišťovny však nemohou a nechtějí přebírat rizika, která jsou říditelná a ovladatelná pojištěnými, protože tento postup by umožňoval vznik pojišťovacích podvodů – to jsou rizika obecně nepojistitelná. (Tichý, 2006) Příkladem nepojistitelného rizika může být například tzv. krádež prostá (tj. krádež, kdy nedojde k překonání překážky – např. nejsou poškozené dveře, okna, přesto vznikne škoda, v obchodě se ztratilo zboží, nikdo neví, jakým způsobem ke škodě došlo).

Zvláštní skupinou jsou podmíněně nepojistitelná rizika, což jsou rizika, jejichž pojištění určitá pojišťovna není ochotna převzít, zatímco jiná pojišťovna je převezme.

Nepojistitelnost totiž může být dočasná, regionální nebo věcná. Dočasná nepojistitelnost znamená, že např. pojistitel po obdržení více informací se rozhodne krytí tohoto rizika do pojištění přijmout. Regionální nepojistitelnost vychází ze skutečnosti, že pojištění nelze sjednat v nějaké vymezené oblasti – např. po povodních v roce 1997 na Moravě. Věcná nepojistitelnost – pojistitel např. nechce pojistit věci, které jsou již poškozené. (Tichý, 2006)

2 Legislativní úprava pojištění

Hlavními prameny pojistného práva v České republice jsou normy veřejného práva regulující výkon činností v oblasti pojišťovnictví. Zejména jsou to Zákon o pojistné smlouvě (č. 37/2004 Sb.), Zákon o pojišťovnictví (zákon č. 277/2009 Sb.), Zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech (č. 38/2004 Sb.), a některé další zvláštní předpisy, jako je např. Zákon o odpovědnosti z provozu vozidla (č. 278/2009 Sb.).

2.1 Zákon o pojišťovnictví (zákon č. 277/2009 Sb.)

Zákon o pojišťovnictví navazuje na předchozí úpravu zákona č. 363/1999 Sb. Upravuje podmínky provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti a dohled nad provozováním této činnosti a penzijního připojištění, vykonávaný Českou národní bankou. Cílem tohoto zákona byla zejména harmonizace s ustanoveními nových evropských směrnic o zajištění a o procesních pravidlech a hodnotících kritériích pro obezřetnostní posuzování nabývání a zvyšování účasti ve finančním sektoru. Dalším cílem zákona je zejména zpřesnit kontrolní mechanismy pojišťoven a zvýšit ochranu a informovanost jejich klientů. (Zákon o pojišťovnictví č. 277/2009 Sb.)

2.2 Zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech (č. 38/2004 Sb.)

Nosným tématem zákona o zprostředkovatelích je garance odborné způsobilosti zprostředkovatelů a vyšší ochrana spotřebitele. Konkrétně se zákonem o zprostředkovatelích upravují podmínky podnikání a zahájení činnosti pojišťovacích zprostředkovatelů; je stanoven registr pojišťovacích zprostředkovatelů; zákon upravuje

výkon státního dozoru nad činnostmi pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů. Zákon o zprostředkovatelích jako celek nabyl účinnosti 1. 1. 2005 a nahradil úpravu činnosti pojišťovacích zprostředkovatelů obsaženou v zákoně č. 363/1999 Sb. o pojišťovnictví, zejména v § 25.

Činnosti vymezené v § 2

Zákon o zprostředkovatelích v § 2 vymezuje činnosti, které i když mohou splňovat definici zprostředkovatelské činnosti, nejsou zákonem o zprostředkovatelích regulovány, protože nevyžadují výraznějších odborných znalostí nebo z jiných důvodů. Konkrétně se jedná o:

- činnost zaměstnanců pojišťovny nebo zajišťovny;
- poradenskou činnost v pojišťovnictví, která nesměřuje k uzavření pojistné smlouvy (např. daňové, účetní nebo právní poradenství);
- zprostředkování pojištění jako doplňkové služby (např. havarijní pojištění prodávané dealerem automobilů nebo cestovní pojištění prodávané cestovní kanceláří), pokud jsou zároveň splněny tyto podmínky:
 - uzavření pojistné smlouvy vyžaduje pouze znalosti o pojištění, které je na jejím základě poskytováno;
 - nejde o pojištění životní nebo pojištění odpovědnosti;
 - sjednávané pojištění je doplňkovou službou dodávaného zboží nebo poskytované služby (jedná se o pojištění vady, ztráty, zničení zboží nebo pojistného nebezpečí v souvislosti s cestováním);
 - výše ročního pojistného pro jednu pojistnou smlouvu není vyšší než 500 EUR a trvání pojistné smlouvy, včetně jejího prodloužení, nepřesahuje 5 let.

Zákon o zprostředkovatelích se rovněž nevztahuje na zprostředkování penzijního připojištění a stavebního spoření, ač tak bylo původně zamýšleno.

Zákon o zprostředkovatelích v § 3 vymezuje některé důležité pojmy. Některé z nich se již objevují napříč pojišťovací legislativou. Některé jsou typické pro zprostředkovatelskou oblast:

- **zprostředkovatelská činnost** je odborná činnost spočívající v předkládání

návrhů na uzavření pojistných smluv nebo zajišťovacích smluv, provádění přípravných prací směřujících k uzavření pojistných nebo zajišťovacích smluv, uzavírání pojistných nebo zajišťovacích smluv, pomoc při správě pojištění a vyřizování nároků z pojistných nebo zajišťovacích smluv;

- **pojišťovacím zprostředkovatelem** je právnická nebo fyzická osoba, která za úplatu provozuje zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví;
- **provozováním zprostředkovatelské činnosti na základě práva zřizovat pobočky** se rozumí každá trvalá přítomnost (usazení se) pojišťovacího zprostředkovatele z členského státu EU na území jiného členského státu, než je členský stát, ve kterém má pojišťovací zprostředkovatel bydliště nebo sídlo;
- **svobodou dočasně poskytovat služby** je právo pojišťovacího zprostředkovatele dočasně provozovat zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví na území jiného členského státu, než ve kterém má bydliště nebo sídlo, a to v rozsahu uděleném příslušným úřadem země jeho bydliště nebo sídla.

Zákon o zprostředkovatelích vymezuje v § 4 **pět základních typů zprostředkovatelů**, kteří mohou vykonávat zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví. Pokud jedna osoba vykonává činnosti, které odpovídají více druhům zprostředkovatelské činnosti, musí mít registraci pro všechny tyto druhy. Tzn., pokud bude někdo kromě činnosti pojišťovacího makléře vykonávat i činnost pojišťovacího agenta (např. v případě občanských druhů pojištění), bude potřebovat registraci jak pro činnost makléře, tak pro činnost agenta. Jednotlivé typy se liší požadavky na odbornou způsobilost (tzv. kvalifikační stupně). Tomuto zákonu se vzhledem ke zvolenému tématu práce již blíže nebudu věnovat. (zdroj: Zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech)

Další normy upravující smluvní vztahy z pojištění, vycházejí ze soukromého práva, jsou to:

2.3 Zákon o pojistné smlouvě (Zákon č. 37/2004 Sb.)

Zákon o pojistné smlouvě upravuje vztahy účastníků pojištění vzniklého na základě pojistné smlouvy. Důležitou zásadou zákona o pojistné smlouvě je tzv. subsidiarita (podpůrnost) občanského zákoníku. To znamená, že pokud určitou otázku zákon o pojistné smlouvě neupravuje, použijí se podpůrně obecná ustanovení občanského zákoníku. Vztahy z pojištění, tedy jsou vztahy občanskoprávními (ne

obchodněprávními), i když na obou stranách (tj. jak na straně pojistitele, tak na straně pojistníka, resp. pojištěného) stojí podnikatelské subjekty. Zákon o pojistné smlouvě stanoví závazně informační povinnosti pojistitele. Obsahuje i nové ustanovení zavádějící do pojištění zásadu rovného zacházení s muži a ženami (pro účely výpočtu pojistného na životní pojištění).

Hned v § 3 vysvětluje zákon o pojistné smlouvě užitečný termín "soukromé pojištění", tj. pojištění vzniklé na základě pojistné smlouvy, ve kterém všichni účastníci pojištění vystupují jako rovnoprávné subjekty. Použitím tohoto termínu je možno snadno odlišit pojištění soukromé od pojištění sociálního, které funguje na odlišných principech a ve kterém na jedné straně figuruje stát, jako nadřazený subjekt a na druhé straně soukromé osoby. (zdroj: Zákon o pojistné smlouvě)

Zákon o pojistné smlouvě upravuje některé pojmy, např.:

- zájemce, tj. osoba, která má zájem na uzavření pojistné smlouvy s pojistitelem, v případě uzavření pojistné smlouvy se zájemce stává pojistníkem;
- účastníci pojištění – to jsou smluvní strany pojištění a všechny další osoby, kterým ze pojištění vzniklo právo nebo povinnost;
- oprávněná osoba - tj. osoba, které v důsledku pojistné události vzniklo právo na pojistné plnění, např. pojištěný, avšak může to být i osoba od pojištěného odlišná;
- obmyšlený – tj. termín označující osobu určenou pojistníkem v pojistné smlouvě, které vznikne právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného;
- pojistnou hodnotou se rozumí nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat;
- nová cena, je cena, za kterou lze v daném místě v daném čase znovu pořídit stejnou nebo srovnatelnou věc jako věc novou, stejného druhu a účelu;
- časová cena, je cena, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí (stanoví se z nové ceny, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení nebo k zhodnocení věci, k němuž došlo její opravou, modernizací nebo jiným způsobem);
- skupinovým pojištěním se rozumí pojištění, které se vztahuje na skupinu pojištěných blíže vymezených v pojistné smlouvě, jejichž totožnost v době

uzavření pojistné smlouvy není obvykle známa (např. úrazové pojištění všech cestujících v provozu hromadné dopravy nebo účastníků zájezdu). Pojistná smlouva v tomto případě nemusí obsahovat jména pojištěných, avšak musí je určit jiným způsobem vylučujícím pochybnosti (např. všichni účastníci zájezdu č. 123 do Vídně, který pořádá společnost ABC a. s. dne 1. 10. 2012.);

- pojistným zájmem je oprávněná potřeba ochrany před následky nahodilé skutečnosti vyvolané pojistným nebezpečím. Existence pojistného zájmu je důležitým znakem odlišujícím pojištění od jiných finančních nástrojů s podobnou funkcí jako má pojištění, např. kreditních derivátů;
- odkupným je část nespotebovaného pojistného ukládaná pojistitelem jako technická rezerva;
- obnosové a škodové pojištění – pojmy, kterými je odlišeno pojištění, které slouží k náhradě škody, která vznikne pojištěnému (pojištění škodové) a pojištění, které slouží k získání peněžních prostředků a rozšíření majetku pojištěného např. formou důchodu (pojištění obnosové). (Zdroj: Zákon o pojistné smlouvě)

Zákon o pojistné smlouvě v § 4 stanovuje několik podstatných náležitostí, které musí pojistná smlouva vždy obsahovat. Jejich absence s sebou nese riziko, že by soud takovou smlouvu mohl vykládat jako neplatnou. Podstatnými náležitostmi dle zákona jsou:

- určení pojistitele a pojistníka
- určení oprávněné osoby
- určení, zda se jedná o pojištění škodové nebo obnosové
- výše pojistného, jeho splatnost a údaje o tom, zda se jedná o pojistné jednorázové nebo běžné
- vymezení pojistné doby a doby, na kterou byla pojistná smlouva uzavřena.

Dle zákona o pojistné smlouvě pojistné podmínky tvoří součást pojistné smlouvy a zákon o pojistné smlouvě uvolňuje režim smluvní volnosti v případě odchylky od pojistných podmínek a od pojistných podmínek je možné se odchýlit dohodou pojistníka a pojistitele – a to i v neprospěch pojištěného. Pojistník musí být před uzavřením pojistné smlouvy prokazatelně seznámen s pojistnými podmínkami.

Zákon o pojistné smlouvě v § 5 uvádí základní charakteristiky tzv. povinného pojištění, tj. pojištění, jehož uzavření příslušníkům určitých profesí ukládá zákon. Od ustanovení o povinném pojištění (např. zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla nebo § 6 odst. 1 zákona č. 159/1999 Sb., o některých podmínkách podnikání v oblasti cestovního ruchu) se nelze v pojistné smlouvě odchýlit způsobem, který by omezil nebo snížil povinný rozsah pojištění.

V povinném pojištění odpovědnosti za škodu, kde je základním cílem ochrana poškozených osob, zvláštní zákon ukládá pojistiteli povinnost poskytnout pojistné plnění i v případě, kdy nebyla splněna podmínka nahodilosti vzniku škody, tj. kdy škoda byla způsobena úmyslným jednáním pojištěného nebo pojistníka. (Zdroj: Zákon o pojistné smlouvě)

Specifika uzavírání pojistné smlouvy (§ 6)

Pojistná smlouva je standardní smlouvou vznikající mezi dvěma soukromoprávními subjekty. Stejně jako jiné obdobné smlouvy vzniká okamžikem doručení písemného přijetí návrhu druhou stranou, tzv. akceptací. Zákon o pojistné smlouvě stanoví lhůtu 1 měsíc (může být upravena odchylně), ve které musí být návrh přijat. Výjimkou je pouze nezbytnost provedení lékařské prohlídky, která zmíněnou lhůtu prodlužuje na 2 měsíce. Návrh lze přijmout i konkludentně, a to zaplacením pojistného. Pokud druhá strana návrh přijme s výhradami nebo se změnami, považuje se takové přijetí návrhu za nový návrh.

Pojistná smlouva musí být podepsána statutárním orgánem nebo jinou osobou oprávněnou jednat za pojistitele a pojistníka. To je nezbytnou podmínkou pro vyloučení možných budoucích sporů ohledně platnosti pojistné smlouvy a zákon o pojistné smlouvě na tomto pravidle nic nemění.

Důležitým ustanovením, které upravuje zákon o pojistné smlouvě je možnost dohodnout, že se pojištění vztahuje i na dobu před uzavřením pojistné smlouvy. (Zdroj: Zákon o pojistné smlouvě)

2.4 Zákon o odpovědnosti z provozu vozidla (č. 278/2009 Sb.).

V zákonu č. 278/2009 Sb. je obsaženo 28 novelizací zákona č. 168/1999 Sb., převážně však formálního charakteru. Ve vztahu k zákonu o pojistné smlouvě je zvláštním

zákonem mající přednost. Upravuje pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla zejména pak jeho rozsah (limity pojistného plnění apod.), povinnosti pojistníka, pojištěného a pojistitele; vznik a zánik pojištění. Zákon upravuje organizaci, předmět činnosti a právní postavení České kanceláře pojistitelů. (zdroj: Zákon o odpovědnosti z provozu vozidla)

Praktická část

3 Specifika zemědělské společnosti

Pro zemědělské podniky, podnikatele a drobné chovatele zpravidla největší riziko představují nákazy v chovech nebo úhyny hospodářských zvířat. Dalším významným rizikem pro tyto podniky a drobné pěstitele jsou dopady na hospodaření spojené s nepříznivými projevy počasí, které způsobují poškození plodin. Vlastníky lesů mohou výrazně poškodit lesní požáry. Další škody, které mohou ohrozit zemědělskou společnost, jsou škody na majetku (např. škody na budovách, halách, stavebách či zásobách atd.), škody na vozidlech, strojích či elektronice a také škody z titulu odpovědnosti společnosti (např. na majetku, zdraví či životě třetích osob).

Pojistný program by měl zajistit ochranu zemědělské společnosti před nepředvídatelnými událostmi, které by mohly ohrozit jeho finanční a provozní stabilitu.

3.1 Pojištění plodin

Jedním z klíčových pojištění pro zemědělskou společnost je pojištění plodin. Lze takto pojistit rostliny pěstované za účelem získání hospodářského přínosu (dále jen plodiny).

