


POJIŠTĚNÍ ZEMĚDĚLSKÝCH RIZIK



A dramatic landscape photograph showing a vast green field in the foreground, a line of trees in the middle ground, and a dark, stormy sky filled with heavy, grey clouds. The sky is the dominant feature, with a bright light source breaking through the clouds, creating a strong contrast and highlighting the texture of the clouds. The overall mood is one of tension and potential danger, consistent with the text overlay.

**Před nástrahami počasí není chráněn žádný zemědělec.
80 % výnosu v zemědělství závisí na počasí. Proto je pojištění
životně důležité.**

Hlavní funkce systému zemědělského pojištění:

- + Eliminuje rizika spojená se zemědělskou výrobou a zaručuje stabilní příjmy zemědělců.
- + Umožňuje realizovat sociální provázanost a stabilitu venkovských oblastí.



Zemědělské pojištění

Historie:

Člověk musel vždy bojovat s přírodou, aby mohl přežít.

- prvopočátky naturálního pojištění - vytváření zásob
- stavba královských sýpek, které se otevíraly v případě sucha pro lid
- o prvenství pojistného krytí v peněžní formě soupeří Anglie s Rakouskem
- první vzájemné pojišťovací spolky
- kolem r.1880 již specializované pojišťovny



Zemědělské pojištění

Podstata:

- princip zespolečenštění rizika
- oproti majetkovému pojištění řádově častější výskyt škod
- proto je pojistné v procentech (%), nikoli v promilích (‰)
- pojištěn je výtěžek nebo náklady
- podpojištění možné pouze plochou
- značná subjektivita při stanovení výše škody
- velký rozsah rizik
- velký rozsah škod nemůže unést jeden pojistitel



Charakteristika rizik:

Negativní stránky

- Každá činnost je provázena určitým stupněm nezdaru, ztráty apod.
- Výsledky aktivit se odchyľují od očekávání.
 - Zranitelnost systému
 - Nejistota a nebezpečí naplňují pojem rizika
 - Jistota v nejistotě

Pozitivní stránky

- Využití příležitosti = možnost úspěchu, pokud budu riskovat
- Konkurenční výhoda při znalosti rizik

