Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra obchodu a financí

Diplomová práce

Zhodnocení trhu pojištění hospodářských a domácích zvířat v České republice

Patrik Povinský

© 2020 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Patrik Povinský

Hospodářská politika a správa
Podnikání a administrativa

Název práce

Zhodnocení trhu pojištění hospodářských a domácích zvířat v České republice

Název anglicky

Evaluation of the insurance market for livestock and domestic animals in the Czech Republic

---

Cíle práce

Cílem diplomové práce bude identifikovat rizika a zdůraznit funkci pojištění zvířat jako jednu z nejlepších forem eliminace vysokých nákladů chovu zvířat. V práci bude nastíněn význam pojištění, současný stav i předpokládaný budoucí vývoj, a také podpora ze strany státu i jiných institucí. Dílčím cílem práce bude rozbor produktů a jejich celkové zhodnocení.

Metodika

Formou metody analýzy bude zmapována současná situace a nabídka pojistitelů na českém pojistném trhu. Část práce bude také věnována porovnání produktů a celkovému zhodnocení. Na základě získaných kalkulací a dalších informací budou v práci vytvořeny modelové příklady, které názorně zobrazí situaci na trhu a uvedou srovnání produktů pojišťoven.

Využitými metodami budou sběr primárních dat, metoda analýzy a komparace.

Doporučený rozsah práce

60-80 stran

Klíčová slova

pojištění, pojistný trh, pojištění zvířat, riziko

Doporučené zdroje informací

DAŇHEL, Jaroslav. Pojistná teorie. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86946-00-2.
DUCHÁČKOVÁ, Eva. Pojištění a pojišťovnictví. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5.
DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. 3., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86929-51-4.

Předběžný termín obhajoby

2019/20 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Jana Šturcová, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra obchodu a financí

Elektronicky schváleno dne 29. 3. 2020

prof. Ing. Luboš Smutka, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 30. 3. 2020

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 30. 03. 2020

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Zhodnocení trhu pojištění hospodářských a domácích zvířat v České republice" jsem vypracoval samostatně pod vedením vedoucí diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autor uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil autorská práva třetích osob.

V Praze dne 30. 3. 2020 _____

Poděkování

Rád bych touto cestou poděkoval paní Ing. Janě Šturcové, Ph.D. za odborné vedení mé diplomové práce, její čas, ochotu a velmi cenné rady, které mi během zpracování práce poskytovala. Dále mé poděkování patří všem zkoumaným pojišťovnám, které mi poskytly důležité informace pro zpracování praktické části.

Zhodnocení trhu pojištění hospodářských a domácích zvířat v České republice

Abstrakt

Diplomová práce se zabývá pojištěním hospodářských a domácích zvířat v České republice. Konkrétně se jedná o zhodnocení trhu pojištění zvířat na základě představení pojistných produktů nabízených na tuzemském trhu a výpočtem modelových příkladů pro jednotlivé druhy zvířat.

V teoretické části jsou rozebrány důležité pojmy v oblasti pojišťovnictví. Jedná se o definici pojištění, základní pojmy, informace o pojišťovnictví v České republice, představením pojištění domácích a hospodářských zvířat a také důležitou podporou státu při pojištění hospodářských zvířat. Praktická část se zabývá představením trhu, pojistnými produkty jednotlivých vybraných pojišťoven a modelovými příklady pro porovnání nabídek a zhodnocení stavu. Na základě výsledků je provedeno celkové zhodnocení a následná doporučení.

Klíčová slova: pojištění, pojistný trh, pojištění zvířat, riziko

Evaluation of the insurance market for livestock and domestic animals in the Czech Republic

Abstract

The diploma thesis deals with the insurance of livestock and domestic animals in the Czech Republic. Specifically, it is an evaluation of the animal insurance market based on the presentation of insurance products offered on the domestic market and calculation of model examples for individual animal species.

The theoretical part consists important terms in the field of insurance. These are the definition of insurance, basic terms, information on the insurance industry in the Czech Republic, introduction of domestic and livestock insurance and also important support of the state in livestock insurance. The practical part deals with the introduction of the market, insurance products of selected insurance companies and model examples for comparison of offers and evaluation of the state. Based on the results, an overall evaluation and subsequent recommendations are made.