Do plodin se obvykle zařazují:

- **obilniny** (pšenice ozimá, pšenice jarní, žito, ječmen ozimý, ječmen jarní, oves, tritikale)
- **olejniny** (slunečnice, mák, hořčice, řepka ozimá, řepka jarní)
- **přadné rostliny** (len, konopí)
- **okopaniny** (brambory, cukrovka, krmná řepa)

- **aromatické, léčivé a kořeninové zeleniny** (kmín a heřmánek)
- **konzumní zelenina** (celer, mrkev, petržel, pastinák, křen, ředkvička, ředkev, kedlubny, kapusta, květák, zelí, cibule, česnek, pažitka, pór, okurky, paprika, rajčata, salát, špenát, kopr).
- **krmné píceiny na orné půdě** (kukuřice, vojtěška, jetel, bob, jarní směska)
- **trvalé travnaté porosty** (louky)
- **vinná réva** (vinná réva)
- **chmel**
- **ovoce** (meruňky, jablka, hrušky, třešně, višně a broskve)
- **jahody**
- **semenné porosty okopanin, zeleniny a pícnin**

Možný rozsah pojištění plodin

- pojištění pro případ poškození nebo zničení **krupobitím nebo požárem**,
- pojištění pro případ poškození nebo zničení **vichřicí, záplavou, povodní nebo sesuvem půdy nebo u vybraných plodin vyzimováním**,
- pojištění pro případ poškození nebo zničení **jarním mrazem**,
- **odcizení** (rostliny ve sklenících nebo fóliovnících),
- **porůstání**,
- **trvalý déšť při sklizni**.

Pojištění plodin se naopak nevztahuje na škody způsobené dešťovými srážkami a přívalovými dešti (kromě trvalého deště při sklizni), také polehnutí plodin se nepovažuje za pojistnou událost.

Pojištění plodin se sjednává s limitem plnění pro každou pojištěnou plodinu. Limit plnění se vypočte jako součin pojištěného výtěžku a výměry, na níž je plodina pěstována. Pojištěný výtěžek je součin pojištěného výnosu plodiny z 1 ha a její pojištěné jednotkové ceny (dále jen pojištěná cena). Pojištěný výnos a pojištěnou cenu stanoví pojistník v rozmezí daném pojistitelem. Podkladem pro výpočet pojistného je pojistná hodnota pro danou plodinu. (vlastní zpracování, zdroj: pojistné podmínky pojistitelů)

3.2 Pojištění hospodářských zvířat

Pojištění hospodářských zvířat je dalším klíčovým pojištěním zemědělského podniku. Je vhodné pro zvířata chovaná pro užitek, tj. pro hospodářský přínos nebo pracovní či sportovní výkon (dále jen zvířata). Pojištění se obvykle sjednává pro tyto skupiny zvířat:

- **skot**
- **prasata**
- **ovce**
- **kozy**
- **drůbež**
- **koně**
- **králíci**
- **kožeštinová zvířata**
- **jelenovitá zvířata ve farmovém chovu**
- **ryby**

Možný rozsah pojištění hospodářských zvířat:

a) Pojištění lze sjednat pro případ nálezů a dalších hromadných škod:

- **nákaza** (slintavka a kulhavka, vezikulární stomatitida, vezikulární choroba prasat, mor skotu, mor malých přežvýkavců, plicní nákaza skotu, modulární dermatitida skotu, katarální horečka ovcí, neštovice ovcí a koz, mor koní, africký mor prasat, klasický mor prasat, mor drůbeže, pseudomor drůbeže (newcastelská choroba drůbeže), Aujeskyho choroba, paratuberkulóza, sněť slezinná, trichofytóza, vzteklina, brucelóza, tuberkulóza, echinokóza, hydroperikarditida přežvýkavců, myiáza, Q horečka, leptospiróza, enzootická leukóza skotu, bovinní virová diarrhoea (BVD), spongiformní encefalopatie skotu (BSE), anaplazmóza skotu, babezióza skotu, kampakulární bakterióza skotu, dermatofilóza skotu, hemoragická septikémie skotu, teilerióza skotu, trichomoníáza skotu, trypanozomiéza skotu, hlavnička skotu, nakažlivá obrna prasat, sípavka prasat, trichinelóza prasat, virová gastroenteritida prasat, parvoviróza prasat, červenka prasat, klusavka ovcí a koz (scrapie), nakažlivá agalakcie ovcí a koz, cholera drůbeže, infekční laryngotracheitida drůbeže, ornitóza, psitakóza, neštovice drůbeže, mykoplazmóza drůbeže, pulotová nákaza, tyf drůbeže, infekční bronchitida drůbeže, virová

hepatitida kachňat, encefalomyelitidy koní, hřebčí nákaza, infekční anémie koní, nakažlivá metritida klisen, vozhrivka, myxomatóza králíků, virové hemoragické onemocnění králíků (mor králíků), infekční hematopoetická nekróza, infekční nekróza pankreatu, virová hemoragická septikémie, jarní virémie kaprů), (zdroj: veterinární zákon a pojistné podmínky pojistitelů)

- **jiné hromadné onemocnění infekčního nebo parazitárního původu** (jimiž se rozumějí další nakažlivé nemoci, které jsou způsobeny zejména viry, bakteriemi, mykoplazmaty, plísněmi a cizopasníky, a projevují se hromadným výskytem a specifickými klinickými příznaky).
- **přerušeni dodávky elektrického proudu**
- **zasažení zvířete elektrickým proudem**
- **přehřátí organismu zvířete**
- **otrava exogenními jedovatými látkami**
- **živelní událost**
- **odcizení nebo ztráta zvířete vzniklé v přímé souvislosti s živelní událostí**
- **náklady na závěrečnou chemickou dezinfekci**
- **přerušeni provozu** (včetně ušlého zisku)

b) Pojištění lze sjednat také pro případ jednotlivých škod:

- **neinfekční nemoc** – získaná choroba, která není přenosná (sdělná) ze zvířete na zvíře, nemá genetické predispozice (dědičně zkódované vlohy) a postihla zvíře nahodile v průběhu jeho postnatálního života (až po jeho narození).
- **úraz** – je poškození organismu fyzikálními nebo chemickými vlivy, které způsobují tak závažné změny v orgánech a takové poruchy funkcí zvířat, že hrozí jejich uhynutí, nebo velké týrání. K úrazům patří také nehody zvířat, které mají za následek jejich uhynutí.
- **porod** - za porodní škodu se považuje škody vzniklá v souvislosti s porodem nejdéle do 10 dnů po porodu. Porodní škody jsou i těžká zranění související s porodem, nereponovatelné výhřezy dělohy a nevyléčitelné délky březosti.
- **zmetání** – předčasné vypuzení plodu neschopného života z dělohy v době od poloviny březosti do dolní hranice extrémní délky březosti. (vlastní zpracování, zdroj: pojistné podmínky pojistitelů)

Pojištění hospodářských zvířat se nevztahuje na škody vzniklé vědomým porušením předpisů o veterinární péči a na škody vzniklé zákrokem provedeným osobou bez oprávnění k praktické léčebné a preventivní činnosti, z plánovaného ozdravování chovu; likvidací zvířat v důsledku nákazy, dovolují-li předpisy o veterinární péči tlumení nákazy jiným způsobem; v důsledku použití nekvalitního nebo nevhodného krmiva; z příčin vzniklých před počátkem pojištění.

Pojištění hospodářských zvířat se standardně sjednává s limitem pojistného plnění pro jedno zvíře dané kategorie a na pojistnou částku pro danou kategorii v rozpětí stanoveném pojistitelem. Limit pojistného plnění pro jedno zvíře se stanovuje jako průměr dohodnutých cen zvířat dané kategorie. Limit pojistného plnění se rovná pojistné částce.

Podklad pro výpočet pojistného je limit pojistného plnění pro 1 zvíře dané kategorie a maximální počet zvířat této kategorie, které pojištěný v průběhu daného pojistného období bude chovat. (vlastní zpracování, zdroj: pojistné podmínky pojistitelů)

Význam pojištění pro zajištění finanční stability zemědělských podniků je obecně uznáván, proto Ministerstvo zemědělství prostřednictvím Podpůrného a garančního rolnického a lesnického fondu (PGRLF) poskytuje subjektům, které chrání svůj majetek pojištěním, státní podporu za rok 2012 ve výši 20%, 40% či 50% z uhrazeného pojistného na pojištění plodin a zvířat – dle druhu plodiny.

3.3 Lesní dřevinné porosty

Pro majitele lesních porostů je velmi podstatným pojištěním pojištění lesních porostů.

Rozsah pojistného krytí lesů - vyjmenování standardních rizik, která kryje:

- požár
- výbuch
- přímý úder blesku
- náraz nebo zřícení posádkou řízeného letícího tělesa, jeho části nebo jeho nákladu
- vichřice
- krupobití
- zřícením skal nebo zemin, pokud k němu nedošlo vlivem lidské činnosti
- tíha sněhu nebo námrazy

- povodeň nebo záplava

Pojistná částka lesního porostu je standardně stanovena jako součin plochy pojištěného lesního porostu a stanovené pojistné částky za jednotku plochy tohoto lesního porostu. (vlastní zpracování, zdroj: pojistné podmínky pojistitelů)

3.4 Související pojištění

V návaznosti na výše uvedená zemědělská pojištění zemědělský podnik obvykle sjednává i ostatní druhy pojištění. S pojištěním zvířat a plodin souvisí nerozdílně i pojištění majetku, který je k podnikatelské činnosti využíván (administrativní, hospodářské, výrobní budovy a haly, skleníky, stroje a další movité věci). Může jít jak o majetek vlastní či cizí nebo užívaný. Rozsah krytí může být živel/ all risks, odcizení, vandalismus atd. Pro klíčové mechanismy lze doporučit rovněž strojní pojištění.

Pojištění majetku

Pojištění majetku kryje nebezpečí, v jejichž důsledku dochází ke škodám na majetku (poškození, zničení, ztrátě věcných hodnot, finanční ztrátě). Základním cílem pojištění majetku je ochrana proti následkům nepředvídatelných událostí.

Nebezpečí ohrožující majetek lze rozdělit podle jejich důsledků na ty, při kterých dochází ke vzniku přímých věcných škod či finančních ztrát.

Přímé věcné škody:

- živelní škody;
- vodovodní škody;
- havárie;
- škody vzniklé z odcizení a vandalismu;
- strojní škody.

Finanční ztráty:

- škody z přerušení provozu (v důsledku živelní události, havárie, strojní škody, výpadku dodávky energie);
- úvěrové škody (v důsledku nesolventnosti dlužníka, platební neschopnosti či nevěle...).

Rozsah pojištění přímých věcných škod může být sjednán buď na principu vyjmenovaných nebezpečí či na principu „ALL RISKS“.

Princip krytí pomocí vyjmenovaných nebezpečí

V případě sjednání rozsahu pojistného krytí na principu vyjmenovaných nebezpečí, jsou kryty pouze škody, které vzniknou z důvodu vzniku škody vzniklé uvedenými pojistnými nebezpečími. Může to být např. v rozsahu:

- a) požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu;
- b) povodeň nebo záplava;
- c) vichřice nebo krupobití;
- d) sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení sněhových lavin;
- e) pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů;
- f) tíha sněhu nebo námrazy;
- g) zemětřesení;
- h) voda vytékající z vodovodních zařízení.

Je-li to ujednáno v pojistné smlouvě, pojištění se sjednává i pro pojistné nebezpečí odcizení věci krádeží vloupáním nebo loupeží a pro pojistné nebezpečí úmyslné poškození nebo úmyslné zničení věci.

Princip krytí „ALL RISKS“

Někdy může být velmi těžké vymezit všechna nebezpečí ohrožující podnik, stejně jako určit, která nebezpečí je nutné krýt (touto problematikou se dále zabývá risk management). Proto se někdy používá opačný přístup – všechna nebezpečí jsou pojištěna, kromě nebezpečí vyloučených, která musí být výslovně uvedena. Pojistná smlouva je tedy uzavřena na bázi „ALL RISKS“.

„ALL RISKS“ pojištění je způsob pojištění, kdy se pojistná smlouva sjednává pro případ poškození nebo zničení jakoukoli událostí (vč. odcizení a vandalismu), která nastane náhle a nečekaně a která není pojistnou smlouvou nebo pojistnými podmínkami vyloučena. Jedná se tedy o přístup, kdy pojistná smlouva definuje to, „co není pojištěno.“

Pojištění majetku je vhodné rozšířit o pojištění strojů, elektroniky a o pojištění obecné odpovědnosti z provozu a držby majetku za škody na životě, zdraví a majetku třetích osob a s tím souvisejících doplňků: odpovědnost za finanční škody (čisté/ následné),

odpovědnost za věci zaměstnanců, odpovědnost za výrobek, odpovědnost za věci převzaté a užívané, náklady léčení třetích osob a zaměstnanců (regresy zdravotních pojišťoven), odpovědnost za škody na pronajatých nemovitostech.

Dále je možné pro zvýšení kvality pojistného krytí uvažovat o těchto druzích pojištění:

- Pojištění přerušení provozu;
- Pojištění členů orgánů společnosti D&O (pro obchodní společnosti);
- Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škody způsobené zaměstnavateli;
- Zaměstnanecké programy.

4 Možnosti krytí současného pojistného trhu

Sjednání pojištění zemědělských rizik probíhá v několika fázích a rovinách, které zahrnují jednak fázi shromáždění potřebných informací, a dále fázi konstrukce vlastní pojistné smlouvy.

Vzhledem k obsáhlosti problematiky tvorby pojistného programu pro zemědělské společnosti jsem se rozhodla podrobně zaměřit pouze na „zemědělská pojištění“, tj. pojištění plodin a zvířat, která jsou specifickou potřebou zemědělských společností.

4.1 Pojistitelé

Pojištění plodin a zvířat na trhu pojištění v České republice nabízejí v současné době tyto pojistitelé:

- Agra pojišťovna a.s.,
- Česká pojišťovna, a.s.,
- ČSOB Pojišťovna a. s.,
- Generali Pojišťovna, a.s.,
- Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.,
- Kooperativa pojišťovna, a.s.

Na trh přichází s platností od 1. 1. 2013 s pojištěním plodin také Allianz Pojišťovna, a. s. Do srovnání není zahrnuta, protože v době zpracování této práce, ještě nebyly k dispozici pojistné podmínky pojistitele ve finální podobě.

4. 1. 1. Agra pojišťovna a.s.

Agra pojišťovna, a. s. je specializovaným pojistitelem výhradně pro oblast zemědělských pojištění, a to konkrétně těch, která jsou spojena s nepřízní počasí či s pojištěním hospodářských zvířat.

Agra pojišťovna je organizační složkou rakouské pojišťovny Die Österreichische Hagelversicherung VVaG, která již více než šedesát let poskytuje své služby rakouským zemědělcům. Její právní formou je vzájemnostní pojišťovací spolek, neklade tedy důraz na maximalizaci zisku, ale na spolehlivou a trvalou službu zemědělcům. V Rakousku má pojištěno více než 85 % zemědělské půdy.

Svoji činnost zahájila v České republice v říjnu 2006. Za dobu svého působení obsadila důležité místo na českém trhu. V současné době využívá služeb Agra pojišťovny pro pojištění plodin a zvířat více než tisícovka klientů. Vedle České republiky se také od roku 2008 daří pojišťovně na Slovensku a v roce 2009 vstoupila i na maďarský trh.

Podle mého názoru je zajímavostí Agra pojišťovny fungující systém likvidací. Likvidaci jednotlivých škod totiž provádějí zemědělci – pojišťovnou zaškolení externisté, často i soudní znalci. (zdroj: webové stránky společnosti)

4. 1. 2. Česká pojišťovna, a.s.