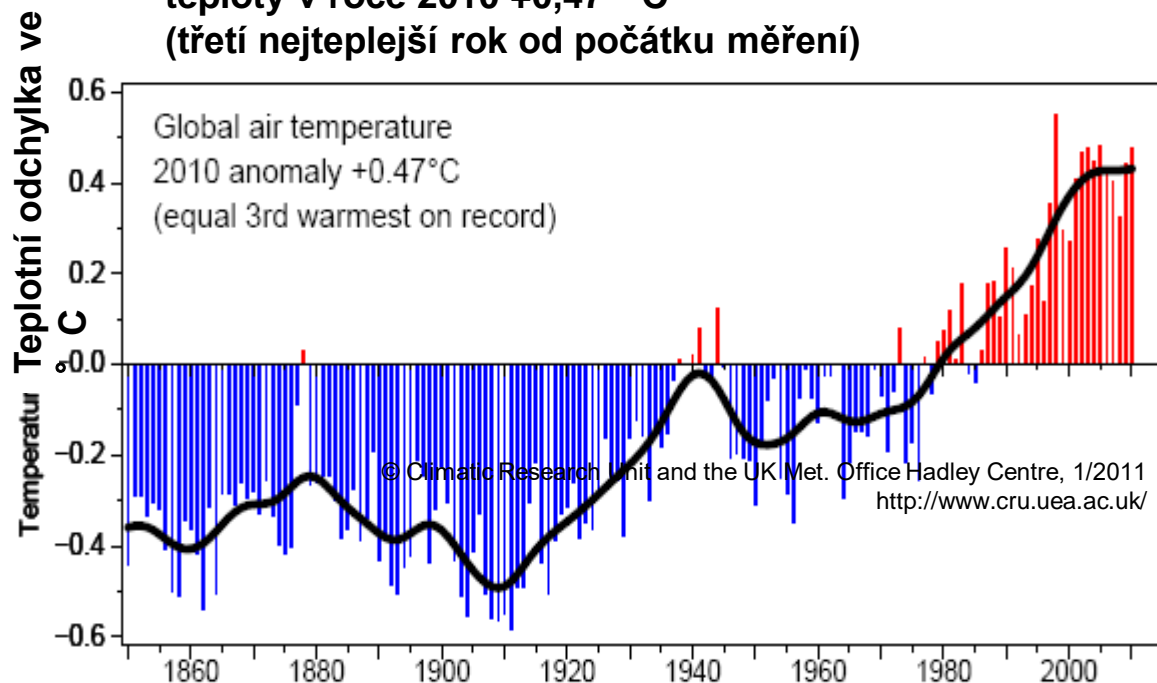
KLIMATICKÉ ZMĚNY A JEJICH VLIV NA ZEMĚDĚLSTVÍ



**Změny klimatu probíhají.
Extrémní jevy se objevují častěji a nabývají na síle**

Zvýšení průměrné globální teploty 1850 – 2010

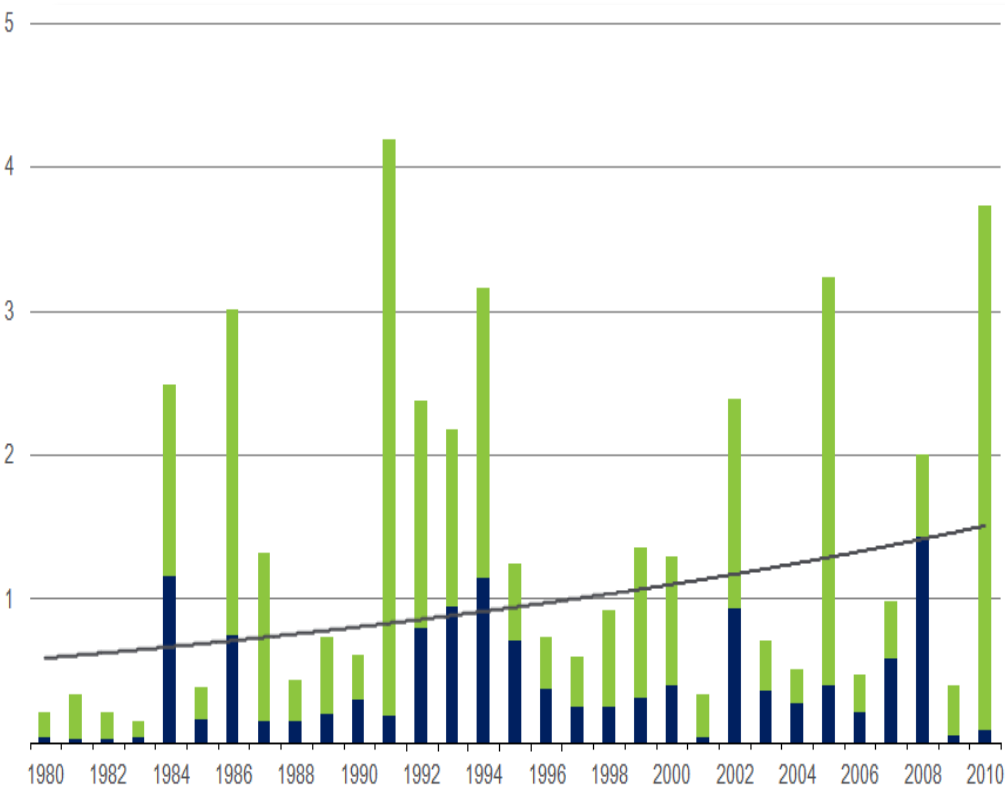
**Globální odchylka od průměrné
teploty v roce 2010 +0,47° C
(třetí nejteplejší rok od počátku měření)**



- Průměrná globální teplota 1906-2005: + 0.74°C
- **2010: + 0,47°C** nad ročním průměrem 1961-1990 (14°C)
- 10 nejteplejších let od roku 1850 (globálně):
 1. 1998
 2. 2005
 3. 2010
 4. 2003
 5. 2002
 6. 2009
 7. 2004
 8. 2006
 9. 2007
 10. 2001

Rizika pro zemědělství pramenící z počasí - škod přibývá

Klimatické katastrofy (celý svět) 1980 – 2010



- suchá období, vlny veder, nedostatek vláhy
- záplavy, přívalové deště, krupobití
- posuny vegetačních období, mraz
- již nyní mnoho extrémních povětrnostních jevů se stoupající tendencí
- opatření pro omezení negativních dopadů, jako např. zavlažování, se vyplácí pouze u koncentrovaných hodnotných plodin (příklad: ovoce)
- větší výkyvy v úrodách a v průměru klesající výnosy

Vliv klimatických změn na extrémní povětrnostní jevy

Fenomén	Pozorovaný trend	Lidský vliv	Očekávaný vývoj	
Teplejší dny a méně chladných dnů a nocí	velmi pravděpodobný	pravděpodobný	téměř jistý	
Teplejší dny a horké dny a noci	velmi pravděpodobný	pravděpodobný (noc)	téměř jistý	Téměř jistý > 99 % Velmi pravděpodobný > 90 %
Četnější vlny veder	pravděpodobný	spíše pravděpodobný	velmi pravděpodobný	Pravděpodobný > 66% Spíše pravděpodobný > 50 %
Více nadměrných srážek	pravděpodobný	spíše pravděpodobný	velmi pravděpodobný	
Více oblastí postižených obdobími sucha	od roku 1970 v mnoha regionech pravděpodobný	spíše pravděpodobný	pravděpodobný	
Nárůst četnosti tropických bouří	od roku 1970 v některých regionech pravděpodobný	spíše pravděpodobný	pravděpodobný	Vychází z IPCC 2007

Státní příspěvek na pojištění

Cíle

- zemědělec má zajištěnu dobrou pojištnou ochranu
- pojištění se stává pro zemědělce finančně únosné
- přiměřený poměr mezi spoluúčastí a stupněm pojištného krytí

Opatření

- stát spolufinancuje pojištění vynaložené na pojištění úrody proti živelním rizikům
- rozpočet je zákonem vyhrazen na několik let dopředu