Keywords: insurance, insurance market, animal insurance, risk

Obsah

Úvod **10**

1 Cíl práce a metodika **11**

2 Teoretická část **12**

2.1 Pojištění 12

2.1.1 Členění pojištění 12

2.1.2 Základní pojmy 13

2.1.3 Pojišťovnictví 14

2.1.4 Pojišťovny 15

2.1.5 Pojistný trh 15

2.2 Vývoj pojištění ve světě 16

2.2.1 Vývoj na pojistném trhu ČR 18

2.2.1.1 Pojištění v ČR po druhé světové válce 18

2.2.1.2 Vývoj pojištění v samostatné ČR 19

2.3 Legislativa v pojišťovnictví 21

2.3.1 Zákon o pojišťovnictví 22

2.4 Český pojistný trh 22

2.4.1 Životní pojištění 22

2.4.1.1 Rizikové životní pojištění 23

2.4.1.2 Investiční životní pojištění 24

2.4.2 Neživotní pojištění 25

2.4.2.1 Pojištění nemovitosti 26

2.4.2.2 Pojištění domácnosti 28

2.4.2.3 Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (povinné ručení) 28

2.4.2.4 Pojištění odpovědnosti 29

2.4.2.5 Cestovní pojištění 30

2.4.2.6 Pojištění právní ochrany 31

2.4.2.7 Úrazové pojištění ... 32
2.5 Pojištění zvířat ... 33
2.5.1 Důvody pojištění zvířat ... 33
2.5.2 Podmínky pro pojištění domácího zvířete ... 34
2.5.3 Pojištění hospodářských zvířat ... 35
2.5.4 Pojištění zemědělských rizik ... 36
2.5.5 Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond a. s. (PGRLF) ... 37
3 Praktická část ... 40
3.1 Trh domácích zvířat ... 40
3.2 Produkty pojišťoven pro pojištění domácích zvířat ... 41
3.2.1 PetExpert (Petline s. r. o.) ... 42
3.2.2 Slavia pojišťovna a. s. ... 46
3.2.3 Generali Česká pojišťovna a. s. ... 49
3.3 Příklady pojištění domácích zvířat ... 52
3.4 Trh s hospodářskými zvířaty v ČR ... 57
3.5 Produkty pojišťoven pro pojištění hospodářských zvířat ... 60
3.5.1 Agra pojišťovna ... 60
3.5.2 Allianz pojišťovna a. s. ... 62
3.5.3 Generali Česká pojišťovna a. s. ... 63
3.5.4 Hasičská Vzájemná Pojišťovna a. s. (HVP) ... 65
3.5.5 Příklad pojištění hospodářských zvířat ... 66
4 Celkové zhodnocení ... 72
4.1 Zhodnocení pojištění domácích zvířat ... 72
4.2 Zhodnocení pojištění hospodářských zvířat ... 74
Závěr ... 76
Seznam použité literatury
Seznam obrázků
Seznam tabulek

Úvod

V životě existuje spousta rizik, která mohou znepříjemnit život mnoha lidem. Někdy jdeme tomuto riziku naproti a někdy si nás riziko najde samo. Pro omezení rizik jak životních tak neživotních existuje služba, která dokáže pomoci občanům při nenadálé události a to pojištění. Pojištění je v dnešní době nedílnou součástí života od narození člověka až po jeho konec. Riziko se díky pojišťovnictví může kvantifikovat a také kvalifikovat. Díky tomu jsme schopni závažnost různých rizik rozpoznat a případně využít možnost pojištění. Proto je velmi důležité využít možnosti přiblížit informace o pojištění a pojišťovnictví v České republice pomocí této diplomové práce.