Česká pojišťovna je tradiční univerzální pojišťovnou, která má více než 180letou historii poskytování životního i neživotního pojištění svým klientům. I po znovuzavedení konkurenčního prostředí v roce 1991 zůstává největší pojišťovnou na českém pojistném trhu, a to i v oblasti zemědělských pojištění. Jde o tradiční pojišťovnu zemědělců.

Česká pojišťovna spolupracuje s přibližně 3900 zaměstnanci a 5600 obchodními zástupci na více než 3000 obchodních místech. Proces likvidací škod zajišťuje prostřednictvím vlastních zaměstnanců. (zdroj: webové stránky společnosti)

4. 1. 3. ČSOB Pojišťovna, a. s.

ČSOB Pojišťovna je univerzální pojišťovna. Dlouhodobě patří mezi největší pojišťovny na domácím trhu. Je součástí jedné z největších evropských finančních skupin KBC. V roce 2011 vstoupila i na trh zemědělského pojištění – s pojištěním plodin a zvířat.

Likvidace pro zemědělská pojištění zajišťuje ČSOB Pojišťovna ve spolupráci s odborným externím partnerem společností CONTIN. (zdroj: webové stránky společnosti)

4. 1. 4. Generali Pojišťovna, a. s.

Generali Pojišťovna je univerzálním pojišťovacím ústavem, pro který pracuje bezmála 3000 zaměstnanců a spolupracovníků v celé České republice. Generali vlastní certifikát ISO 9001:2008.

Generali je nadnárodní společností a je třetí největší pojišťovnou na světě. Poskytuje dlouhodobě kvalitní pojištění i pro pojištění plodin a zvířat. Likvidace probíhá prostřednictvím vlastních odborných pracovníků. (zdroj: webové stránky společnosti)

4. 1. 5. Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.

Hasičská vzájemná pojišťovna byla založena v roce 1900, a v roce 1992 byla její činnost znovu obnovena Sdružením hasičů Čech, Moravy a Slezska.

HVP nabízí pojišťovací produkty v oblasti životního i majetkového pojištění, podporuje protipožární prevenci a činnost sborů dobrovolných hasičů na území České republiky. Likvidace pojistných událostí probíhá prostřednictvím sítě vlastních likvidátorů. (zdroj: webové stránky společnosti)

4. 1. 6. Kooperativa pojišťovna, a.s.

Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, je druhou největší pojišťovnou na tuzemském trhu. Byla založena v roce 1991 jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa.

Kooperativa je univerzální pojišťovna, která nabízí všechny standardní druhy pojištění. Je součástí koncernu Vienna Insurance Group (VIG). V závěru roku 2011 zaměstnávala Kooperativa 3 775 zaměstnanců.

Od roku 2011 se věnuje také oblasti zemědělského pojištění. Likvidace škod probíhají prostřednictvím vlastních odborných zaměstnanců. (zdroj: webové stránky společnosti)

4.2 Srovnání podmínek pojistitelů pro pojištění plodin

Pro možnost vyhodnocení nejvhodnějších podmínek pojištění jsem zpracovala přehled podmínek jednotlivých pojistitelů pro pojištění plodin.

U jednotlivých pojistitelů je možné volit různý rozsah pojistného krytí. Dle zvoleného rozsahu pojistného krytí konkrétního klienta je zpracována kalkulace pojistného. Možno je pojišťovat všechny plodiny, či jen vyjmenované. Podmínkou je vždy pro každý druh plodiny pojištění celé jeho výměry.

Mezi jednotlivými pojistiteli jsou i rozdíly v možnosti volby výše spoluúčastí, možnosti poskytnutí různých druhů slev či v přístupu k výplatě pojistného plnění. Níže uvádím podrobně rozpracované podmínky jednotlivých pojistitelů na trhu pro pojištění plodin.

TABULKA Č. 1 : POJIŠTĚNÍ PLODIN - ČESKÁ POJIŠŤOVNA, A. S.

POJIŠTĚNÍ PLODIN Česká pojišťovna a. s.		
POJIŠTĚNÁ RIZIKA	krupobití, požár, vichřice, záplava, povodeň, sesuv půdy, vyzimování, jarní mráz	
VARIANTY (MOŽNOSTI) POJIŠTĚNÍ	základní	typ pojištění A: krupobití, požár;
	doplňková	typ pojištění B: vichřice, záplava, povodeň, sesuv půdy, u vybraných ozimých plodin vyzimování;
		typ pojištění C: jarní mráz na plodinách: cukrovka, mák, přadné rostliny, zelenina, jahody, okopaniny a zelenina na semeno, vinná réva, chmel;
		typ pojištění D: zimní mráz na vinné révě;
POJISTNÁ ČÁSTKA	pojištěný výtěžek: výměra (ha) x výnos (t) x cena (Kč)	
SPOLUÚČAST	spoluúčast - volitelná 0%, 10%, 25% z výše škody (možné i jiné varianty)	
PLNĚNÍ	výnosová škoda	Pojišťovna stanoví rozsah poškození a v procentech vyjádří snížení výnosu oproti stavu před pojistnou událostí, tzn., že uhradí ztrátu výnosu v důsledku pojištěného nebezpečí a odečte případnou spoluúčast (%) z výše škody
	nákladová škoda	Pojišťovna uhradí náklady na setí a hodnotu původního osiva, v případě přisevu v poměru odpovídajícímu poškození, nejvýše však 15% z PV dané pojištěné plodiny na ploše zrušené nebo přiseté a odečte případnou spoluúčast (%) z výše škody
SLEVY A BONIFIKACE	10% za pojištění celé výměry obhospodařované půdy 2%-6% za propojištěnost bonifikace dle škodního průběhu za poslední 3 roky až 40% Obchodní sleva. Je nutné o ni požádat.	
DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ	Pojištění okrasných rostlin nebo školek Pojištění kultur ve sklenících Pojištění kultur ve foliovnicích Pojištění lesních porostů pro případ poškození nebo zničení požárem.	

(Zdroj: vlastní zpracování – zdroj pojistné podmínky pojistitele)

TABULKA Č. 2: POJIŠTĚNÍ PLODIN - GENERALI POJIŠŤOVNA A. S.

POJIŠTĚNÍ PLODIN Generali Pojišťovna a.s.		
POJIŠTĚNÁ RIZIKA	<p>živelní nebezpečí: krupobití, požár, výbuch, přímý úder blesku, vichřice, pád letadla, pád stromu nebo stožáru, katastrofická nebezpečí: záplava, povodeň, sesuv půdy, pád skal, zřícení lavin; vymrznutí ozimé řepky</p>	
VARIANTY (MOŽNOSTI) POJIŠTĚNÍ	základní	<p>krupobití; živelní nebezpečí: požár, výbuch, přímý úder blesku, vichřice, krupobití, pád letadla, pád stromu nebo stožáru;</p>
	doplňková	<p>katastrofická nebezpečí: záplava, povodeň, sesuv půdy, pád skal, zřícení lavin; vymrznutí ozimé řepky</p>
POJISTNÁ ČÁSTKA	pojištěný výtěžek: výměra (ha) x výnos (t) x cena (Kč)	
SPOLUÚČAST	5% z pojištěného výtěžku poškozeného pozemku (PV)	
PLNĚNÍ	výnosová škoda	Rozdíl mezi potenciálním výnosem plodiny před jejím poškozením a po něm -oceněno pojištěnou jednotkovou cenou, tzn. úhrada ztráty výnosu v důsledku pojištěného nebezpečí minus spoluúčast 5% z PV poškozeného pozemku
	nákladová škoda	Pojišťovna uhradí náklady na setí nebo vysázení ve výši nákladů na zasetí nebo zasazení poškozené pojištěné plodiny, byla-li tato poškozena natolik, že je nutno ji zaorat, nejvýše však 2 800Kč na hektar po odečtení spoluúčasti 5% z plnění, nejméně však 500Kč.
SLEVY A BONIFIKACE	<p>Startovní sleva až do výše 20% pro nové klienty. V případě bezeškodního průběhu smlouvy je ponechána Zapůjčená sleva nahrazuje startovní slevu u smluv, kde je pojistné plnění. Sleva se odečítá z plnění. Obchodní sleva dá se kombinovat s předchozíma dvěma.</p>	
DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ	<p>Pojištění okrasných rostlin nebo školek, pojištění chmele, pojištění vinné révy, pojištění ovoce, pojištění zahradní architektury, pojištění lesních porostů.</p>	

(Zdroj: vlastní zpracování – zdroj pojistné podmínky pojistitele)

TABULKA Č. 3: POJIŠTĚNÍ PLODIN - AGRA POJIŠŤOVNA A.S.

POJIŠTĚNÍ PLODIN Agra pojišťovna a.s.			
POJIŠTĚNÁ RIZIKA		mráz, poškození větrem, zaplavení (naplavení) zeminy, požerky slimáků, poškození škůdci	
VARIANTY (MOŽNOSTI) POJIŠTĚNÍ		AGRAR BASIS krupobití, požár	AGRAR PAUŠÁL krupobití, požár
POJISTNÁ ČÁSTKA		pojištěný výtěžek: výměra (ha) x výnos (t) x cena (Kč)	výměra (ha) x pojistitelem stanovený poj. výtěžek (t/ha)
SPOLUÚČAST		8% z PV pošk. pozemku	4% z PV poškozeného pozemku
PLNĚNÍ	výnosová škoda	Pojištěný hektarový výtěžek poškozeného pozemku (Kč) x výše poškození (%) - spoluúčast 8% z PV poškozeného pozemku nebo jeho části	krupobití, požár - pojištěný hektarový výtěžek (Kč/ha) uvedený v PS x výměra pošk. pozemku (ha) x výše poškození (%) - spoluúčast 4% z PV poškozeného pozemku nebo jeho části
	nákladová škoda	x	x
SLEVY A BONIFIKACE		2% za osevní plán	3% za osevní plán, u smluv před r. 2011 8%
		3% za osevní plán, u uzavřených smluv před r. 2011 10%	
DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ		Univerzál mák, Univerzál cukrová řepa Vinná réva, chmel, ovoce	

(Zdroj: vlastní zpracování – zdroj pojistné podmínky pojistitele)

TABULKA Č. 4: POJIŠTĚNÍ PLODIN - ČSOB POJIŠŤOVNA A.S.

POJIŠTĚNÍ PLODIN ČSOB Pojišťovna a.s.		
POJIŠTĚNÁ RIZIKA	vichřice, záplava, povodeň, sesuv půdy, vyzimování v poj. smlouvě specifikovaných ozimých plodin, jarní mráz, mráz na vinné révě	
VARIANTY (MOŽNOSTI) POJIŠTĚNÍ	základní	typ pojištění A: krupobití, požár;
	doplňková	typ pojištění B: vichřice, záplava, povodeň, sesuv půdy, u vybraných ozimých plodin vyzimování;
		typ pojištění C: jarní mráz na plodinách: cukrovka, mák, prádne rostliny, zelenina, jahody, okopaniny a zelenina na semeno, vinná réva, chmel;
		typ pojištění D: zimní mráz na vinné révě;
POJISTNÁ ČÁSTKA	pojištěný výtěžek: výměra (ha) x výnos (t) x cena (Kč)	
SPOLUÚČAST	spoluúčast – volitelná ve výši 0%, 10%, 25% z výše škody (možné i jiné varianty)	
PLNĚNÍ	výnosová škoda	Pojišťovna stanoví rozsah poškození a v procentech vyjádří snížení výnosu oproti stavu před pojistnou událostí, tzn., že uhradí ztrátu výnosu v důsledku pojištěného nebezpečí a odečte případnou spoluúčast (%) z výše škody
	nákladová škoda	Pojišťovna uhradí náklady na setí a hodnotu původního osiva, v případě přisevu v poměru odpovídajícímu pojistitelem stanovené procentní míře poškození, nejvýše však 15% z PV dané pojištěné plodiny na ploše zrušené nebo přiseté a odečte případnou spoluúčast (%) z výše škody
SLEVY A BONIFIKACE	Obchodní sleva. Je nutné o ni požádat. Kombinace obou slev je možná. Zapůjčená sleva většinou do max. výše 30%. Odečítá se z pojistného plnění při škodě	
DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ	pojištění chmele pojištění ovoce pojištění vinné révy	

(Zdroj: vlastní zpracování – zdroj pojistné podmínky pojistitele)

TABULKA Č. 5: POJIŠTĚNÍ PLODIN - HASIČSKÁ VZÁJEMNÁ POJIŠŤOVNA A.S.

POJIŠTĚNÍ PLODIN Hasičská Vzájemná Pojišťovna a.s.	
POJIŠTĚNÁ RIZIKA	požár, záplava a povodeň, jarní mráz, vyzimování, vichřice
VARIANTY (MOŽNOSTI) POJIŠTĚNÍ	základní krupobití;
	doplňková požár, povodeň a záplava, jarní mráz, vyzimování, vichřice (vždy s základním pojištěním, lze vybraná rizika)
POJISTNÁ ČÁSTKA	pojištěný výtěžek: výměra (ha) x výnos (t) x cena (Kč)
SPOLUÚČAST	5% z výše škody
PLNĚNÍ	výnosová škoda pojišťovna vypočte pojištěný výtěžek z poškozené plochy a z něj stanoví pojistné plnění (kvantitativní úbytek pojištěné plodiny) stejným procentem jakým byl určen rozsah poškození, tzn., že uhradí ztrátu výnosu v důsledku pojištěného nebezpečí a odečte případnou spoluúčast (%) z výše škody
	nákladová škoda Pojišťovna poskytne plnění v ceně původního osiva a za nutné práce spojené s novým osetím, a to u skupiny obilovin maximálně do 20% PV na 1 ha. U ostatních plodin do 12% PV na 1 ha. (vyzimování) u ostatních rizik maximálně do 20% PV.
SLEVY A BONIFIKACE	Obchodní sleva. Je nutné o ni požádat.
DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ	pojištění chmele pojištění ovoce pojištění vinné révy pojištění lesních porostů

(Zdroj: vlastní zpracování – zdroj pojistné podmínky pojistitele)

TABULKA Č. 6: POJIŠTĚNÍ PLODIN - KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A. S.

POJIŠTĚNÍ PLODIN Kooperativa pojišťovna, a.s.		
POJIŠTĚNÁ RIZIKA	živelní nebezpečí: krupobití, vichřice, požár, výbuch, úder blesku, pád letadla, pád stromu nebo stožáru; nebo jen krupobití doplňková živelní nebezpečí: záplava, povodeň, sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, sesuv nebo zřícení lavin; vymrznutí ozimé řepky způsobené mrazem; další pojistná nebezpečí (je-li ujednáno v pojistné smlouvě)	
VARIANTY (MOŽNOSTI) POJIŠTĚNÍ	základní	krupobití, vichřice, požár, výbuch, úder blesku, pád letadla, pád stromu nebo stožáru; nebo jen krupobití
	doplňková	doplňková živelní nebezpečí: záplava, povodeň, sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, sesuv nebo zřícení lavin; vymrznutí ozimé řepky způsobené mrazem; další pojistná nebezpečí (je-li ujednáno v pojistné smlouvě)
POJISTNÁ ČÁSTKA	pojištěný výtěžek: pojištěný výnos (t) x pojištěná jednotková cena x plocha pojištěné plodiny (ha)	
SPOLUÚČAST	5% z vypočítaného plnění či 5% z vypočítaného plnění, nejméně však 5% z pojištěného výtěžku, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak	
PLNĚNÍ	výnosová škoda	Pojišťovna stanoví rozsah poškození a v procentech vyjádří snížení výnosu oproti stavu před pojistnou událostí. Plnění vychází takto stanoveného procenta a z pojištěného výtěžku poškozeného porostu a odečte případnou spoluúcast (%) z výše škody
	nákladová škoda	Pojišťovna uhradí náklady na zasetí nebo zasazení poškozené pojištěné plodiny, nejvýše však 20% z pojištěného výtěžku. Byla-li plodina poškozena natolik, že její nutno zaorat, vyplatí pojišťovna náhradu nákladů - nejvýše 4 tis. Kč/ hektar.
SLEVY A BONIFIKACE	Obchodní sleva. Je nutné o ni požádat.	
DOPLŇKOVÁ POJIŠTĚNÍ	pojištění chmele, pojištění ovoce pojištění vinné révy, pojištění lesních porostů	

(Zdroj: vlastní zpracování – zdroj pojistné podmínky pojistitele)

4.3 Srovnání podmínek pojišťitelů pro pojištění hospodářských zvířat

Podmínky pro pojištění zvířat jsou podrobně rozpracovány na následujících stránkách. Cílem bylo získat přehled o rozdílech v koncepci pojištění, rozsahu pojistného krytí, možnosti volby spoluúčastí a v druzích zvířat, který dotyčný pojišťitel přijímá do pojištění. Každý z pojišťitelů k tomuto pojištění přistupuje rozdílným způsobem.