Situace

- pojištění přiměřené rizikům je v zemědělském pojištění velmi vysoké - ca. 10% pojištné částky. Tím se zemědělské pojištění pohybuje na hranici pojistitelnosti
- z ekonomického rizika jsou státní příspěvky na pojištění finančně nejvýhodnější a nejefektivnější nástroj k zajištění se proti rizikům ohrožujícím zemědělství

nástroj pro dosažení agrárně-politických cílů

Spolufinancování katastrofických škod státem

Cíle

- žádné ad hoc platby státu po přírodních katastrofách
- výše pojistného klesá v důsledku menší volatility škod soukromých pojistitelů

Opatření

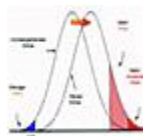
- jednoznačné stanovení výše škody, od které se stát podílí na pojištěných katastrofických škodách

Situace

- extrémní škody se škodní kvótou okolo 300% se v pojištění úrody opakují po 10-20 letech → tím jsou v rámci soukromého pojištění nepojistitelné
- systém zůstává stabilní, protože se pojistitelé po ročnicích s extrémně silnými škodami nestahují z trhu

stabilizace systému pojištění

Proč potřebuje pojištění úrody podporu státu?



Povaha rizika

- systémové
- vysoká frekvence
- vliv klimatických změn

➤ vysoké náklady



Způsob produkce

- může ovlivnit jen málo rizikových faktorů
- malá možnost zmírnění dopadů
- vliv globálních trhů

➤ silná závislost



Politický kontext

- ceny pro konzumenty
- zabezpečení zásobování
- hospodářsky stabilní venkovské oblasti

➤ žádná čistě soukromá hospodářská řešení

Komerční pojišťovny nabízející zemědělské pojištění

dle ČAP (2020):

- Allianz pojišťovna, a.s.
- Česká pojišťovna a.s. = sloučena do GČP a.s.
- ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB
- Generali pojišťovna a.s. = sloučena do GČP a.s.
- Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.
- UNIQA pojišťovna, a.s.

Agra pojišťovna

je obchodní jméno organizační složky rakouské pojišťovny

Österreichische Hagelversicherung

Pojišťuje zemědělské plodiny a zvířata.