Práce se bude konkrétně zabývat odvětvím, které není příliš obvyklé a pomůže tak přiblížit povědomí o tomto produktu. Pojištění, která budou v diplomové práci zmíněna, se týkají domácích a hospodářských zvířat. Hospodářská zvířata jsou již od pradávna součástí našeho života a také podnikatelskou činností mnoha zemědělců. Je proto velmi důležité si uvědomit rizika, která mohou nastat při chovu těchto zvířat a poukázat na případné řešení pojistných událostí. Domácí zvířata již řadu let zpříjemňují život lidem a jsou součástí mnoha rodin. Proto si jako jiní rodinní příslušníci rozhodně zaslouží stejnou ochranu rizik v jejich životě, jako je tomu u lidí.

Diplomová práce bude rozdělena do dvou části a to na teoretickou a praktickou část. První část diplomové práce bude rozdělena do kapitol, které se budou zabývat definicí pojištění, základními pojmy, informacemi o pojišťovnictví v České republice, představením pojištění domácích a hospodářských zvířat a také důležitou podporou státu při pojištění hospodářských zvířat.

Praktická část bude rozdělena na další dvě samostatné části. Důvodem je odlišnost mezi pojištěním domácích a hospodářských zvířat. V kapitolách praktické části bude představen trh, dále produkty nabízené jednotlivými pojišťovnami na trhu v České republice. Bude popsána metodika jednotlivých výpočtů pojistného pomocí modelových příkladů a následná vyhodnocení, která potvrdí nebo vyvrátí vhodnost pojištění zvířat. Závěr diplomové práce bude věnován celkovému zhodnocení a případné doporučení pro zlepšení situace na trhu.

1 Cíl práce a metodika

Cíl práce

Cílem diplomové práce bude identifikovat rizika a zdůraznit funkci pojištění zvířat jako jednu z nejlepších forem eliminace vysokých nákladů chovu zvířat. V práci bude nastíněn význam pojištění, současný stav i předpokládaný budoucí vývoj, a také podpora ze strany státu i jiných institucí. Dílčím cílem práce bude rozbor produktů a jejich celkové zhodnocení.

Metodika

Formou metody analýzy bude zmapována současná situace a nabídka pojistitel na českém pojistném trhu. Část práce bude také věnována porovnání produktů a celkovému zhodnocení. Na základě získaných kalkulací a dalších informací budou v práci vytvořeny modelové příklady, které názorně zobrazí situaci na trhu a uvedou srovnání produktů pojišťoven.

Využitými metodami budou sběr primárních dat, metoda analýzy a komparace.

2 Teoretická část

Tato část diplomové práce se bude věnovat obecnému pojmu pojištění, oblasti pojišťovnictví a všemu, co s pojištěním souvisí. Následovat bude charakteristika pojištění hospodářských a domácích zvířat, které je hlavní částí diplomové práce. Přehled v této oblasti pojišťovnictví je důležitý pro zemědělce, kteří chovají hospodářské zvířata, tak i pro samotné chovatele domácích zvířat. V dnešní době chov hospodářských zvířat anebo domácích mazlíčků není lacinou záležitostí a existuje mnoho rizik, která mohou chov ohrozit. Z tohoto důvodu existuje možnost pojištění tohoto druhu a mělo by se využívat pro jistotu majitelů.

2.1 Pojištění

Pro ekonomický subjekt existují dvě možnosti, jak se finančně vyrovnat s nahodilými situacemi. Buď může být tato situace kryta z vlastních zdrojů, které je schopen ekonomický subjekt vytvořit. Tento způsob se nazývá samopojištění. Další možností je využití pojištění, čímž se přesouvají určitá rizika na instituci, u které je pojištění zřízené. Proto lze definovat pojištění jako nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti. (Ducháčková, 2015) Pojištění ale nemůže ovlivnit vznik pojistné situace. Může však eliminovat finanční důsledek pojistných událostí. V některých případech se jedná až o existenční případy u ekonomického subjektu. Pojištění v tomto případě může zachránit podnikatele v jeho činnosti nebo například samotnou fyzickou osobu při zdravotních potížích. Pojištění je v dnešní době nedílnou součástí života člověka, tak i existence velkých podnikatelských subjektů.

2.1.1 Členění pojištění

Pojištění se dělí na dva základní druhy, které souvisí s podnětem pro uzavření pojistné smlouvy.