Uvedený přehled podmínek jednotlivých pojišťitelů pro pojištění zvířat budu moci v závěru své práce využít pro co nejobektivnější vyhodnocení podmínek pro pojištění zvířat.

TABULKA Č. 7: POJIŠTĚNÍ ZVÍŘAT - ČESKÁ POJIŠŤOVNA A.S.

POJIŠTĚNÍ ZVÍŘAT Česká pojišťovna a.s.	
ROZSAH POJIŠTĚNÍ	skot, prasata, ovce, kozy, drůbež a krůty (dále jen „zvířata“)
POJISTNÁ NEBEZPEČÍ	<p>Typ pojištění N Nebezpečné nákazy hospodářských zvířat podle veterinárního zákona: Společné: Aujeszkyho choroba, brucelóza (B. abortus, B. melitensis, B. suis), echinokokóza (hydatidóza), horečka údolí Rift, hydroperikarditida přežvýkavců, japonská encefalitida, katarální horečka ovcí, krymsko-konžská hemoragická horečka, leptospiróza, listerióza, mor skotu, myiáza (Cochliomya hominivorax, Chrysomya bezziana), paratuberkulóza, Q horečka, salmonelóza (invazivní sérovary – jejich původci), slintavka a kulhavka, sněť slezinná, transmisivní spongiformní encefalopatie (TSE), trichinelóza, tuberkulóza (M. bovis, M. suis, M. avium), tularémie, verotoxigenní E. coli, vezikulární stomatitida, vzteklna, západonilská horečka.</p> <p>Skot: anaplazmóza skotu, babesióza skotu, bovinní virová diarhoea (BVD), enzootická leukóza skotu, hemoragická septikémie (pasteurelóza), hlavnička, infekční rinotracheitida skotu (IBR, IBR/IPV), dulární dermatitida skotu, plicní nákaza skotu, theilerióza, trichomonáza, trypanozomiáza (přenášena mouchou tse-tse), venerická kamylobakteriíza skotu.</p> <p>Prasata: africký mor prasat, cysticerkóza prasat, encefalitida způsobená virem Nipah, klasický mor prasat, reprodukční a respirační syndrom prasat, vezikulární choroba prasat, virová gastroenteritida (transmisivní gastroenteritida prasat).</p>

<p style="text-align: center;">POJISTNÁ NEBEZPEČÍ</p>	<p>Drůbež: aviární influenza (vysoce patogenní a nízkopatogenní), chlamydióza drůbeže, cholera drůbeže, infekční bronchitida drůbeže, infekční burzitida (nemoc Gumboro), infekční laryngotracheitida drůbeže, Markova choroba, mykoplasmóza drůbeže (<i>M. gallisepticum</i>, <i>M. synoviae</i>), newcastleská choroba, pulorová nákaza (<i>S. pullorum</i>), rinotracheitida krůt, tyf drůbeže, virová hepatitida kachen.</p> <p>Ovce a kozy: artritida a encefalitida koz, enzootické zmetání ovcí (chlamydióza ovcí), epididymitida beranů, (<i>B. ovis</i>), klusavka, Maedi-Visna, mor malých přežvýkavců, nakažlivá agalaktie, nakažlivá pleuropneumonie koz, nemoc Nairobi, neštovice ovcí a neštovice koz.</p> <p>Typ pojištění H - nakažlivé choroby přenosného charakteru, které nejsou uvedeny mezi nákazami v příloze č. 2 veterinárního zákona, jsou způsobeny viry, bakteriemi, mykoplazmaty, plísněmi a cizopasníky a projevují se hromadným výskytem a specifickými klinickými příznaky (infekční nemoc) - neplatí pro končetiny a mléčné žlázy.</p> <p>Typ pojištění PO - neohlášené přerušení dodávky elektrického proudu z veřejné distribuční sítě potvrzené dodavatelem elektrické energie, zasažení zvířete elektrickým proudem, akutní otrava zvířete exogenními jedovatými látkami přijatými do organismu z vnějšího prostředí a prokázanými vyšetřením ve státním veterinárním ústavu; za otravu se nepovažují kumulace toxických látek v těle zvířat, autointoxikace organismu a chronické otravy.</p> <p>Typ pojištění Z - požár, výbuch, úder blesku, záplava, povodeň, vichřice, krupobití, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení lavin, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů a zemětřesení. (Živelní událost)</p>
<p style="text-align: center;">POJISTNÁ ČÁSTKA, POJISTNÁ HODNOTA</p>	<p>Průměrná tržní cena zdravých zvířat téhož druhu a plemene, kategorie a kvality.</p>
<p style="text-align: center;">SPOLUÚČAST</p>	<p>Spoluúčast - volitelná 0%, 10%, 25% z každé pojistné události (možné i jiné varianty)</p>
<p style="text-align: center;">SLEVY A BONIFIKACE</p>	<p>Obchodní sleva. Je nutné o ni požádat.</p>

(Zdroj: vlastní zpracování – zdroj pojistné podmínky pojistitele)

TABULKA Č. 7: POJIŠTĚNÍ ZVÍŘAT – GENERALI POJIŠŤOVNA A.S.

POJIŠTĚNÍ ZVÍŘAT Generali Pojišťovna a. s.	
ROZSAH POJIŠTĚNÍ	skot, prasata, ovce, kozy, drůbež a krůty (dále jen „zvířata“).
POJISTNÁ NEBEZPEČÍ	<p>a) podezření z nakažení nákazou, nakažení zvířete nákazou, nařízené likvidace chovu, a to vše z důvodu jeho zařazení do ohniska nákazy a jejího ochranného pásma některou z dále uvedených nákaz: africký mor prasat, Aujeszkyho choroba, brucelóza ovcí, brucelóza ovcí a koz, brucelóza prasat, brucelóza skotu, enzootická leukóza skotu, enzootické hemoragické onemocnění jelenovitých, horečka Údolí Rift, katarální horečka ovcí, klasický mor prasat, klusavka, Maedi-Visna, mor malých přežvýkavců, mor skotu, nakažlivá obrna prasat, neštovice ovcí a koz, nodulární dermatitida skotu, plicní nákaza skotu, slintavka a kulhavka, sněť slezinná, tuberkulóza skotu, tuberkulóza prasat (aviární), vezikulární choroba prasat, vezikulární stomatitida, vzteklinka;</p> <p>b) onemocnění s klinickými příznaky infekční bovinní rhinotracheitidy (IBR) nebo paratuberkulózy, hradí pouze případy, u kterých se objevily klinické příznaky těchto chorob;</p> <p>c) pozitivní diagnózy bovinní spongiformní encefalopatie (BSE), pojistitel hradí pouze poražené kusy, u kterých bylo BSE prokázáno laboratorním testem. (Lze dohodnout náhradu kohorty)</p> <p>d) jiná hromadná onemocnění infekčního a parazitálního původu s tím, že se ujednává horní hranice plnění 200 000 Kč (lze dohodnout částku vyšší) pro jednu a všechny pojistné události v jednom pojistném roce;</p> <p>e) některého živelního nebezpečí požár, výbuch, přímý úder blesku, vichřice, krupobití, pád letadla, pád stromu nebo požáru nebo v přímé souvislosti s ním;</p> <p>f) zasažení zvířete elektrickým proudem;</p> <p>g) akutní otravy zvířete exogenními toxickými látkami; za otravu není považována kumulace toxických látek v těle zvířete</p> <p>katastrofická nebezpečí: záplava, s tím, že se ujednává horní hranice plnění pojistitele 1 mil. Kč pro jednu kategorii, nejvýše však 5 mil. Kč na celou pojistnou smlouvu;</p>
POJ. ČÁSTKA, POJ. HODNOTA	Průměrná tržní cena zdravých zvířat téhož druhu a plemene, kategorie a kvality.
SPOLUÚČAST	V případě pojistné události odečte pojišťovna za každou pojistnou událost spoluúčast ve výši 5% z vypočteného plnění, minimálně však 500 Kč.

SLEVY A BONIFIKACE	Startovní sleva až do výše 20% pro nové klienty. V případě bezeškodního průběhu smlouvy je ponechána. Zapůjčená sleva nahrazuje startovní slevu u smluv, kde je pojistné plnění. Sleva se odečítá z plnění škody. Obchodní sleva - dá se kombinovat s předchozíma dvěma. Je nutné o ni požádat.
-------------------------------	--

(Zdroj: vlastní zpracování – zdroj pojistné podmínky pojistitele)

TABULKA Č. 9: POJIŠTĚNÍ ZVÍŘAT - AGRA POJIŠŤOVNA A. S.

POJIŠTĚNÍ ZVÍŘAT Agra pojišťovna a.s.	
ROZSAH POJIŠTĚNÍ	skot, prasata, ovce, kozy, drůbež (pouze s plodinami).
POJISTNÁ NEBEZPEČÍ	<p>Nebezpečné nákazy: Společné více druhům zvířat: Aujeszkyho choroba, brucelóza (B. abortus, B. melitensis, B. suis), echinokokóza (hydatidóza), horečka údolí Rift, hydroperikarditida přežvýkavců, japonská encefalitida, katarální horečka ovcí, krymsko-konžská hemoragická horečka, leptospiróza, listerióza, mor skotu, myiáza (Cochliomya hominivorax, Chrysomya bezziana), paratuberkulóza, Q horečka, salmonelóza (invazivní sérovary – jejich původci), slintavka a kulhavka, sněť slezinná, transmisivní spongiformní encefalopatie (TSE, BSE), trichinelóza, tuberkulóza skotu (M. bovis, M. suis, M. avium, M. tuberculosis), tularémie, verotoxigenní E. coli, vezikulární stomatitida, vzteklna, západonilská horečka</p> <p>Nákazy skotu: anaplazmóza skotu, babesióza skotu, bovinní virová diarrhoea (BVD), enzootická leukóza skotu, hemoragická septikémie (pasteurelóza), hlavnička, infekční rinotracheitida skotu (IBR, IBR/IPV), dulární dermatitida skotu, plicní nákaza skotu, theilerióza, trichomonáza, trypanosomiáza (přenášena mouchou tse-tse), venerická kamylobakteriíza skotu.</p> <p>Nákazy prasat: africký mor prasat, cysticerkóza prasat, encefalitida způsobená virem Nipah, klasický mor prasat, nakažlivá obrna prasat, vezikulární choroba prasat, virová gastroenteritida (transmisivní gastroenteritida prasat).</p> <p>Nákazy ovcí a koz: artritida a encefalitida koz, enzootické zmetání ovcí (chlamydióza ovcí), epididymitida beranů, (B. ovis), klusavka, Maedi-visna, mor malých přežvýkavců, nakažlivá agalaktie, nakažlivá pleuropneumonie koz, nemoc Nairobi, neštovice ovcí a neštovice koz.</p>

<p style="text-align: center;">POJISTNÁ NEBEZPEČÍ</p>	<p>Nákazy drůbeže: aviární influenza (vysoce patogenní a nízkopatogenní), chlamydióza drůbeže, cholera drůbeže, infekční bronchitida drůbeže, infekční burzitida (nemoc Gumboro), infekční laryngotracheitida drůbeže, Markova choroba, mykoplasmóza drůbeže (<i>M. gallisepticum</i>, <i>M. synoviae</i>), newcastleská choroba, pulorová nákaza (<i>S. pullorum</i>), rinotracheitida krůt, tyf drůbeže, virová hepatitida kachen.</p> <p>živelní nebezpečí: požár, výbuch, úder blesku, pád letadla, vichřice, krupobití, záplava, sesouvání půdy, zřícení skla a zemin, pád lavin, pád stožárů a jiných předmětů</p> <p>Jiná hromadná onemocnění infekční příčiny nebo parazitárního původu. Pro plnění je stanovena horní hranice plnění 300.000 Kč pro jednu a všechny pojistné události v jednom pojistném roce.</p> <p>Akutní otrava zvířete exogenními toxickými látkami; za otravu není považována kumulace toxických látek v těle zvířete, autointoxikace organismu a chronická otrava zvířete.</p> <p>Zasažení zvířete elektrickým proudem</p> <p>Škody na plemenných zvířatech: uhynutí, porážka a utracení z důvodu akutní neinfekční nemoci, úrazu, porodní škody.</p>
<p style="text-align: center;">POJISTNÁ ČÁSTKA, POJISTNÁ HODNOTA</p>	<p>Dohodnutá částka za jedno pojištěné zvíře, nesmí být vyšší než nejvyšší dosažitelná tržní cena pojištěného zvířete v okamžiku škodní události.</p>
<p style="text-align: center;">SPOLUÚČAST</p>	<p>Bez spoluúčasti, v případě pojištění plemenných zvířat 4% z pojistné částky daného pojištěného zvířete.</p>
<p style="text-align: center;">SLEVY A BONIFIKACE</p>	<p style="text-align: center;">Obchodní sleva. Je nutné o ni požádat.</p>

(Zdroj: vlastní zpracování – zdroj pojistné podmínky pojistitele)

TABULKA Č. 10: POJIŠTĚNÍ ZVÍŘAT - ČSOB POJIŠŤOVNA A. S.