Pojišťovna

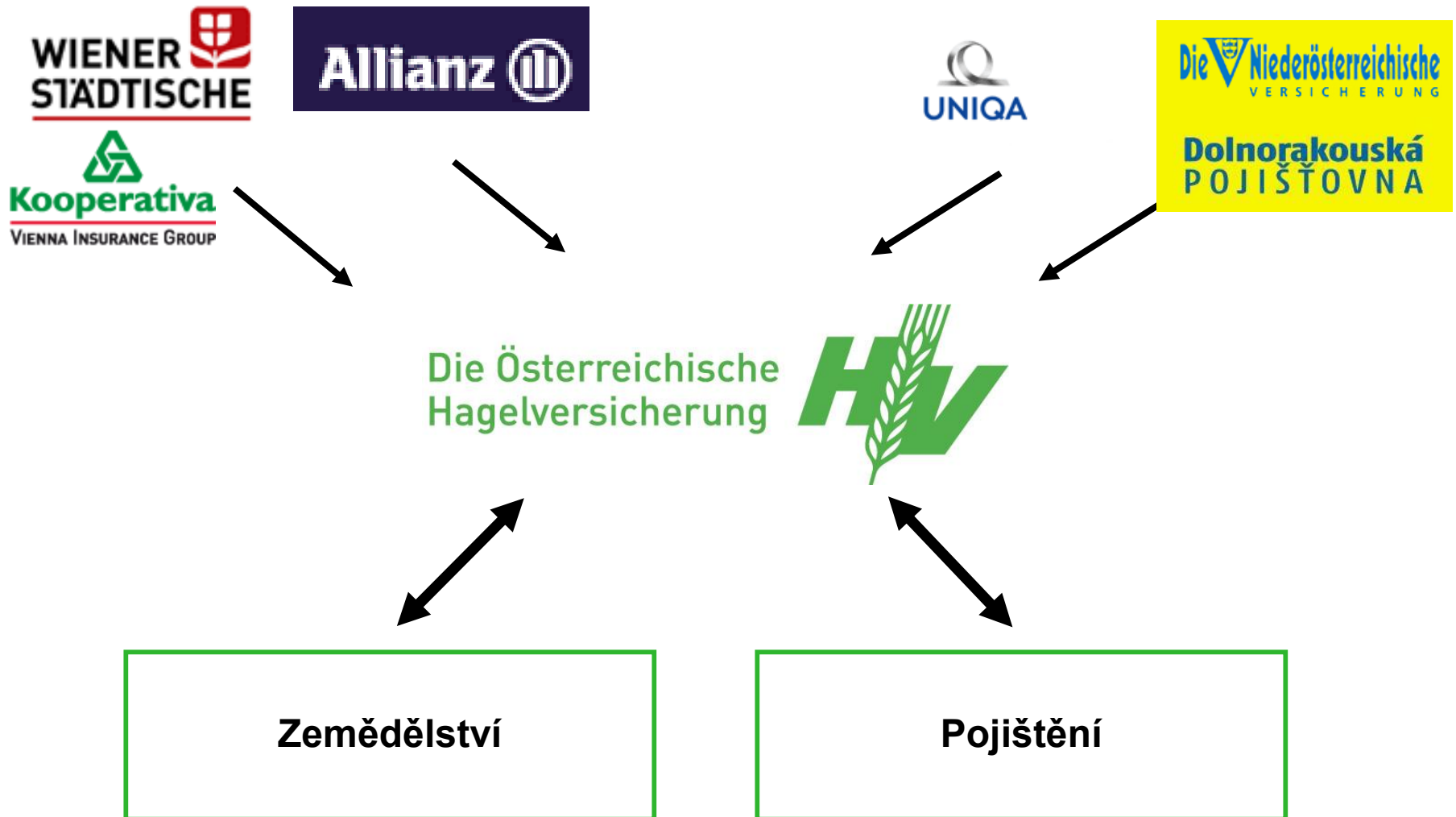
Österreichische Hagelversicherung

byla založena v roce 1946

Jejími zakladateli bylo 8 velkých pojišťoven,
včetně pojišťovny Wiener Städtische



Partnerské pojišťovny



Hospodaření této pojišťovny má vzájemnostní statut.

Je od doby jejího založení kontrolováno dozorčí radou, v níž jsou vedle zástupců zemědělců také členové Agrární komory a zakládajících pojišťoven.



Co je na Agra pojišťovně jiné:

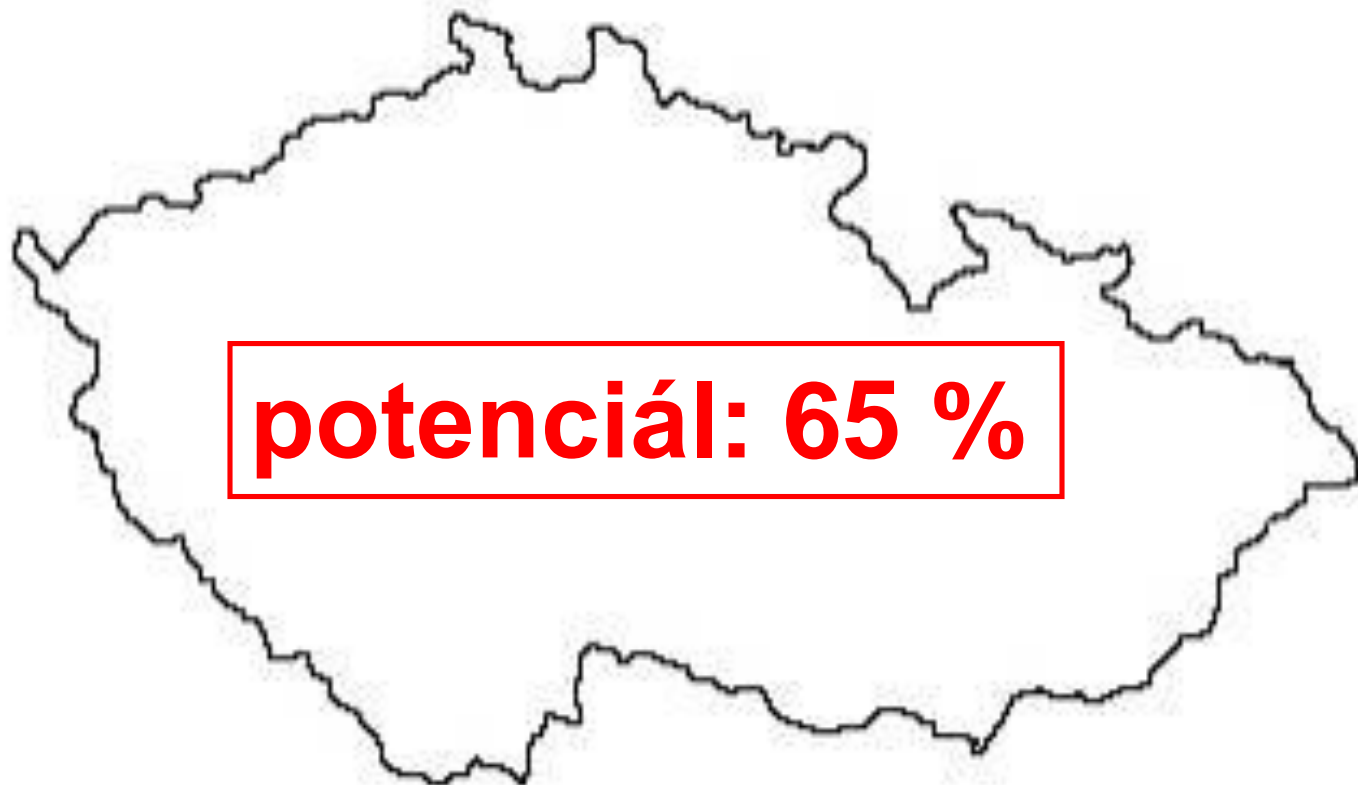
- Je specializovaná – pojišťuje jen zemědělská rizika, nedotuje jiná pojištění
- Nemá akcionáře a není tudíž upnuta na tvorbu zisku
- Má nízké správní náklady – nemá stálou vlastní obchodní ani likvidační službu, proto je levná
- Rozsah škod stanovují aktivní zemědělci, kteří se dovedou vcítit do role škodou postiženého zemědělce



Proč vstoupila tato pojišťovna do České republiky?