Pojištění dobrovolné je typem, který vzniká pouze na základě zájmu toho, kdo pojištění chce dobrovolně sjednat. Je založeno na základě pojistné smlouvy při rozhodnutí pojistníka.

Pojištění povinné je rozděleno ještě na dva druhy. Těmi jsou povinné smluvní pojištění a pojištění zákonné. Při povinném smluvním pojištění je určena povinnost sepsat pojistnou smlouvu pro subjekty, které jsou zúčastněny. Zákonné pojištění není uzavíráno

na základě pojistné smlouvy, ale na principu zákona, který určuje povinnost pojištění platit v dané výši, určené instituci a v určitých termínech.

2.1.2 Základní pojmy

Pojistný vztah má své členy a je důležité je umět správně rozlišit a být se vědom, kdo má jakou funkci v pojistném vztahu.

- **Pojistitel** – právnická osoba, která má oprávnění provozovat pojišťovací činnost podle zákona o pojišťovnictví.
- **Pojistník** – osoba, která právě s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu.
- **Pojištěný** – osoba, na jejíž majetek, zdraví, život, odpovědnost za škody se pojištění vztahuje. Této osobě vzniká na základě uzavřené pojistné smlouvy právo na pojistné plnění. To vše je bez ohledu na to, zda pojištění sjednala tato osoba sama anebo jiný pojistník.

Mezi další podstatné pojmy, které se objevují v pojišťovnictví, patří následující:

- **Asistenční služba** – jde o komplexní pomoc klientům, kteří potřebují pomoci z nesnáze například na cestách nebo při poruše motorového vozidla.
- **Bonus (sleva)** – označuje poskytnutí dobropisu zákazníkovi za stanovených nebo domluvených podmínek. Jde tedy o slevu na pojistném při příznivém škodovém průběhu a jiném.
- **Česká asociace pojišťoven (ČAP)** – zájmové sdružení, které je vytvořeno za účelem zabezpečení klientů pojišťoven a zajišťoven a na podporu vzájemné spolupráce. Funguje od 1. 1. 1994 a je zde v současnosti 32 členů. Členy mohou být jen pojišťovny a zajišťovny, které provozují činnost na území ČR. Podíl členů ČAP na celkovém předepsaném pojistném v České republice činí téměř 98%.
- **Frekvence placení pojistného** – předem dohodnutá četnost plateb pojistného. Jde buď o měsíční, čtvrtletní, pololetní nebo roční interval plateb.
- **Komerční pojišťovna** – instituce, jejímž předmětem podnikání je pojišťovací činnost a cílem je poskytování služeb, dosažení určitého zisku a významné postavení na trhu.
- **Likvidace pojistné události** – soubor všech činností, které souvisejí s vyřízením pojistné události. Patří sem šetření nutné ke zjištění, jestli bude pojišťovna plnit a

v jakém rozsahu, registraci, ověření, výpočet, výplatu a všechny další administrativní kroky spojené s likvidací.

- **Pojistná částka** – maximální limit plnění pojišťovny, který je dohodnutý v pojistné smlouvě nebo daným právním předpisem.
- **Pojistná doba** – jde o časové období, na které bylo pojištění sjednáno. Má hranici od data vzniku až po datum zániku.
- **Pojistná náhrada** – peněžní vyjádření škody z pojistné události, které uhradila pojišťovna podle sepsané pojistné smlouvy. Výška vyplacené částky závisí určení dle likvidačních zásad, které jsou pro různé druhy pojistných produktů a dle platných právních a celních předpisů.
- **Pojistná smlouva –** jedná se o písemný právní dokument mezi pojistníkem a pojistitelem. Obsahuje smluvní ujednání a dané podmínky pojistného vztahu a jde o oboustranný právní úkon.
- **Pojistná událost** – nahodilá skutečnost, při které vzniká povinnost pojistitele plnit pojistnou smlouvu. (cap, 2019a)

2.1.3 Pojišťovnictví

Pojem pojišťovnictví znamená specifické ekonomické odvětví, které zabezpečuje eliminaci rizik ovlivňujících činnost obyvatel. Jsou zde zahrnuty všechny pojišťovací instituce, které mají oprávnění pro podnikání v pojištění v dané oblasti ekonomiky a to ve všech jejich druzích. V různých zemích se také uplatňují různé druhy přístupu k pojetí toho pojmu z pohledu zahrnování těchto institucí do odvětví pojišťovnictví.