POJIŠTĚNÍ ZVÍŘAT ČSOB Pojišťovna a.s.	
ROZSAH POJIŠTĚNÍ	skot, prasata, ovce, kozy, drůbež a krůty (dále jen „zvířata“)
POJISTNÁ NEBEZPEČÍ	<p>Typ pojištění N Nebezpečné nákazy hospodářských zvířat podle veterinárního zákona: Společné: Aujeszkyho choroba, brucelóza (B. abortus, B. melitensis, B. suis), echinokokóza (hydatidóza), horečka údolí Rift, hydroperikarditida přežvýkavců, japonská encefalitida, katarální horečka ovcí, krymsko-konžská hemoragická horečka, leptospiróza, listerióza, mor skotu, myiáza (Cochliomya hominivorax, Chrysomya bezziana), paratuberkulóza, Q horečka, salmonelóza (invazivní sérovary – jejich původci), slintavka a kulhavka, sněť slezinná, transmisivní spongiformní encefalopatie (TSE), trichinelóza, tuberkulóza (M. bovis, M. suis, M. avium), tularémie, verotoxigenní E. coli, vezikulární stomatitida, vztekлина, západonilská horečka Skot: anaplazmóza skotu, babesióza skotu, bovinní virová diarrhoea (BVD), enzootická leukóza skotu, hemoragická septikémie (pasteurelóza), hlavnička, infekční rinotracheitida skotu (IBR, IBR/IPV), dulární dermatitida skotu, plicní nákaza skotu, theilerióza, trichomonáza, trypanozomiáza (přenášená mouchou tse-tse), venerická kamylobakteriíza skotu. Prasata: africký mor prasat, cysticerkóza prasat, encefalitida způsobená virem Nipah, klasický mor prasat, reprodukční a respirační syndrom prasat, vezikulární choroba prasat, virová gastroenteritida (transmisivní gastroenteritida prasat). Drůbež: aviární influenza (vysoce patogenní a nízkopatogenní), chlamydióza drůbeže, cholera drůbeže, infekční bronchitida drůbeže, infekční burzitida (nemoc Gumboro), infekční laryngotracheitida drůbeže, Markova choroba, mykoplasmóza drůbeže (M. gallisepticum, M. synoviae), newcastleská choroba, pulorová nákaza (S. pullorum), rinotracheitida krůt, tyf drůbeže, virová hepatitida kachen. Ovce a kozy: artritida a encefalitida koz, enzootické zmetání ovcí (chlamydióza ovcí), epididymitida beranů, (B. ovis), klusavka, Maedi-Visna, mor malých přežvýkavců, nakažlivá agalaktie, nakažlivá pleuropneumonie koz, nemoc Nairobi, neštovice ovcí a neštovice koz.</p>

<p style="text-align: center;">POJISTNÁ NEBEZPEČÍ</p>	<p>Kategorie pojištění H nakažlivé choroby přenosného charakteru, které nejsou uvedeny mezi nákazami v příloze č. 2 veterinárního zákona, jsou způsobeny viry, bakteriemi, mykoplazmaty, plísněmi a cizopasníky a projevují se hromadným výskytem a specifickými klinickými příznaky. (infekční nemoc) neplatí pro končetiny a mléčné žlázy.</p> <p>Kategorie pojištění PO: neohlášené přerušení dodávky elektrického proudu z veřejné distribuční sítě potvrzené dodavatelem elektrické energie, zasažení zvířete elektrickým proudem, akutní otrava zvířete exogenními jedovatými látkami přijatými do organismu z vnějšího prostředí a prokázanými vyšetřením ve státním veterinárním ústavu; za otravu se nepovažují kumulace toxických látek v těle zvířat, autointoxikace organismu a chronické otravy.</p> <p>Kategorie pojištění Z: živelní nebezpečí</p> <p>Kategorie pojištění P: přehřátí organismu drůbeže nebo krůt</p> <p>Kategorie pojištění J: akutní neinfekční nemoc, úraz, porodní škoda</p>
<p style="text-align: center;">POJISTNÁ ČÁSTKA, POJISTNÁ HODNOTA</p>	<p>Průměrná tržní cena zdravých zvířat téhož druhu a plemene, kategorie a kvality.</p>
<p style="text-align: center;">SPOLUÚČAST</p>	<p style="text-align: center;">bez spoluúčasti</p>
<p style="text-align: center;">SLEVY A BONIFIKACE</p>	<p>Obchodní sleva, o kterou je nutné požádat. Kombinace obou slev je možná.</p> <p>Zapůjčená sleva většinou do max. výše 30%. Odečítá se z plnění škody při pojistné události.</p>

(Zdroj: vlastní zpracování – zdroj pojistné podmínky pojistitele)

TABULKA Č. 11: POJIŠTĚNÍ ZVÍŘAT - HASIČSKÁ VZÁJEMNÁ POJIŠŤOVNA A. S.

POJIŠTĚNÍ ZVÍŘAT Hasičská vzájemná pojišťovna a.s.	
ROZSAH POJIŠTĚNÍ	skot, prasata, ovce, kozy, drůbež
POJISTNÁ NEBEZPEČÍ	<p>U souboru skotu: Aujeszkyho choroba, brucelóza (Bangova choroba), mor, tuberkulóza, paratuberkulóza, Q horečka, salmonelóza, slintavka a kulhavka, bovinní spongiformní encefalopatie (BSE), leukóza (EBL) hlavnička, infekční rinotracheitida skotu (IBR), plicní nákaza, sněť slezinná a šelestivá, vzteklina, opar lysavý (trichofytoza, herpes), puchýřovitý zánět dutiny ústní, trichomoniáza, aktinomykóza, infekční keratokonjunktivitis (IKSS), plicní nákaza, leptospiróza s klinickými příznaky.</p> <p>U souboru prasat: slintavka a kulhavka (SLAK), africký a klasický mor, brucelóza (Bangova choroba), tuberkulóza (TBC), sněť slezinná a šelestivá, vzteklina, Aujeszkyho choroba, salmonelóza s klinickými příznaky, puchýřovitý zánět dutiny ústní, nakažlivá obrna (Kloboukova nemoc, Těšínská choroba), červenka, sípavka a klinickými příznaky, leptospiróza s klinickými příznaky, parvovivóza s klinickými příznaky, vezikulární choroba, trichinelóza.</p> <p>U souboru ovcí a koz: slintavka a kulhavka (SLAK), tuberkulóza (TBC), sněť slezinná a šelestivá, brucelóza (Bangova choroba), paratuberkulóza, Aujeszkyho choroba, klostridiové infekce ovcí, infekční keratokonjunktivitis ovcí, infekční pleropneumonie, infekční mastitidy ovcí, salmonelóza ovcí, neštovice, mor malých přežvýkavců,</p> <p>U souboru drůbeže: influenza (klasický mor drůbeže), pulorová nákaza, (S pullorum), pseudomor (newcastelská choroba), tyf (S. Gallinarum), cholera, neštovice, infekční laryngotracheitida, ornitóza (psytakóza), mor kachen (virová enteritida kachen), virová hepatitida kachňat, salmonelóza (paratyf drůbeže), encefalomyelitida, tuberkulóza, mykoplasmoza, Markova nemoc (mozková), infekční bronchitida drůbeže.</p> <p>Sdružené živelní pojištění: požár, výbuch, přímý úder blesku, nárazem nebo zřícením letadla či podobného stroje nebo jeho části, vichřicí, krupobitím, zřícením skal nebo zemin, keré nebylo vyvoláno lidskou činností, povodní, záplavou, sesouváním nebo zřícením sněhových či ledových lavin, tíhou sněhu nebo námrazy, pádem stromu nebo stožáru, nárazem silničního dopravního prostředku, vodou z vodovodního zařízení.</p>

POJISTNÁ NEBEZPEČÍ	<p>Sdružená rizika "pojištění zvířat - jiná rizika": odcizení v souvislosti s živelní událostí, zasažení zvířete (zvířat) elektrickým proudem, otrava exogenními jedovatými látkami, úhyn zvířete (zvířat) přerušením dodávky elektrického proudu, které pojištěný nezavinil, přehřátím organismu pojištění zvířat, které nastane v prvním dnu, kdy nadměrně vysoká venkovní teplota dosáhla nejméně 30°C ve stínu a toto bylo potvrzeno příslušnou meteorologickou stanicí a hlášeno pojištěným do 24 hodin od vzniku.</p> <p>Dodatková pojištění - jednotlivá rizika: Salmonela (S. Enteritidis), Salmonela (S. typhimurium), povodeň, záplava.</p>
POJISTNÁ ČÁSTKA, POJISTNÁ HODNOTA	Vyjadřuje horní hranici pojistného plnění, je to obecná cena, kterou má pojištěné hospodářské zvíře nebo soubor pojištěných hospodářských zvířat, v době vzniku pojištění.
SPOLUÚČAST	5% z výše škody, není-li dohodnuto jinak
SLEVY A BONIFIKACE	Obchodní sleva. Je nutné o ni požádat.

(Zdroj: vlastní zpracování – zdroj pojistné podmínky pojistitele)

TABULKA Č. 11: POJIŠTĚNÍ ZVÍŘAT - KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A. S.

POJIŠTĚNÍ ZVÍŘAT Kooperativa pojišťovna, a.s.	
ROZSAH POJIŠTĚNÍ	skot, prasata, ovce, kozy, drůbež, jiný druh zvířat, ujednaný v pojistné smlouvě (dále jen „zvířata“).
POJISTNÁ NEBEZPEČÍ	<p>Základní pojištění:</p> <p>a) podezření z nakažení nákazou, nakažení zvířete nákazou, nařízené likvidace chovu, a to vše z důvodu jeho zařazení do ohniska nákazy a jejího ochranného pásma některou z dále uvedených nákaz: africký mor prasat, Aujeszkyho choroba, brucelóza ovcí, brucelóza ovcí a koz, brucelóza prasat, brucelóza skotu, enzootická leukóza skotu, enzootické hemoragické onemocnění jelenovitých, horečka Údolí Rift, katarální horečka ovcí, klasický mor prasat, klusavka, Maedi - Visna, mor malých přežvýkavců, mor skotu, nakažlivá obrna prasat, neštovice ovcí a koz, modulární dermatitida skotu, plicní nákaza skotu, slintavka a kulhavka, sněť slezinná, tuberkulóza skotu, tuberkulóza prasat (aviární), vezikulární choroba prasat, vezikulární stomatitida, vztekлина;</p>

<p style="text-align: center;">POJISTNÁ NEBEZPEČÍ</p>	<p>b) onemocnění s klinickými příznaky infekční bovinní rhinotracheitidy (IBR) nebo paratuberkulózy, hradí pouze případy, u kterých se objevily klinické příznaky těchto chorob;</p> <p>c) pozitivní diagnózy bovinní spongiformní encefalopatie (BSE). V případě mimořádného veterinárního opatření, pojistitel hradí utracení všech rizikových zvířat z kohorty určené orgánem veterinární správy.</p> <p>d) jiná hromadná onemocnění infekčního a parazitárního původu s tím, že horní hranice pojistného plnění pro jednu a všechny pojistné události v jednom pojistném roce je ujednána v pojistné smlouvě;</p> <p>e) živelní pojistná nebezpečí: krupobití, vichřice, požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, pád stromu nebo požáru;</p> <p>f) zasažení zvířete elektrickým proudem;</p> <p>g) akutní otravy zvířete exogenními toxickými látkami; za otravu není považována kumulace toxických látek v těle zvířete</p> <p>Doplňková pojištění: povodeň, záplava, sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, sesuv nebo zřícení lavin;</p> <p>Přehřátí organismu u drůbeže působením venkovních teplot nad 30 stupňů Celsia, nejméně po dobu 3 za sebou následujících dní.</p> <p>Akutní neinfekční nemoc, úraz, porodní škoda.</p>
<p style="text-align: center;">POJISTNÁ ČÁSTKA, POJISTNÁ HODNOTA</p>	<p>Průměrná tržní cena zdravých zvířat téhož druhu a plemene, kategorie a kvality. Pojistná částka pro jedno zvíře se stanovuje jako průměr dohodnutých cen zvířat dané kategorie.</p> <p>U kategorií rostoucích zvířat (např. selata-výkrm prasat) je to průměrná cena stanovená z ceny na počátku a na konci výkrmu.</p>
<p style="text-align: center;">SPOLUÚČAST</p>	<p>5%, není-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak</p>
<p style="text-align: center;">SLEVY A BONIFIKACE</p>	<p>Obchodní sleva. Je nutné o ni požádat.</p>

(Zdroj: vlastní zpracování – zdroj pojistné podmínky pojistitele)

5 Výběr nejvhodnějšího produktu

Pro účely vyhodnocení nejvhodnějšího produktu jsem zvolila podmínky konkrétních společností. Společnosti si nepřejí uvádět jejich název. Důvodem je zveřejnění jejich citlivých údajů – tj, jak o pojišťovaných výměrách, pěstovaných plodinách, cenách plodin a rozsahu pojistného krytí. Z tohoto důvodu uvádím, alespoň základní informace o společnostech pod názvy „SPOLEČNOST A“ a „SPOLEČNOST B“. Obě uvedené společnosti jsou akciové společnosti. Zabývají se zemědělskou prvovýrobou – pěstováním plodin a chovem hospodářských zvířat. V další části jsou uvedeny výsledky výběrového řízení pro obě společnosti.

5.1 Výběr nejvhodnějšího produktu pro pojištění plodin

5. 1. 1. Výběr nejvhodnějšího produktu pro „SPOLEČNOST A“

„SPOLEČNOST A“ se nachází v blízkosti Jindřichova Hradce, celková výměra obhospodařované zemědělské půdy je 1166 ha. Návrh na pojištění byl vypracován ve 2 variantách. Varianta I, kdy pojištění se sjednává pouze pro vybrané plodiny, což jsou obilniny a řepka na výměře 428 ha. Varianta II je vypracována pro pojištění všech plodin. Pojištěny budou veškeré plodiny v rámci uvedených pojištěných skupin. Porosty plodin jsou ke dni sjednání pojištění nepoškozené a v uplynulých 3 letech nebyly zaplaveny, nicméně v letošním roce vznikly na porostech řepky a obilnin škody krupobitím ve výši 1.980.000 Kč. Pojišťovna vyplatila pojistné plnění. Jiné škody na plodinách v uplynulých 3 letech nebyly.

TABULKA Č. 12: VARIANTA I - POJIŠTĚNÍ ZEMĚDĚLSKÝCH PLODIN (VÝBĚR)

Pěstované plodiny a požadavek na jejich pojištění s 0 %ní spoluúčastí								
plodina	výměra (ha)	poj. cena (Kč/t)	poj. výnos (t/ha)	poj. výtěžek (Kč/ha)	pojistná částka za plodinu (Kč)	Typ pojištění		
						krupobití požár	vyzimo- vání	Jarní / zimní mráz
řepka oz.	265,55	12 000	2,75	33 000	8 763 150	ANO	ANO	
ječmen oz.	105,49	4 000	4,50	18 000	1 898 820	ANO		
oves nahý	57,00	6 500	3,50	22 750	1 296 750	ANO		
celkem	428,04	Ha			11 958 720			

Nabídky jednotlivých pojistitelů VARIANTA I

Výběrové řízení bylo zpracováno pro pojištění výše uvedených vybraných plodin společnosti. Osloveni byli všichni pojistitelé, které mohou na pojistném trhu v ČR nabídnout tento druh pojištění. Nabídky jednotlivých pojistitelů jsou uvedeny v tabulce společně se současnými podmínkami pojištění. Cílem je možnost srovnání cenových podmínek jednotlivých pojistitelů vzájemně a také se současným stavem pojištění. V předchozím období byla společnost pojištěna u Generali Pojišťovny a.s.

TABULKA Č. 13: NABÍDKY POJISTITELŮ - VARIANTA I (VÝBĚR ZEMĚDĚLSKÝCH PLODIN)

Rozsah pojistného krytí: krupobití, požár (bez mrazu)

Předmět pojištění	AGRA	ČP	ČSOB	Současný stav
pojistná částka (v Kč)	11 958 720	11 958 720	11 958 720	11 621 490
spoluúčast	8%	0%	0%	5%, min. 500 Kč
franšíza integrální	X	10%	10%	X
Roční pojistné	539 315 Kč	742 438 Kč	568 498 Kč	466 638 Kč

Předmět pojištění	HVP	Generali	KOOPERATIVA
pojistná částka (v Kč)	11 958 720	11 958 720	11 958 720
spoluúčast	0%	5%, min. 500 Kč	0%
franšíza integrální	10%	X	10%
Roční pojistné	520 320 Kč	686 995 Kč	372 951 Kč

Komentáře k nabídkám a příklady postupu pojistitelů při škodě:

a) AGRA Pojišťovna

Nabídka je vypracována v produktu AGRAR Basis.

Všechny plodiny jsou pojištěny v rozsahu pojištění jednotlivých uvedených plodin pro případ krupobití a požáru – jde o výnosovou škodu;

U řepky ozimé rozšířeno pojistné krytí o nové osetí z důvodu záplavy, vichřice, škod mrazem, požerky slimáky – škody, které vzniknou do 15. 5. 2013 budou likvidovány jako nákladová škoda. Pojistné plnění ve výši 4 200 Kč/ ha bez spoluúčasti.

Pojistné kalkulováno s obchodní slevou a započteným bonusem za příznivý škodní průběh v časovém horizontu 5 let.

Spoluúčast u výnosových škod 8% z pojištěného výtěžku.

Příklady pojistného plnění:

Pojištěný výtěžek z pole je 500 000 Kč, spoluúčast 8% z pojištěného výtěžku = 40 000 Kč, škoda do výše 8%, tj. do 40 tis. Kč nepřinese výplatu pojistného plnění – bude do výše spoluúčasti společnosti na pojistném plnění.