pojistitelná plocha: **2.600.000 ha**

propojištěnost: **35 %**

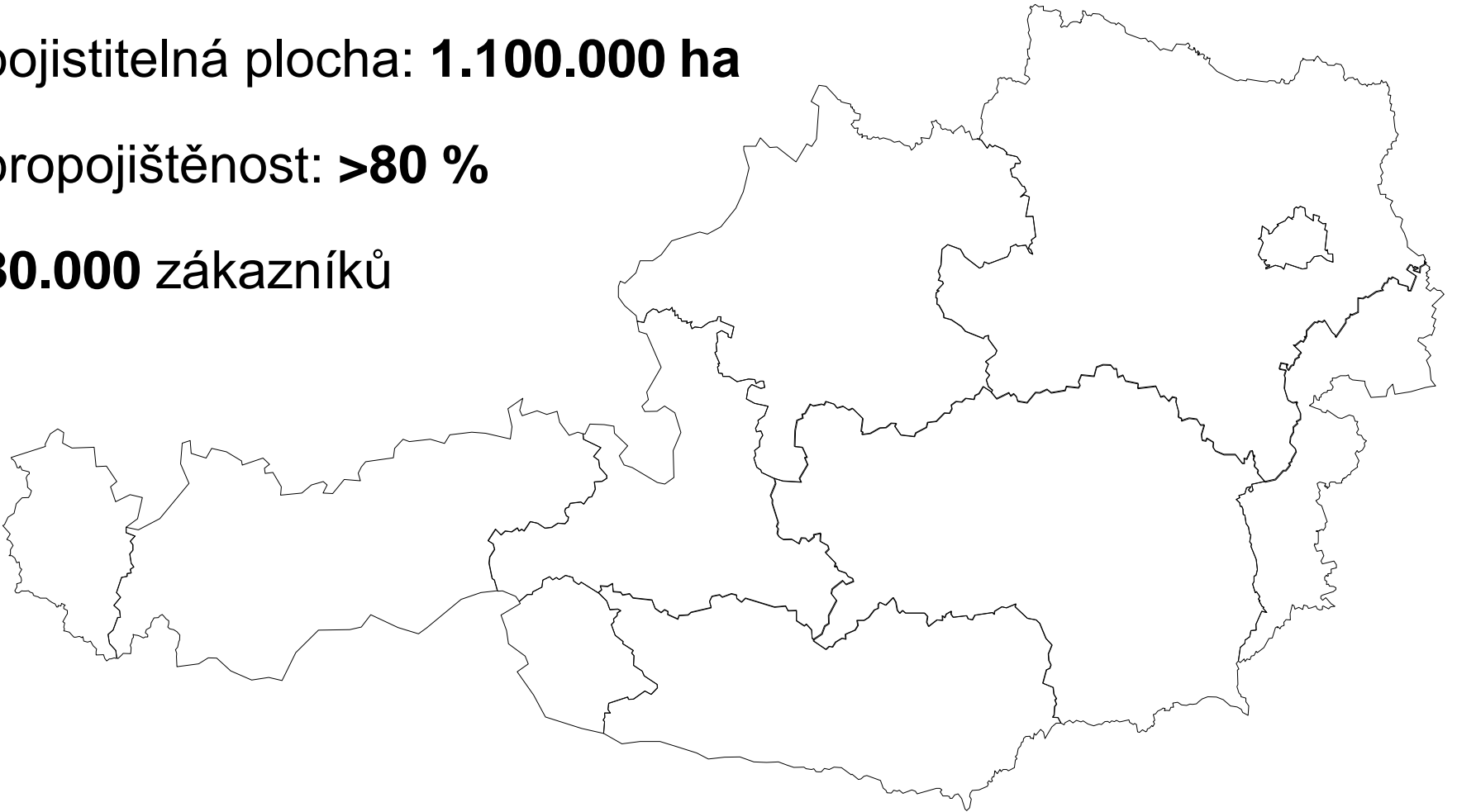


Rakouský pojistný trh

pojistitelná plocha: **1.100.000 ha**

propojištěnost: **>80 %**

80.000 zákazníků



Přehled pojišťovaných rizik

Polní výroba
včetně zeleniny

Krupobití

Požár

Mráz

Poškození větrem

Zaplavení/
naplavení zeminy

Požerky slimáků

Vinařství

Krupobití

Mráz

Ovocnářství

Krupobití

Pro cukrovku

Krupobití

Mráz

Zaplavení bahnem

Škůdci

Poškození větrem

Chmelařství

Krupobití

Pro mák

Krupobití

Mráz

Zaplavení bahnem

Škůdci

Poškození větrem

Přehled variant pojištění - pojištění zvířat

prasata

Nákazy

skot

Nákazy, živelní rizika, otrava, zasažení zvířete el. proudem

ovce

Nákazy, živelní rizika, otrava, zasažení zvířete el. proudem, jiná hromadná onemocnění

kozy

drůbež

Nákazy, živelní rizika, otrava, zasažení zvířete el. proudem, jiná hromadná onemocnění a škody na plemenných zvířatech

Pojistná doba

- doba neurčitá
 - v následujících letech zasílá pojistník pouze výkaz změn (aktualizuje osevní plán)
- smlouva je ročně vypověditelná (pojistným obdobím je kalendářní rok)