V České republice je chápáno pojišťovnictví jako specifické odvětví ekonomiky, které se zabývá pojišťovací, zajišťovací a zprostředkovatelskou činností v komerčním pojištění a s tím spojenými činnostmi v této oblasti.

Mezi instituce, které do pojišťovnictví lze zahrnout, patří tyto:

- pojišťovny a zajišťovny,
- pojišťovací zprostředkovatelé,
- státní dozor nad pojišťovnictvím,
- asociace pojišťoven, asociace a svazy zprostředkovatelů,
- finanční instituce zabývající se pojištěním vedle pojišťoven (například banky),
- poradenské a ostatní firmy v oblasti pojišťovnictví.(Daňhel, 2006)

2.1.4 Pojišťovny

Pojišťovny jsou specifické finanční instituce, které se zabývají nabízením pojistných produktů a přebíráním rizik od pojistníka. Tyto subjekty musí mít pro tento druh výkonu oprávnění pro vykonávání činnosti. Toto oprávnění je obdrženo od ČNB, státním dozorem nad pojištěním a povolením pro provozování pojišťovací činnosti na daném území.

Pojišťovny se dělí z hlediska zaměření činnosti na:

- **univerzální pojišťovny** – zde je provozována činnost jak pro oblast životního, tak i neživotního pojištění,
- **životní pojišťovny** – zabývají se pouze pojištěními, která souvisí se životními situacemi,
- **neživotní pojišťovny** – jsou to pojišťovny, které se zabývají pouze neživotními druhy pojištění,
- **specializované pojišťovny** – tyto instituce se zabývají pouze specializací na určité druhy pojištění, například na určitá rizika, právní ochranu či úvěrová pojištění. Patří se také zajišťovny. (Ducháčková, 2009)

Dle právní formy se pojišťovny rozdělují takto:

- **akciové** – základní kapitál tvoří vklady akcionářů, vlastníky jsou tedy akcionáři, cílem je dosažení zisku, akcionářům je vyplácen podíl na zisku ve formě dividend,
- **družstevní** – neboli vzájemné pojišťovny, příliš se nevyskytují, smyslem je vzájemná pomoc při krytí rizika,
- **státní** - které jsou zřízené státem, obvykle kryje rizika v oblastech, které nepokrývají akciové pojišťovny.

2.1.5 Pojistný trh

Pojišťovnictví je samostatné odvětví v hospodářství a nabízí na trhu své produkty. Jako zboží je brána specifická peněžní služba a tou je pojištění. Touto peněžní službou lze rozumět, kdy pojistitel za pojistné poskytne pojistníkovi pojistnou ochranu. To znamená, že v případě pojistné události vyplatí pojistné plnění. V případě pojistného trhu tak zde dochází k nabídce a poptávce po pojistné ochraně. Pojišťovny nejenže poskytují

pojišťovací činnost a poskytování ochrany za úplatu, tak také vykonávají činnosti, kdy se snaží co nejefektivněji investovat volné peněžní prostředky, které má dočasně k dispozici. Hlavně jde o vytváření rezerv souvisejících s jejich činností. Pojistný trh také znamená systém ekonomických vztahů a uskutečňování pojišťovací činnosti, kdy se investují volné prostředky, kterými disponují. Situaci na pojistném trhu ovlivňuje spousta faktorů, kterými jsou například ekonomické podmínky a také legislativní podmínky. Také je ale ovlivňuje situace na světovém trhu, zejména tedy evropský pojistný trh.