Škoda bude stanovena 40% z pojištěného výtěžku, tj. 200 000 Kč; postup pojistitele při škodní události bude: 200 000 Kč (škoda) – 40 000 Kč (spoluúčast) = pojistné plnění po odečtu spoluúčasti 160 000 Kč.

Pojištěný výtěžek z pole je 1 500 000 Kč, spoluúčast 8% = 120 000 Kč, škoda bude 50%, tj. 750 000 Kč; vyplaceno pojistitelem bude 750 000 Kč – 120 000 Kč = 630 000 Kč (pojistné plnění po odečtu spoluúčasti).

b) Česká pojišťovna, HVP

Příklady pojistného plnění:

Pojištěný výtěžek z pole je 500 000 Kč, spoluúčast 0%, integrální franšíza 10% (tj. 50 000 Kč), škoda do výše 10 %, tj. do 50 tis. Kč nepřinese výplatu pojistného plnění – bude do výše sjednané integrální franšízy. Pokud bude škoda ve výši nad 10%, pojišťovna přistoupí k výplatě pojistného plnění se spoluúčastí ve výši 0%. Tzn., že zaplatí celou škodu bez odpočtu spoluúčasti (spoluúčast je 0%).

Příkladem je škoda ve výši 11% z pojištěného výtěžku, tj. 55 000 Kč. Postup při výpočtu plnění pojistitele bude při této škodě:

Pojištěný výtěžek 500 000 Kč, škoda 11% 55 000 Kč, je vyšší než-li sjednaná 10%ní integrální franšíza, proto pojistitel vyplatí 55 000 Kč.

Škoda bude stanovena 40% z pojištěného výtěžku, tj. 200 000 Kč; postup pojistitele při škodní události bude: 200 000 Kč (škoda) = pojistné plnění po odečtu 0%ní spoluúčasti 200 000 Kč.

Pojištěný výtěžek z pole je 1 500 000 Kč, škoda bude 50%, tj. 750 000 Kč; je vyšší než sjednaná 10%ní integrální franšíza; vyplaceno pojistitelem bude 750 000 Kč (pojistné plnění po odečtu 0%ní spoluúčasti).

c) ČSOB Pojišťovna

ČSOB Pojišťovna nabídla v základním pojištění rozšíření pojistného krytí o vichřici, záplavu, vyzimování; podmínkou pro krytí rizika vyzimování je uzavření pojistné smlouvy do 15. 11. 2012.

Franšíza integrální: 0%.

Příklady pojistného plnění: Postup při škodě je shodný jako u České pojišťovny a HVP (uvedeno v bodě b).

d) Generali pojišťovna

Ze strany pojistitele stanoven horní limit pojistného plnění na záplavu ve výši 5 mil. Kč na jednu a všechny pojistné události v roce na plodiny pojištěné pojistnou smlouvou, 500 000 Kč horní limit plnění pro jednu plodinu.

Spoluúčast:

- 5% z vypočteného plnění nejméně však 500 Kč u pojistných událostí, kdy pojistitel hradí náklady na setí nebo osázení,
- 5% z vypočteného plnění, nejméně však 5% z pojištěného výtěžku poškozeného pozemku u pojistných událostí, kdy pojistitel hradí ztrátu na pojištěném výtěžku.

Franšíza integrální 0%.

Příklady pojistného plnění:

Pojištěný výtěžek z pole je 500 000 Kč, škoda nastane ve výši 20 %, tj. 100 000 Kč, spoluúčast 5%, minimálně 500 Kč => 5 000 Kč; vyplaceno při novém setí či sázení bude 100 000 Kč – 5 000 Kč (spoluúčast) = 95 000 Kč (výplata pojistného plnění); vyplaceno při ostatních škodách bude: 100 000 Kč – 25 000 Kč (spoluúčast 5% z pojištěného výtěžku) = 75 000 Kč (výplata pojistného plnění).

Pojištěný výtěžek z pole je ve výši 1 500 000 Kč, škoda bude 50%, tj. 750 000 Kč; spoluúčast 5%, minimálně 500 Kč => 37 500 Kč; postup pojistitele při výplatě pojistného plnění: vyplaceno bude 750 000 Kč (škoda) – 37 500 Kč (spoluúčast) = 712 500 Kč (výplata pojistného plnění při novém setí či sázení); v ostatních případech bude postup pojistitele: 750 000 Kč (škoda) – 75 000 Kč (spoluúčast 5% z pojištěného výtěžku) = 675 000 Kč (výplata pojistného plnění).

e) Kooperativa Pojišťovna

Nabídnuata možnost poskytnutí další slevy při propojištění (tj. sjednání dalšího pojištění), pak cena za pojištění plodin 323 225 Kč/ rok. Pojištění sjednáno s ročním limitem pojistného plnění ve výši 5 000 000 Kč.

Postup při škodě je shodný jako u České pojišťovny a HVP (uvedeno v bodě b).

Výběr nejvhodnějšího produktu z nabídek pojistitelů VARIANTA I

Z předložených nabídek pojistitelů je jednoznačně nejvýhodnější nabídka Kooperativa pojišťovny. Výhodou je nejnižší nabídnutá cena, další možnost snížení ceny je nabídnuta v případě propojištění – tzn, že budou sjednána i další pojištění (např. pojištění strojů, vozidel, majetku, odpovědnosti apod.). Další velkou výhodou je spoluúčast, která se v případě Kooperativa pojišťovny počítá ze škody, ne z pojištěného výtěžku.

Naopak omezením nabídky je integrální franšíza ve výši 10%. Tzn., že v případě škodní události škody nebudou do výše 10% pojistitelem hrazeny, pokud výše škody přesáhne 10%, bude Kooperativa plnit bez odpočtu spoluúčasti.

Je třeba také zmínit podstatné omezení pojistného plnění ročním limitem ve výši 5 000 000 Kč. Z praktické zkušenosti se domnívám, že výše tohoto ročního limitu plnění je dostatečná. Je však potřeba klienta informovat nejen o jednoznačných výhodách ale také o zmíněných omezeních, které nabídka Kooperativa pojišťovny přináší. Případně lze s pojistitelem ještě jednat o navýšení ročního limitu pojistného plnění.

Pojišťovna Agra a Generali počítají spoluúčast z pojištěného výtěžku (vyjma u Generali škody, která bude řešena novým osetím či osázením), což v případě škody vychází v některých případech velmi nevýhodně.

Další pojistitelé (Česká pojišťovna, HVP, ČSOB Pojišťovna) mají princip plnění při škodní události stejný jako Kooperativa, nicméně cenově jsou jejich nabídky vyšší.

Také oproti současnému pojištění dojde k významné úspoře hrazeného pojistného o cca 96 tis. Kč, a to i přestože v minulém roce nastaly škody. Naopak stávající pojistitel (Generali) navýšil cenu za pojištění, právě s ohledem na škody v minulém roce.

Varianta II - Pojištění zemědělských plodin (veškeré plodiny)

Nabídka na pojištění je ve variantě II zpracována pro veškeré plodiny. Jde o variantu, která společnosti přináší větší jistotu, nicméně znamená obvykle i vyšší náklady na pojištění. Pojištění v této variantě je dle mého názoru pro společnost výhodnější, byť je cenově náročnější. Je však potřeba vzít v úvahu, že na uhrazené pojistné na pojištění plodin obdrží společnost dotaci ve výši 20% od PGRLF.

TABULKA Č. 14: VARIANTA II (VŠECHNY PĚSTOVANÉ ZEMĚDĚLSKÉ PLODINY)

Pěstované plodiny a požadavek na jejich pojištění s 0%ní spoluúčastí								
plodina	výměra (ha)	poj. cena (Kč/t)	poj. výnos (t/ha)	poj. výtěžek (Kč/ha)	pojistná částka za plodinu (Kč)	Typ pojištění		
						krupobití požár	vyzimo- vání	Jarní / zimní mráz
řepka oz.	265,55	12 000	2,75	33 000	8 763 150	ANO	ANO	
ječmen oz.	105,49	4 000	4,50	18 000	1 898 820	ANO		
oves nahý	57,00	6 500	3,50	22 750	1 296 750	ANO		
žito oz.	115,04	3 500	4,50	15 750	1 811 880	ANO		
pšenice oz.	251,00	4 000	4,50	18 000	4 518 000	ANO		
ječmen jarní	155,00	4 000	4,00	16 000	2 480 000	ANO		
kukuřice	172,00	250	40,00	10 000	1 720 000	ANO		
jetel	44,92	200	30,00	6 000	269 520	ANO		
celkem	1 166,00 ha				22 758 120			

Nabídky jednotlivých pojistitelů VARIANTA II

Výběrové řízení bylo zpracováno pro pojištění veškerých plodin, které společnost pěstuje. Osloveni byli i v tomto případě všichni pojistitelé, které mohou na pojistném trhu v ČR nabídnout pojištění plodin. Nabídky jednotlivých pojistitelů jsou uvedeny v tabulce společně se současnými podmínkami pojištění. Cílem je možnost srovnání

cenových podmínek jednotlivých pojistitelů vzájemně a zároveň se současným stavem pojištění.

Rozsah pojistného krytí: všechny plodiny v rozsahu krupobití, požár (bez mrazu), u řepky je pojistné krytí rozšířeno o pojištění vyzimování

TABULKA Č. 15: NABÍDKY POJISTITELŮ - VARIANTA II (VEŠKERÉ PLODINY)

Předmět pojištění	AGRA	ČP	ČSOB	Současný stav
pojistná částka (v Kč)	22 758 120	22 758 120	22 758 120	11 621 490
spoluúčast	8%	0%	0%	5%, min. 500 Kč
franšíza integrální	X	10%	10%	X
Roční pojistné	625 056 Kč	742 438 Kč	622 138 Kč	466 638 Kč

Předmět pojištění	HVP	Generali	KOOPERATIVA
pojistná částka (v Kč)	22 758 120	22 758 120	22 758 120
spoluúčast	0%	5%, min. 500 Kč	0%
franšíza integrální	10%	X	10%
Roční pojistné	649 374 Kč	833 464 Kč	427 498 Kč

Komentáře k nabídkám a příklady postupu pojistitelů při škodě:

a) AGRA Pojišťovna

Nabídka je vypracována v produktu AGRAR Basis.

Všechny plodiny jsou pojištěny v rozsahu pojištění jednotlivých uvedených plodin pro případ krupobití a požáru – jde o výnosovou škodu; u řepky ozimé je rozšířeno pojistné krytí o nové osetí z důvodu záplavy, vichřice, škod mrazem, pozerky slimáky – škody, které vzniknou do 15. 5. 2013 budou likvidovány jako nákladová škoda. Pojistné plnění ve výši 4 200 Kč/ ha bez spoluúčasti.

Pojistné kalkulováno s obchodní slevou a započteným bonusem za příznivý škodní průběh v časovém horizontu 5 let.

Spoluúčast u výnosových škod 8% z pojištěného výtěžku.

Příklady pojistného plnění: jsou uvedeny ve Variantě I – viz. str. 47 až 49.

b) Česká pojišťovna, HVP

Příklady pojistného plnění: jsou uvedeny ve Variantě I – viz. str. 47 až 49.

c) ČSOB Pojišťovna

ČSOB Pojišťovna nabídla v základním pojištění rozšíření pojistného krytí pro všechny plodiny o vichřici, záplavu, vyzimování; podmínkou pro krytí rizika vyzimování je uzavření pojistné smlouvy do 15. 11. 2012.

Franšíza integrální: 0%.

Příklady pojistného plnění:

Postup při škodě je shodný jako u České pojišťovny a HVP. Příklady pojistného plnění jsou uvedeny ve Variantě I – viz. str. 47 až 49.

d) Generali pojišťovna

Ze strany pojistitele stanoven horní limit pojistného plnění na záplavu ve výši 5 mil. Kč na jednu a všechny pojistné události v roce na plodiny pojištěné pojistnou smlouvou, 500 000 Kč horní limit plnění pro jednu plodinu.

Spoluúčast:

- 5% z vypočteného plnění nejméně však 500 Kč u pojistných událostí, kdy pojistitel hradí náklady na setí nebo osázení,
- 5% z vypočteného plnění, nejméně však 5% z pojištěného výtěžku poškozeného pozemku u pojistných událostí, kdy pojistitel hradí ztrátu na pojištěném výtěžku.

Franšíza integrální: 0%.

Příklady pojistného plnění: jsou uvedeny ve Variantě I – viz. str. 47 až 49.

e) Kooperativa Pojišťovna

Nabídnuata možnost poskytnutí další slevy při propojištěnosti, potom cena za pojištění plodin 370 498 Kč ročně. Pojištění je nabídnuto s ročním limitem pojistného plnění ve výši 10 000 000 Kč.

Postup při škodě je shodný jako u České pojišťovny a HVP. **Příklady pojistného plnění:** jsou uvedeny ve Variantě I – viz. str. 47 až 49.

Výběr nejvhodnějšího produktu z nabídek pojistitelů VARIANTA II

Z předložených nabídek je jednoznačně nejvýhodnější nabídka Kooperativa pojišťovny. Výhodou je nejnižší nabídnutá cena, další možnost snížení ceny je nabídnuta v případě propojištění – tzn., že budou sjednána i další pojištění (např. pojištění strojů, vozidel, majetku, odpovědnosti apod.). Další velkou výhodou je spoluúčast, která se v případě Kooperativa pojišťovny počítá ze škody, ne z pojištěného výtěžku.

Stejně jako ve variantě I je omezením nabídky integrální franšíza ve výši 10%. Tzn., že v případě škodní události škody nebudou do výše 10% pojistitelem hrazeny, pokud výše škody přesáhne 10%, bude Kooperativa plnit bez odpočtu spoluúčasti (spoluúčast je 0%).

Je třeba také zmínit podstatné omezení pojistného plnění ročním limitem ve výši 10 000 000 Kč. Dle mého názoru je výše tohoto ročního limitu plnění dostatečná. Je však potřeba společnost informovat nejen o jednoznačných výhodách, ale také o zmíněných omezeních, které nabídka Kooperativa pojišťovny přináší. Případně lze s pojistitelem ještě jednat o navýšení ročního limitu pojistného plnění.

Pojišťovna Agra a Generali počítají spoluúčast z pojištěného výtěžku (vyjma u Generali škody, která bude řešena novým osetím či osázením), což v případě škody vychází v některých případech velmi nevýhodně.

Další pojistitelé (Česká pojišťovna, HVP, ČSOB Pojišťovna) mají princip plnění při škodní události stejný jako Kooperativa, nicméně cenově jsou jejich nabídky vyšší.

Dle mého názoru **je pro společnost nejvýhodnější zvolit krytí všech plodin v nabídce Kooperativa pojišťovny dle Varianty II.** Přestože dojde k významnému rozšíření pojistného krytí na veškeré pěstované plodiny oproti současnému pojištění, společnost dosáhne cca 40tisícové úspory. Přičemž princip likvidace škod je pro společnost podstatně výhodnější než doposud.

5. 1. 2. Výběr nejvhodnějšího produktu pro „SPOLEČNOST B“

„SPOLEČNOST B“ je společnost, která provozuje zemědělskou rostlinnou a živočišnou výrobu. Nachází v blízkosti Českého Brodu, celková výměra obhospodařované zemědělské půdy je 3 144 ha. Návrh na pojištění byl na základě požadavku společnosti vypracován v jedné variantě, kdy pojištěny jsou veškeré pěstované plodiny.

Pojištěny budou veškeré plodiny v rámci uvedených pojištěných skupin. Porosty plodin jsou ke dni sjednání pojištění nepoškozené a v uplynulých 3 letech nebyly pojištěny.