Počátek ručení

v pojištění plodin

příští den ve 12 hodin po doručení
návrhu Agra pojišťovně v Praze



Likvidace škod

- Hlášení škod:
 - oblastnímu vedoucímu
 - pobočce v Praze
- Stanovení rozsahu škody
(2 zemědělské praktici)
- Zaprotokolování výsledků
- Výplata plnění



Polní výroba

přehled produktů

AGRAR Basis

Pojištěné riziko: krupobití, požár (jednotlivé polní plodiny)
(pojistné hodnoty volitelné; pojistné dle druhu plodiny)

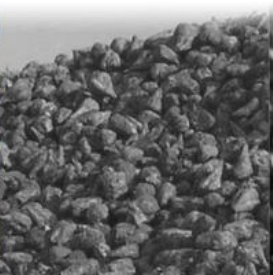
AGRAR Paušál

Pojištěné riziko: krupobití, požár (paušální plošné pojištění)
(pojistné hodnoty stanoveny; paušální pojistné za 1 hektar)

AGRAR Univerzál

Pojištěná rizika: krupobití, požár, mráz, zaplavení/naplavení
zeminy, poškození větrem, pošerky slimáků (paušální plošné
pojištění)
(pojistné hodnoty stanoveny; paušální pojistné za 1 hektar)

AGRAR Basis



Pojištěná rizika: krupobití a požár

Pojistné:

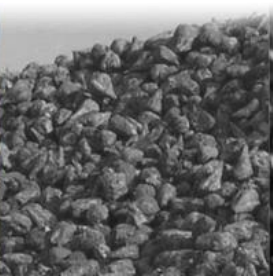
Výpočet pojistného pro každou plodinu:

pojistná částka x tarifní sazba = tarifní pojistné v Kč

celkové tarifní pojistné v Kč (suma pojistného za plodiny)

- zapůjčený bonus v % (u nových smluv 30%)

= pojistné k úhradě



Příklad: podnik na Znojemsku pojišťuje 250 ha pšenice, 50 ha cukrové řepy

plodina	plocha v ha	pojistná částka / ha	celková pojistná částka	tarifní sazba	tarifní pojistné
cukrová řepa	50	50.000 Kč	2.500.000 Kč	1,18	29 500 Kč
pšenice	250	15.000 Kč	3.750.000 Kč	1,32	49 500 Kč

6.250.000 Kč

79.000 Kč

tarifní pojistné

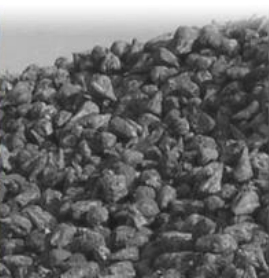
79 000 Kč

- 30 % zapůjčený bonus

23 700 Kč

= pojistné k úhradě

55 300 Kč

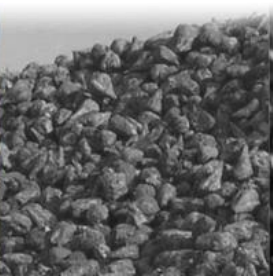


- Spoluúčast činí 8% z pojistné částky

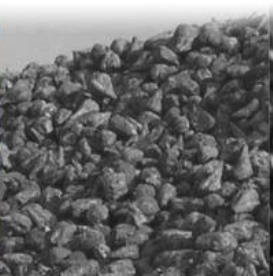
Příklad: 10 ha pšenice, pojistná částka 165.000 Kč,
výše škody = 70%

Pozor! Počítá se pouze z poškozené plochy!

Plnění: 102.300 Kč (165.000 Kč x 62 %)

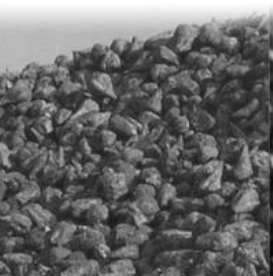


AGRAR Paušál



Nabízí krytí rizik krupobití a požár

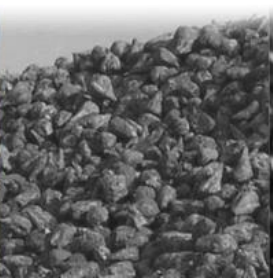
Pojistné je stanoveno na 1 hektar orné půdy,
nezávisle na pěstovaných plodinách



Pojistit lze všechny polní plodiny dle tabulky hektarových výtěžků

Tabulka hektarových výtěžků (příklady):

Skupiny plodin	Druhy plodin	Pojistná částka na hektar
obininy	pšenice, pšenice špalda, ječmen, oves, směsi obilovin, žito, triticale	14.000,- Kč
kukuřice	na zrno a siláž	18.000,- Kč
okopaniny	brambory, cukrová a krmná řepa,	50.000,- Kč
olejninny, bílkovinné rostliny	soja, řepka, bob, hrách	17.000,- Kč
	slunečnice, hořčice	14.000,- Kč
jiné alternativní rostliny	proso, mák, trávy a jetel na semeno, svazenka	20.000,- Kč