Základní faktory, které pojistný trh ovlivňují:

- obecné ekonomické podmínky (HDP, inflace, nezaměstnanost, příjmy a výdaje domácností a spoustu dalších),
- situace na finančním trhu,
- legislativa (právní předpisy, pojišťovací legislativa – míra uplatnění povinných pojištění),
- aktuální situace na světovém pojistném a zajistném trhu,
- rizika krytá státem (sociální pojištění, státní fondy na krytí přírodních katastrof nebo nákaz hospodářských zvířat).(Ducháčková, 2009)

2.2 Vývoj pojištění ve světě

První zmínky o řešení důsledků nahodilosti se ukazovaly již v dávné minulosti. Jednalo se o první využívání určitých prvků kategorie pojištění, které dosahují již do období zhruba 2 500 let před naším letopočtem. Díky dlouhému vývoji, kdy se různé druhy pojištění vyvíjely a zdokonalovaly, dospěla do dnešní podoby.

Avšak první zmínky o pojištění jako takovém se vztahují k řešením problémů, které dříve lidstvo trápily. Jednalo se například o vytváření rezervních skladů potravin kvůli případu živelných událostí, hladomoru a také válek. Poté následovalo zřizování pokladen pro raněné z válek nebo krytí škod při přepravě zboží.

Je potřeba odlišit v tomto období pojišťovací činnost od činnosti podpůrné a charitativní. Lze však vymezit rysy, které první pojištění charakterizují.

- Pojištění se soustředilo na uzavřené skupiny osob, v rámci spolků a korporací. Byli pro ně typické potřeby ve vztahu ke krytí nahodilých událostí. Jednalo se o ztroskotání přepravní lodi, živelné události nebo ztráty při přepadení a okradení,

- Do pojištění patřila i druhořadá část obyvatelstva jako byli řemeslníci a kupci. Avšak nepatřilo sem obyvatelstvo, které se zabývalo zemědělstvím, protože svým počtem v té době všechny značně převyšovala,
- Při pojišťování nebyl důsledně oddělen pojistitel a pojistník,
- Pojištění mělo převážně vzájemnostní charakter, i když lze vidět některé prvky komerčního pojištění.

V druhé polovině 18. století je pro pojišťovnictví charakteristická institucionalizace. To znamená, že vznikají pojišťovny a to především ve formě vzájemných pojišťoven. Hlavním pojistnými odvětvími se v té době stává pojištění požární, pojištění námořní a pojištění životní. Z těchto odvětví se v pozdější době vyvinula současná podoba pojistných produktů. Nejdříve se pojišťovnictví jako důležité odvětví ekonomiky utvářelo v přímořských státech a až později se dostalo do vnitrozemských států.

Na začátku 19. století je pro pojištění charakteristické, že je součástí předmětu podnikání. Což znamená, že se pojištění stává komerčním. Také začínají vznikat pojišťovny jako akciové, ale vzájemné pojišťovny nadále existují. Pojištění se prosazuje do širších vrstev obyvatelstva než v předchozích letech. Tudíž se pojištění ve světové ekonomice rychle rozvíjí. Přibývají provozované druhy pojištění, avšak stále dominují základní tři druhy, jako jsou požární, námořní a životní pojištění. Přichází však i na vědecký základ pojištění, vzniká pojistná matematika. Dále také vzniká v souvislosti s velkými riziky uplatňování zajištění.

Na konci 19. století začínají do pojišťovnictví vetší mírou zasahovat státy samotné. Což souvisí s rozvojem hospodářství a monopolizací. Tyto státní zásahy jsou vidět ve dvou směrech:

- dochází postupně ke vzniku sociálního pojištění, což znamená vyčlenění krytí některých negativních nahodilostí mimo komerční pojištění,
- dochází k regulaci komerčního pojištění.

Státy používají k regulaci komerčního pojištění mnoho nástrojů. Jde o uplatnění tak zvaného koncesního principu, což znamená, že k založení pojišťovací instituce je potřeba povolení od státu. Je zavedena povinnost tvorby zabezpečovacích fondů pojišťovacími institucemi. Provádí se i materiální dohled, tzn. kontrolu nad hospodařením pojišťoven

po předložení výkazu o činnosti. Jsou sledovány také úrokové míry používané při kalkulaci tarifu pojistného. Dále také dochází k regulování nástrojů pro investování pojišťoven. To znamená, že jsou upřednostňovány státní cenné papíry a hypoteční zástavní listy. V neposlední řadě dochází ke stanovování kvót pro jednotlivé způsoby uložení aktiv. Tento způsob se nazývá kvótování aktiv, kdy jde například o stanovení povinnosti uložení 20% aktiv pojišťoven v státních cenných papírech.