TABULKA Č. 16: POJIŠTĚNÍ ZEMĚDĚLSKÝCH PLODIN

Pěstované plodiny a požadavek na jejich pojištění s 0 %ní spoluúčastí								
plodina	výměra (ha)	poj. cena (Kč/t)	poj. výnos (t/ha)	poj. výtěžek (Kč/ha)	pojistná částka za plodinu (Kč)	Typ pojištění		
						krupobití požár	vyzimo- vání	Jarní / zimní mráz
řepka oz.	705,00	6 500	3,00	19 500	13 747 500	ANO	ANO	ANO/ NE
pšenice ozimá	1 100,29	3 000	4,50	13 500	14 853 915	ANO		
žito	165,00	2 800	4,50	12 600	2 079 000	ANO		
Ječmen jarní	625,00	4 000	4,00	16 000	10 000 000	ANO		
kukuřice na zrno	275,00	3 000	6,00	18 000	4 950 000	ANO		
oves	35,00	2 800	3,50	9 800	343 000	ANO		
hořčice	100,00	10 000	1,20	12 000	1 200 000	ANO	ANO	ANO/NE
jablka 5let	39,34	9 000	15,00	135 000	5 310 900	ANO		ANO/NE
pícniny	100,00	250	15,00	3 750	375 000	ANO		
Celkem		3 144,63 ha			52 859 315 Kč			

Nabídky jednotlivých pojistitelů

Výběrové řízení bylo zpracováno pro pojištění veškerých plodin, které společnost pěstuje. Osloveni byli v tomto případě na základě požadavku SPOLEČNOSTI B pouze 3 vybraní pojistitelé, které mohou na pojistném trhu v ČR nabídnout pojištění uvedených plodin. Výběr oslovených pojistitelů byl proveden dle požadavku společnosti, která měla zájem o sjednání pojistné smlouvy u jednoho ze 3 pojistitelů –

Česká pojišťovna, Generali pojišťovna či Agra pojišťovna. Důvodem byly získané pozitivní reference na tyto pojistitele. Nabídky jednotlivých pojistitelů jsou uvedeny níže v tabulce. Společnost až do dnešního dne plodiny v plném rozsahu nepojišťovala.

Rozsah pojistného krytí:

- všechny plodiny v rozsahu krupobití, požár; řepka a hořčice - krytí rozšířeno o vyzimování a jarní mráz; u jablek je pojistné krytí rozšířeno o jarní mráz.

TABULKA Č. 17: NABÍDKY POJISTITELŮ

Předmět pojištění		Současný stav	ČP	Generali	AGRA
Plodiny	pojistná částka (v Kč)	X	47 548 415	47 548 415	47 548 415
	spoluúčast	X	10 %	5 %	4 %
	integrální franšíza	X	10 %	10 %	8 %
	roční pojistné	Není pojištěno	1 969 936 Kč	1 539 437 Kč	967 225 Kč
Ovoce	pojistná částka (v Kč)	X	5 310 900	5 310 900	5 310 900
	spoluúčast	X	10 %	5 %	10 %
	roční pojistné	Není pojištěno	576 892 Kč	659 083 Kč	548 467 Kč
Celkové roční pojistné		0 Kč	2 546 828 Kč	2 198 520 Kč	1 515 692 Kč
Poznámka k nabídce			Jablka včetně vymrznutí	Jablka včetně vymrznutí	Jablka Agra pojišťovna nabízí bez mrazu.

Komentáře k nabídkám:

a) AGRA Pojišťovna

Pojištění nabídnuto s franšízou ve výši 8%.

Spoluúčast u výnosových škod 4% z pojištěného výtěžku.

Všechny plodiny vyjma pojištění jablek jsou pojištěny proti rizikům: krupobití, požár (tj. výnosová škoda), mráz, zaplavení, poškození větrem, požerky slimáků, přičemž škody do 15. 5. se likvidují jako nákladová škoda ve výši 4200 Kč/ha, bez spoluúčasti.

Pro pojištění jablek nabízena spoluúčast 10%. Pojistné krytí není nabídnuto pro riziko mraz – to je **zásadní nevýhoda** předložené nabídky.

b) Česká pojišťovna

Pojištění nabídnuto s franšízou ve výši 10%.

Spoluúčast při pojistné události ve výši 10 % z pojistného plnění. Pojištění nabídnuto pro plodiny včetně jablek, včetně mrazu. Z hlediska krytí nabídka pokrývá komplexně požadovaný rozsah pojištění. Cenově je však vyšší.

c) Pojišťovna Generali

Spoluúčast: 5% z vypočteného plnění, nejméně však 500 Kč u pojistné události, kdy pojistitel hradí náklady na setí nebo osázení; 5% z vypočteného plnění, nejméně však 5% z pojištěného výtěžku poškozeného pozemku u pojistných událostí, kdy pojistitel hradí ztrátu na pojištěném výtěžku.

Pojištění vymrznutí řepky ozimé - prohlídky pozemků osetých řepkou ozimou musí být provedeny do 31. 10. 2012, případně je možné provést dodatečně a zaslat zápis.

Franšíza integrální: 10%.

Výběr nejvhodnějšího produktu z nabídek pojistitelů

Pro pojištění ovoce jednoznačně nejlepší nabídku předložila Česká pojišťovna s ohledem na spoluúčast, která se v případě České pojišťovny počítá ze škody, ne z pojištěného výtěžku. Agra pojišťovna nabídku zpracovala pro jablka bez jarního mrazu, to je však klíčové pojištění, o které má společnost zájem. Bez sjednání tohoto krytí by ztratilo pojištění z velké části svůj význam.

Agra a Generali vypočítávají při pojistné události spoluúčast z pojištěného výtěžku, což v případě škody vychází v některých případech nevýhodně oproti postupu České pojišťovny.

V případě zájmu o pojištění celé výměry orné půdy včetně ovoce, dle mého názoru nejlépe vychází pojišťovna Generali, s ohledem na poměr nabídnuté ceny a rozsahu pojistného krytí.

5. 2. Pojištění hospodářských zvířat

Návrh na pojištění hospodářských zvířat je zpracován opět pro „SPOLEČNOST A“ a pro „SPOLEČNOST B“, tj. společnosti, o kterých jsou informace uvedeny výše v textu pro pojištění plodin.

5. 2. 1. Výběr nejvhodnějšího produktu pro „SPOLEČNOST A“

Návrh na pojištění hospodářských zvířat byl na základě požadavku společnosti vypracován stejně jako u pojištění plodin v jedné variantě, kdy pojištěna jsou veškerá chovaná zvířata. Úkolem bylo výběrovým řízením prověřit podmínky 3 pojistitelů – Agra pojišťovna, Česká pojišťovna a Kooperativa pojišťovna, a z jejich nabídek vyhodnotit nejvýhodnější produkt.

TABULKA Č. 18: POJIŠTĚNÍ ZVÍŘAT

Chované druhy a kategorie hospodářských zvířat a požadavek na jejich pojištění											
Druh	Kategorie zvířat	Požadují pojistit					Počet zvířat	Hmotnost kg/ks	Cena Kč/kg	Cena Kč/ks	Celková pojistná částka
		N	H	Ž	PO	J					
Skot	krávy	x	x	x	x		200	-	-	18 000	3 600 000
	telata do 6 měs.	x	x	x	x	-	99	170	40	6 800	673 200
	jalovice od 6 měs.	x	x	x	x	-	125	450	30	13 500	1 687 500
	jalovice od 3 měs. březosti	x	x	x	x		15			16 200	243 000
	výkrm býků od 6 měs.	x	x	x	x	-	70	550	29	-	1 116 500
	plemenní býci	x	x	x	x	x	1	-	-	50 000	50 000
Celkem pojistná částka											7 370 200 Kč

Vysvětlení pojmů:

N – nákaza

H - hromadná infekční onemocnění, která nejsou v nálezích

Ž – živel

P, O – akutní otrava, výpadek proudu

J – akutní neinfekční nemoc, úraz, porodní škoda

TABULKA Č. 19: POJIŠTĚNÍ ZVÍŘAT - NABÍDKY POJISTITELŮ

Předmět pojištění		ČP	Kooperativa	Agra
Zvířata	Roční pojistné	48 770	43 820	55 509
	Pojistná částka	7 370 200	7 370 200	7 370 200
	Spoluúčast	0%	0%	0%

Poznámky k nabídkám:

a) AGRA Pojišťovna

Pojištění zahrnuje nákazy, akutní otravy, zasažení zvířete elektrickým proudem, živelní nebezpečí a jiná hromadná onemocnění.

Spoluúčast: 0%.

b) Pojišťovna Kooperativa

Pojistná nebezpečí: Pojištění se vztahuje na zvířata uvedená v přehledu pro případ uhynutí, utracení nebo nutné porážky nařízené podle předpisů o veterinární péči, k nimž došlo v důsledku hromadné nákazy, jiných hromadných onemocnění, zasažení elektrickým proudem, akutní otrava.

Spoluúčast: 0%.

c) Česká pojišťovna

Pojistná nebezpečí: nebezpečné nákazy podle veterinárního zákona – viz. pojistné podmínky.

Nakažlivé choroby přenosného charakteru, které nejsou uvedeny mezi nebezpečnými nálezami a jsou způsobeny viry, bakteriemi, plísněmi, mykoplazmaty a cizopasníky.

Neohlášené přerušení dodávky elektrického proudu, zasažení zvířete elektrickým proudem, akutní otrava.

Živelní nebezpečí – požár, výbuch, úder blesku, záplava, povodeň, vichřice, krupobití.....viz pojistné podmínky.

Při likvidaci vychází při výpočtu plnění z částky, odpovídající ceně pojištěného zvířete určené ke dni pojistné události, nejvýše však z pojistné částky uvedené v pojistné smlouvě pro zvíře dané kategorie.

Takto stanovená částka se snižuje o cenu využitelných zbytků ze zvířete.

Spoluúčast ve výši 0%.

Výběr nejvhodnějšího produktu z nabídek pojistitelů

Při výběru pojistitele pro hospodářská zvířata doporučuji zohlednit výběr pojistitele na pojištění plodin. Lze takto využít synergického efektu i při případných škodních událostech.

Pro pojištění zvířat **nejvýhodnější nabídku předložila Kooperativa pojišťovna**. Jde o nabídku s nulovou spoluúčastí, což považuji s ohledem na nabídnutou cenu a vzhledem k rozsahu pojistného krytí za nejvýhodnější nabídku.

5. 2. 2. Výběr nejvhodnějšího produktu pro „SPOLEČNOST B“

Návrh na pojištění hospodářských zvířat byl na základě požadavku společnosti vypracován v jedné variantě, kdy pojištěna jsou veškerá chovaná zvířata.

Úkolem bylo výběrovým řízením prověřit podmínky 3 pojistitelů – Agra pojišťovna, Česká pojišťovna a Generali pojišťovna, a z jejich nabídek vyhodnotit nejvýhodnější produkt.

TABULKA Č. 20: POJIŠTĚNÍ ZVÍŘAT

Chované druhy a kategorie hospodářských zvířat a požadavek na jejich pojištění											
Druh	Kategorie zvířat	Požadují pojistit					Počet zvířat	Hmotnost kg/ks	Cena Kč/kg	Cena Kč/ks	Celková pojistná částka
		N	H	Ž	PO	J					
Skot	krávy	x	x	x	x		130	-	-	20 000	2 600 000
	telata do 6 měs.	x	x	x	x	-	80		35	6 000	480 000
	jalovice od 6 měs.	x	x	x	x	-	80	450	30	13 500	1 080 000
	jalovice od 3 měs. březosti	x	x	x	x		35	-	-	18 000	630 000
Celkem pojistná částka											4 790 000 Kč

Vysvětlení pojmů:

N – nákaza

H - hromadná infekční onemocnění, která nejsou v nákazách

Ž – živel

P, O – akutní otrava, výpadek proudu

J – akutní neinfekční nemoc, úraz, porodní škoda

TABULKA Č. 21: POJIŠTĚNÍ ZVÍŘAT - NABÍDKY POJISTITELŮ

Předmět pojištění		ČP	Generali	Agra
Zvířata	Roční pojistné	54 524 Kč	40 715 Kč	31 398 Kč
	Pojistná částka	4 790 000 Kč	4 790 000 Kč	4 790 000 Kč
	Spoluúčast	0%	5%	0%

Při výběru pojistitele pro hospodářská zvířata je dle mého názoru vhodné zohlednit výběr pojistitele na pojištění plodin. Lze takto využít synergického efektu i při případných škodách. Nabídka je s ohledem na spoluúčasti srovnatelná u Agra pojišťovny a u České pojišťovny, které nabízejí 0% spoluúčast. Generali nabízí spoluúčast ve výši 5%.

Poznámky k nabídkám:

a) AGRA Pojišťovna

Pojištění zahrnuje nákazy, akutní otravy, zasažení zvířete elektrickým proudem, živelní nebezpečí a jiná hromadná onemocnění. **Spoluúčast:** 0%.

b) Pojišťovna Generali

Pojistná nebezpečí: Základní pojištění se vztahuje na zvířata uvedená v přehledu pro případ uhynutí, utracení nebo nutné porážky nařízené podle předpisů o veterinární péči, k nimž došlo v důsledku hromadné nákazy (podrobně v DPP);

d) jiných hromadných onemocnění infekčního a parazitárního původu s tím, že se ujednává horní hranice plnění 200 000 Kč pro jednu a všechny pojistné události v jednom pojistném roce;

e) některého živelního nebezpečí ve smyslu VPP ZP 2005/01 čl. 22 písm. a) nebo v přímé souvislosti s ním;

f) zasažení zvířete elektrickým proudem;

g) akutní otravy zvířete exogenními toxickými látkami; za otravu není považována kumulace toxických látek v těle zvířete.

Spoluúčast: 5%, min. 500 Kč; u nálezů je spoluúčast nulová

Pojistná částka za kus - uvádí se průměrná cena zvířat dané kategorie, a to v rámci rozpětí daném pojistitelem. Tato průměrná cena za 1 zvíře dané kategorie je garantovaná při likvidaci PU.

Pojistitel vyplatí pojistníkovi plnění za zvíře uhynulé, utracené nebo nutně poražené v důsledku pojistné události ve výši limitu pojistného plnění zvířete dané kategorie (stanovené v pojistné smlouvě) snížené o cenu využitelných zbytků ze zvířete.

c) Česká pojišťovna

Pojistná nebezpečí: nebezpečné nákazy podle veterinárního zákona – viz. pojistné podmínky.

Nakažlivé choroby přenosného charakteru, které nejsou uvedeny mezi nebezpečnými nákazami a jsou způsobeny viry, bakteriemi, plísněmi, mykoplazmaty a cizopasníky.

Neohlášené přerušení dodávky elektrického proudu, zasažení zvířete elektrickým proudem, akutní otrava.

Živelní nebezpečí – požár, výbuch, úder blesku, záplava, povodeň, vichřice, krupobití..... viz. pojistné podmínky.

Při likvidaci vychází při výpočtu plnění z částky, odpovídající ceně pojištěného zvířete určené ke dni pojistné události, nejvýše však z pojistné částky uvedené v pojistné smlouvě pro zvíře dané kategorie.

Takto stanovená částka se snižuje o cenu využitelných zbytků ze zvířete.

Spoluúčast ve výši 0%.

Generali Pojišťovna

Pojistitel vyplatí pojistníkovi plnění za zvíře uhynulé, utracené nebo nutně poražené v důsledku pojistné události ve výši limitu pojistného plnění zvířete dané kategorie (stanovené v pojistné smlouvě) snížené o cenu využitelných zbytků ze zvířete.

Výběr nejvhodnějšího produktu z nabídek pojistitelů

Pro pojištění zvířat nejvýhodnější nabídku předložila Agra pojišťovna. Jde o nabídku s nulovou spoluúčastí, což považuji s ohledem na nabídnutou cenu a s rozsahem pojistného krytí za nejvýhodnější nabídku.