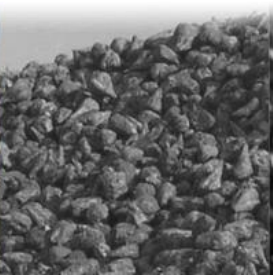


1. pojištěné výtěžky dle tabulky hektarových výtěžků

základní pojistné v Kč/ha (dle oblasti) x počet ha

- zapůjčený bonus v % (u nových smluv 30%)

= pojistné k úhradě



1. pojištěné výtěžky dle tabulky hektarových výtěžků

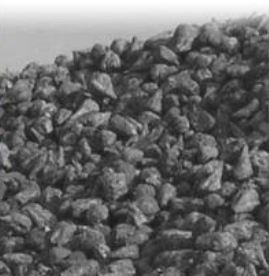
příklad: podnik na Znojemsku pěstuje 250 ha pšenice, 150 ha řepky a 100 ha cukrové řepy

(celková plocha 500 ha, pojistná částka 11.745.000 Kč)

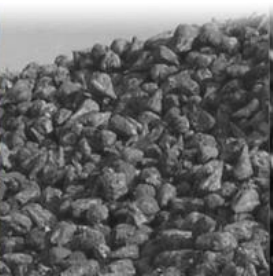
základní pojistné (500 x 392 Kč)	196 000,- Kč
----------------------------------	--------------

- 30 % zapůjčený bonus	58 800,- Kč
------------------------	-------------

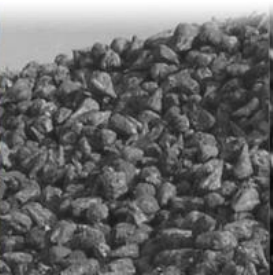
= pojistné k úhradě	137 200,- Kč
----------------------------	---------------------



- Pojistné plnění bude vyplaceno za škody přesahující 8% pojistné částky z pozemku, popřípadě z jeho poškozené části
- Spoluúčast činí 4% z pojistné částky (AGRAR Basis: 8 % spoluúčast)
- Varianta pojištění proti velkým škodám (10 % spoluúčast / 20 % integrální franšíza)

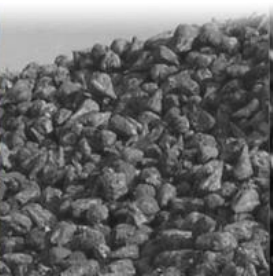


AGRAR Univerzál



Nabízí krytí rizik krupobití a požár

Pojistné je stanoveno na 1 hektar orné půdy,
nezávisle na pěstovaných plodinách



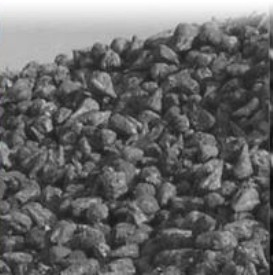
Rozsah

Výnosové škody:

- krupobití
- požár

Nákladové škody:

- mráz
- zaplavení/naplavení zeminy
- poškození větrem
- požerky slimáků

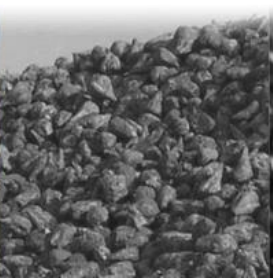


Krupobití, požár – dle stupně poškození

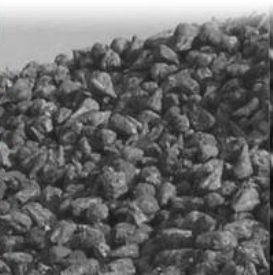
(spoluúčast jako u AGRAR Paušál)

Mráz, požerky slimáků, poškození větrnou erozí a zaplavení nebo odplavení zeminy - pevně stanovená částka za nové osetí 4 200 Kč/ha

(je-li nutné a je-li provedeno)



AGRAR Speciál



Rozsah

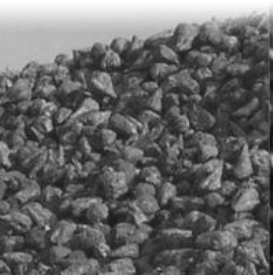
Výnosové škody:

- krupobití
- požár

- záplava
- vichřice

Nákladové škody:

- záplava
- vichřice
- mráz
- požerky slimáků

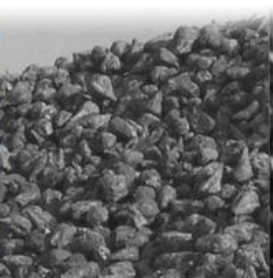


➤ Výnosové škody

- krupobití, požár, záplava, vichřice – dle stupně poškození
(spoluúčast 8% z pojistné částky poškozené plodiny)

➤ Nákladové škody

- záplava, vichřice, mráz, požerky slimáků – náhrada nákladů
na nové osetí ve výši 20% pojistné částky pro riziko
krupobití, max. však 4 200 Kč/ha



Pojistitelné skupiny plodin

➤ *základní pojištění (krupobití, požár)*

obiloviny, olejniny, kukuřice, luskoviny – **vždy**

ostatní plodiny – **volitelně**

➤ *rozšířené pojištění (záplava, vichřice, nákladové škody)*

obiloviny, olejniny, kukuřice, luskoviny, okopaniny,
trávy/jeteloviny na semeno - **volitelně**