6 Závěr - výběr nejvhodnějšího produktu (plodiny, zvířata)

6. 1. Pojištění plodin

Při výběru optimálního produktu je zřejmé, že je potřeba zohlednit rozdíly mezi jednotlivými produkty pojistitelů, výši spoluúčastí, výši nabídnuté integrální franšízy a případné omezení rozsahu pojistného krytí. Jedině po zohlednění všech těchto nuancí lze vyhodnotit nejvýhodnější produkt pro potřeby konkrétní zemědělské společnosti. V této práci jsem se zaměřila na vyhodnocení pojištění zemědělských plodin a zvířat. Pojištění plodin poskytuje pěstitelům ochranu před dopady rizik spojených především

s nepříznivými projevy počasí. Zejména v posledních letech dochází k takovým situacím stále častěji. Pojištění v takovém případě pomůže zmírnit dopad na výsledky hospodaření.

Pro pojištění zemědělských plodin jsem zvolila pojištění pro dvě vybrané společnosti. Jedna z nich pojištění mohla zvolit ve variantě pojištění pouze vybraných plodin či ve variantě pojištění veškerých plodin. Přitom bylo možno srovnávat tyto jednotlivé návrhy s původním stavem pojistného programu. Původně společnost pojišťovala pouze vybrané plodiny ve spolupráci s pojišťovnou Generali. Nyní po realizaci průzkumu současného pojistného trhu a výběrovém řízení, dojde ke změně pojistitele, a zároveň k úspoře ročně hrazeného pojistného, přestože lze rozšířit pojistné krytí z vybraných plodin na všechny plodiny společnosti. Pro SPOLEČNOST A je nejvýhodnější zvolit nabízené pojištění od Kooperativa pojišťovny. Pro SPOLEČNOST B jsem jako nejvýhodnější vyhodnotila nabídku Generali pojišťovny s ohledem na nabídnutou cenu a také na pokrytí specifické potřeby společnosti, kterou bylo krytí škod jarním mrazem na pěstovaných jablkách. Z těchto závěrů lze usoudit, že nelze vybrat jeden nejvýhodnější produkt, či jednoho jediného pojistitele, který by splňoval požadavky na pojistné krytí a zároveň nabízel nejvýhodnější cenové podmínky pro všechny zemědělské společnosti na trhu. Vždy je nutné posuzovat potřeby konkrétní společnosti individuálně „na míru“, a až po realizaci výběrového řízení je možno vyhodnotit ten nejvýhodnější produkt. Tento závěr vychází z provedeného výběrového řízení a z toho, že každý zemědělský podnik má své specifické podmínky – jinou výměru obdělávané plochy, jiné plodiny, které pěstuje, pozemky se nacházejí na různých místech, které jsou ovlivňovány jinými přírodními živly (např. u řeky, hrozí záplava, povodeň...).

6. 2. Pojištění hospodářských zvířat

Na základě zjištěných informací o počtech (stavu), druzích chovaných zemědělských zvířat a o potřebě jejich pojištění ve zvolených dvou zemědělských společnostech, jsem nejprve analyzovala podmínky jednotlivých pojistitelů. Následně po realizaci výběrového řízení a po předložení nabídek pojistitelů jsem vyhodnotila pro SPOLEČNOST A jako nejvýhodnější nabídku Kooperativa pojišťovny a pro SPOLEČNOST B nabídku Agra pojišťovny. Nicméně pro pojištění zvířat byly rozdíly

mezi nabídkami jednotlivých pojistitelů méně rozdílné než u pojištění plodin, kde cenové rozdíly byly v řádech statisíců a velké byly také rozdíly ve spoluúčastech a přijímání rizik do pojištění. Dle mého názoru je z tohoto patrné, že rostlinná výroba je vnímána z pohledu pojistitelů jako rizikovější záležitost, kdy jde o výrobu „pod otevřeným nebem“ a riziko škod je obtížněji predikovatelné, a proto jsou i pohledy pojistitelů více různorodé, než-li u pojištění zvířat. Pojištění hospodářských zvířat je alespoň z pohledu pojištění vnímáno jako méně rizikové. I v tomto případě je nutné posuzovat nabídku pojistitelů pro každou společnost individuálně dle jimi chovaných hospodářských zvířat a zvoleného rozsahu pojistného krytí. Lze využít synergických efektů a sjednat pojištění zvířat a pojištění plodin – případně i další pojištění – u jednoho pojistitele, který nabídne nejvýhodnější podmínky pro celou společnost. Dnešní pojistný trh nabízí velmi výhodné podmínky pro zemědělské společnosti. Důvodem je vstup nových pojistitelů na trh se zemědělským pojištěním a tím i zvýšení konkurence na trhu, čímž došlo ke snížení ceny za pojištění při zachování rozsahu pojistného krytí.

7 Seznam tabulek a obrázků

OBRÁZEK Č. 1: PRINCIP RISK MANAGEMENTU	10
TABULKA Č. 1 : POJIŠTĚNÍ PLODIN - ČESKÁ POJIŠŤOVNA, A. S.	29
TABULKA Č. 2: POJIŠTĚNÍ PLODIN - GENERALI POJIŠŤOVNA A. S.	30
TABULKA Č. 3: POJIŠTĚNÍ PLODIN - AGRA POJIŠŤOVNA A.S.	31
TABULKA Č. 4: POJIŠTĚNÍ PLODIN - ČSOB POJIŠŤOVNA A.S.	32
TABULKA Č. 5: POJIŠTĚNÍ PLODIN - HASIČSKÁ VZÁJEMNÁ POJIŠŤOVNA A.S.	33
TABULKA Č. 6: POJIŠTĚNÍ PLODIN - KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A. S.	34
TABULKA Č. 7: POJIŠTĚNÍ ZVÍŘAT - ČESKÁ POJIŠŤOVNA A.S.	35
TABULKA Č. 7: POJIŠTĚNÍ ZVÍŘAT – GENERALI POJIŠŤOVNA A.S.	37
TABULKA Č. 9: POJIŠTĚNÍ ZVÍŘAT - AGRA POJIŠŤOVNA A. S.	38
TABULKA Č. 10: POJIŠTĚNÍ ZVÍŘAT - ČSOB POJIŠŤOVNA A. S.	40
TABULKA Č. 11: POJIŠTĚNÍ ZVÍŘAT - HASIČSKÁ VZÁJEMNÁ POJIŠŤOVNA A. S.	42
TABULKA Č. 11: POJIŠTĚNÍ ZVÍŘAT - KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A. S.	43
TABULKA Č. 12: VARIANTA I - POJIŠTĚNÍ ZEMĚDĚLSKÝCH PLODIN (VÝBĚR)	45
TABULKA Č. 13: NABÍDKY POJISTITELŮ - VARIANTA I (VÝBĚR ZEMĚDĚLSKÝCH PLODIN)	46
TABULKA Č. 14: VARIANTA II (VŠECHNY PĚSTOVANÉ ZEMĚDĚLSKÉ PLODINY)	50
TABULKA Č. 15: NABÍDKY POJISTITELŮ - VARIANTA II (VEŠKERÉ PLODINY)	51
TABULKA Č. 16: POJIŠTĚNÍ ZEMĚDĚLSKÝCH PLODIN	54
TABULKA Č. 17: NABÍDKY POJISTITELŮ	55
TABULKA Č. 18: POJIŠTĚNÍ ZVÍŘAT	57
TABULKA Č. 19: POJIŠTĚNÍ ZVÍŘAT - NABÍDKY POJISTITELŮ	58
TABULKA Č. 20: POJIŠTĚNÍ ZVÍŘAT	60
TABULKA Č. 21: POJIŠTĚNÍ ZVÍŘAT - NABÍDKY POJISTITELŮ	60

8 Seznam použitých pojmů

Výrazy (pojmy) z oblasti pojišťovnictví

Franšíza - je dohodnutá peněžní částka, kterou se pojištěný podílí na pojistné události. Stanoví se pevnou částkou, procentem, anebo jejich kombinací.

Franšíza odčtetná (tj. spoluúčast) - vždy se odečítá od celkové výše plnění. Do její výše se plnění neposkytuje. **Spoluúčast** – částka dohodnutá v pojistné smlouvě, která se odečítá z každého pojistného plnění poskytnutého pojišťovnou po každé pojistné události nebo v každém jednotlivém případě u zvláštních případů pojistného plnění.

Franšíza integrální - od plnění neodečítá, do její výše se však plnění neposkytuje.

Pojištění – převzetí rizika pojištěného pojistitelem na základě pojistné smlouvy s pojistníkem.

Pojištění škodové – soukromé pojištění, jehož účelem je náhrada škody vzniklé pojištěnému v důsledku škodní události (pojištění plodin, zvířat).

Pojištění obnosové – soukromé pojištění, jehož účelem je získání dohodnuté finanční částky v důsledku realizace pojistné události ve výši nezávislé na způsobu vzniku nebo na rozsahu škody; typickým příkladem je životní pojištění.

Pojistník – osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu a která je plátcem pojistného.

Pojištěný – osoba, na jejíž hodnoty pojistného zájmu (život, zdraví, majetek, odpovědnost apod.) se pojištění vztahuje (může se shodovat s pojistníkem).

Oprávněná osoba – osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění.

Pojistitel – osoba, která je v smluvním vztahu s pojistníkem a která se zavázala poskytnout pojištěnému finanční plnění při vzniku škodné události.

Pojišťovna – právnická osoba zabývající se pojišťovací činností v souladu se zákonem č.363/1999 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Likvidátor – pracovník nebo spolupracovník pojišťovny, který projednává škodu a pojistné plnění.

Pojistná smlouva – písemné vyjádření závazkového vztahu mezi pojistníkem a pojistitelem.

Pojistné podmínky – součást pojistné smlouvy uvedené přímo ve smlouvě nebo v doprovodném dokumentu.

Pojistné nebezpečí – možná příčina vzniku pojistné události.

Pojistné riziko – míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím.

Pojistná událost – nahodilá skutečnost, se kterou bude eventuálně spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění.

Škodní událost – událost, ze které vznikla škoda.

Výluka z pojištění – riziko, na něž se nevztahuje pojištění, definováno v pojistné smlouvě.

Pojistná hodnota – nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat.

Pojistná částka – částka dohodnutá v pojistné smlouvě, ze které se stanoví výše plnění v případně pojistné události; pojistná částka nemůže být vyšší než pojistná hodnota.

Pojistné – úplata za soukromé pojištění.

Pojistné plnění – částka, kterou pojistitel poskytne pojištěnému při vzniku pojistné události; výše pojistného plnění se odvozuje od pojistné částky.

Porůstání – předčasné klíčení semen, ke kterému dochází u odrůd rostlin s krátkou dobou posklizňového dozrávání za vlhkého a teplého počasí. Může k němu docházet i na nepokosených rostlinách. (zdroj: interní materiály RENOMIA, a.s.)

Vyzimování rostlin - jde o poškození porostů (nejčastěji ozimých forem) kulturních rostlin vlivem nízkých teplot (-15°C až -25°C), či bezsněžné zimy, nebo také střídavým rozmrzáním a zamrzáním půdy v předjaří. Poškození porostu se projevuje teprve na jaře, kdy odumřelé rostliny hnědnou, celé zasychají a lze je snadno vyjmout z půdy; případně v důsledku vyzimování dochází následně k onemocnění rostlin způsobené některými druhy hub. (zdroj: pojistné podmínky pojistitelů)

9 Seznam použité literatury

DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. 2. aktualizované vydání, Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-92-0

SMEJKAL, Vladimír, RAIS, Karel. Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích. 1. vydání, 2003. ISBN 80-247-0198-7

SMEJKAL, Vladimír, RAIS, Karel. Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích. 2. aktualizované a rozšířené vydání, 2006. ISBN 80-247-1667-4

TICHÝ, Milík. Ovládání rizika: analýza a management. 1. vydání, Jihlava: Nakladatelství C. H. Beck, 2006. ISBN 80-7179-415-5

Webové stránky BUSINESS CENTER.cz (20. 8. 2012)
http://business.center.cz/business/pravo/zakony/pojistna_smlouva/

Webové stránky Agra pojišťovna. cz (12. 9. 2012)
http://www.agrapojistovna.cz/site_cz/index.cfm?objectid=C0035338-3005-96D1-4E8E431EF25F3859

Webové stránky Česká pojišťovna. cz (12. 9. 2012)
<http://www.ceskapojistovna.cz/profil>

Webové stránky ČSOB pojišťovna. cz (12. 9. 2012) <http://www.csobpoj.cz/cs/o-spolecnosti/Stranky/o-spolecnosti.aspx>

Webové stránky Generali pojišťovna. cz (14. 9. 2012)
<http://www.generalic.cz/stranky/o-generalic>

Webové stránky Hasičská vzájemná pojišťovna. cz (14. 9. 2012)
<http://www.hvp.cz/podnikatele/zemedelske-pojisteni/>

Webové stránky Kooperativa pojišťovna.cz (14. 9. 2012) <http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/>

Zákony

Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění

Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě

Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí

Zákon č. 278/2009 Sb., o odpovědnosti z provozu vozidla

Ostatní zdroje

Interní materiály společnosti RENOMIA, a. s .

Pojistné podmínky pojistitelů (příloha č. 1)

Seznam příloh

PŘÍLOHA č. 1 - Pojistné podmínky pojistitelů (plodiny, hospodářská zvířata)

Abstrakt:

KOVÁŘÍKOVÁ, Zdeňka. Optimalizace pojistného krytí v zemědělství. Bakalářská práce. Plzeň: Fakulta ekonomická ZČU v Plzni, 74 s. 2012

V této práci jsem se zaměřila na problematiku optimalizace pojistného krytí zemědělské společnosti. Hlavní důvody pro výběr jsou dva: jde o velmi aktuální otázku pro zemědělské podniky a přímo souvisí s mojí pracovní náplní. Nejprve jsem v teoretické části popsala pojem riziko a věnovala jsem se legislativní úpravě pojištění. Prioritním cílem je na konkrétních případech 2 vybraných společností ukázat možnosti současného pojistného trhu se zaměřením na pojištění plodin a zvířat. Proto jsem v praktické části zpracovala srovnání produktů na pojistném trhu v ČR – pro pojištění zvířat a pojištění plodin. Následně jsem se zabývala posouzením konkrétních předložených nabídek pojistitelů. Z uvedených příkladů je patrné, že k pojištění zemědělské společnosti je nutné přistupovat vždy individuálně, a že lze ve prospěch zemědělské společnosti využít konkurenčního prostředí na trhu. Jde o možnost, jak optimalizovat výdaje na pojistné krytí.

Klíčová slova: riziko, škoda, zemědělské pojištění, pojištění plodin, pojištění hospodářských zvířat, pojištění lesů, nákaza, krupobití, vichřice

Abstract:

KOVÁŘÍKOVÁ, Zdeňka. Optimization of insurance cover in agriculture. Bachelor thesis. Pilsen: Faculty of economics, University of West Bohemia in Pilsen, 74 p. 2012

In this thesis I focused on the optimization of the coverage of agricultural company. Main reasons for the selection are two: it's very important question for agricultural company and this theme directly related with my workload. First, I describe the theoretical part of the concept of risk, and I devoted the legislative regulation of insurance. The primary objective is on two specific cases selected companies demonstrate possibilities of the current insurance market, focusing on agricultural crops and farm animals insurance. That is why I worked in the practical part comparison of products in the insurance market in the Czech Republic - for insurance of animals and crop insurance. Then I focused on the assessment of specific insurers tender submitted. From these examples it is clear that the agricultural insurance company must be seen individually, and it is possible for the agricultural use of competition in the market. It is a way to optimize costs insurance coverage.

Keywords: Risk, damage, agricultural insurance, insurance of agricultural crops, insurance of farm animals, forest insurance, infection, hailstorm, windstorm.

Language used: Czech