System zapůjčeného bonusu

Režim zapůjčeného bonusu

Pro ztrátu bonusu musí být splněno:

1. Desetiletý škodní průběh k 1. 1. je vyšší než 75%
 2. V daném roce bylo poskytnuto plnění
- Desetiletý škodní průběh se počítá jednou ročně (na přelomu roku)
 - 10-ti letý škodní průběh u nových smluv činí 0 %

Režim zapůjčeného bonusu

Ke znovuzískání bonusu (pro příští rok) je nutno:

- dosáhnout snížení desetiletého škodního průběhu pod hodnotu 75%.
- po získání výchozího 10% bonusu stoupá bonus na 20 a na 30% po roce (je-li škodní průběh pod 75%)

Likvidace škod



➤ Likvidátoři škod jsou aktivními zemědělci

platí: ovoce – ovocnář
 obilí – pěstitel obilí
 mák – pěstitel máku

UNIVERZÁL

cukrová řepa



Rozsah

Výnosové škody:

➤ krupobití

Nákladové škody:

➤ mráz

➤ zaplavení/naplavení zeminy

➤ poškození větrem

➤ poškození škůdci



Univerzál mák



Rozsah

Výnosové škody:

- krupobití
- požár

Nákladové škody:

- mráz
- zaplavení/naplavení zeminy
- poškození větrem
- poškození škůdci



Ovoce



- pojištěné riziko: krupobití
- pojištěný výtěžek: volitelný
- spoluúčast: proměnlivá dle předchozího škodního průběhu
- systém sazeb pojistného zvýhodňuje nízkorizikové pěstitele
- likvidace škod dle platných norem EU

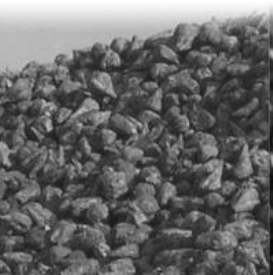


- za příplatek k pojistnému snižená spoluúčast
- možnost pojištění pouze velkých škod
- pojištění ovoce pod sítí
- pojištění mladých výsadeb
- pojištění stromů a keřů

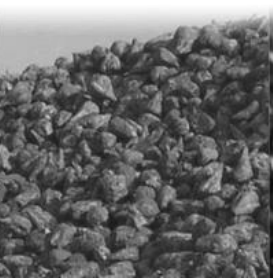


Vinná réva Univerzál

Vinná réva Výběr



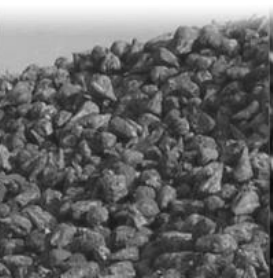
- Vinná réva Univerzál
kryje rizika: krupobití a mráz
- Vinná réva Výběr
kryje riziko: krupobití
- pojistitelný výnos: až 9 000 Kg na hektar
další pojistitelné plnění: za zvýšené
pracovní náklady



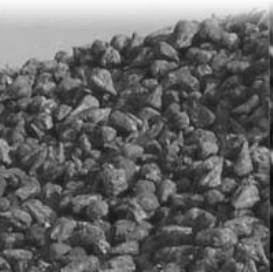
Chmel



- pojištěné riziko: krupobití
- volitelný hektarový výtěžek
- plnění: proměnlivá spoluúčast dle předchozího škodního průběhu
- systém sazeb pojistného zvýhodňuje nízkorizikové pěstitele



Pojištění zvířat



Pojišťovaná zvířata: skot, prasata, ovce, kozy a drůbež

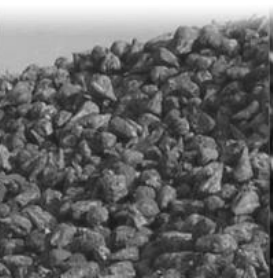
Varianty pojištění:

- nákazy
- nákazy, živelní rizika, otrava, zasažení zvířete el. proudem
- nákazy, živelní rizika, otrava, zasažení zvířete el. proudem, jiná hromadná onemocnění
- nákazy, živelní rizika, otrava, zasažení zvířete el. proudem, jiná hromadná onemocnění, škody na plemenných zvířatech



Další pojistitelná rizika:

požár, výbuch, úder blesku, pád letadla, vichřice, krupobití, záplava, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, pád lavin, pád stožárů nebo jiných předmětů a zemětřesení

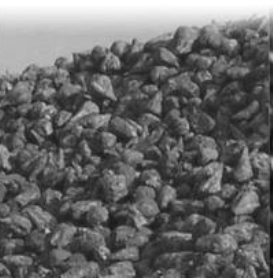


Pojistník je povinen:

- pojistit všechna chovaná zvířata daného druhu

Počátek ručení:

- U rizika nákazy, hromadných onemocnění a u pojištění plemenných zvířat začíná krytí 21. den od doručení návrhu do kanceláře v Praze
- U živelních rizik (s výjimkou zaplavení), akutní otravy a zásahu el. proudem začíná krytí druhý den ve 12.00 hod od doručení návrhu do kanceláře v Praze
- U rizika zaplavení začíná krytí 10. den od doručení návrhu do kanceláře v Praze



Děkuji za pozornost.