V tomto období se projevují ve vývoji důležité tři charakteristické rysy:

- specializace už existujících druhů a odvětví pojištění,
- kombinace v té době současných pojistných druhů,
- dochází ke vzniku zcela nových druhů pojištění.

V této době dochází ke změně poměru mezi majetkovým a životním pojištěním. Životní pojištění nabývá na větší důležitosti, což se projevuje v jednotlivých zemích tak, že stát zvýhodňuje prostřednictvím daňového zvýhodnění toto pojištění. Důvodem je, že se životní pojištění využívá jako jedno z vestavěných ekonomických stabilizátorů v ekonomice.(Ducháčková, 2009)

2.2.1 Vývoj na pojistném trhu ČR

Vývoj pojištění v České republice lze rozdělit na dvě samostatné jednotky. Je to z důvodu dvou rozdílných politických etap, které pojišťovnictví ovlivňovaly. Jde tedy o pojištění po druhé světové válce až po sametovou revoluci a pojištění v samostatné České republice.

Pojištění v ČR po druhé světové válce

Do konce druhé světové války, tudíž do roku 1945 bylo v Československu více než 700 pojišťoven nebo pojišťovacích spolků. Avšak po roce 1945 došlo k znárodnění pojišťoven a na trhu jich zbylo pouze pět. Poté v roce 1948 vznikla státní pojišťovna a v roce 1968 byla rozdělena na dvě a to Českou státní pojišťovnu a Slovenskou státní pojišťovnu.

Kvůli centrálně plánované ekonomice a v celkově rozdílných podmínkách došlo ke specifickému vývoji v pojišťovnictví. Řízení a celková funkce pojišťovnictví byla v období centrálně plánované ekonomiky ovlivňována ekonomickými podmínkami. Tento vliv se projevil v celkovém rozdílu pojištění oproti pojištění v tržních ekonomikách.

Pro pojištění v tomto ne příliš příznivém období lze vymezit následující primární charakteristické rysy:

- Byla pouze jedna pojišťovací instituce, která nabývala monopolního postavení, tudíž neexistovala žádná konkurence. Tento fakt vedl k tomu, že nebylo potřeba státního dozoru nad pojišťovnictvím. Podmínky pro pojištění pro tuto státní pojišťovnou byla schvalována pouze vládou. Odpovědnost za výsledky hospodaření měl pouze stát.
- Pojištění na průmyslová rizika nebylo v této době po určitý čas uplatňováno. Docházelo k úsudku, že pojištění státních podniků je zbytečné, neboť šlo o vztah v rámci jednoho vlastnictví a to státního. V roce 1967 však došlo k znovu zařazení pojištění podniků. Bylo specifické nadsazenými pojistnými tarify k možnostem odškodnění. V rámci pojištění podniků poté docházelo k pojistně technickým přebytkům, které byly odčerpávány do státního rozpočtu.
- V zemědělství bylo pojištění zákonně povinné.
- Docházelo k vysokému zdanění hospodářských výsledků státní pojišťovny.
- Byla uplatňována zjednodušená pojistná technika, která provozovala sdružená pojištění. Tento způsob se kladně projevoval na tarifu pojistného. Důvodem je, že zjednodušená pojistná technika znamenala nízké správní náklady, které tvořily zhruba 5% celkového tarifu pojistného.
- Volné prostředky pojistně technických rezerv bylo možno pouze investovat v podobě vkladů u státní banky a to za pevně stanovenou úrokovou míru.
- Státní pojišťovna disponovala úzkým sortimentem služeb a malým individuálním přístupem.
- Avšak vysoké úrovně dosahovala zahraniční pojištění, protože byla nadále potřeba udržovat konkurenceschopnost a styk s pojišťovnami v zahraničí.(Ducháčková, 2009)

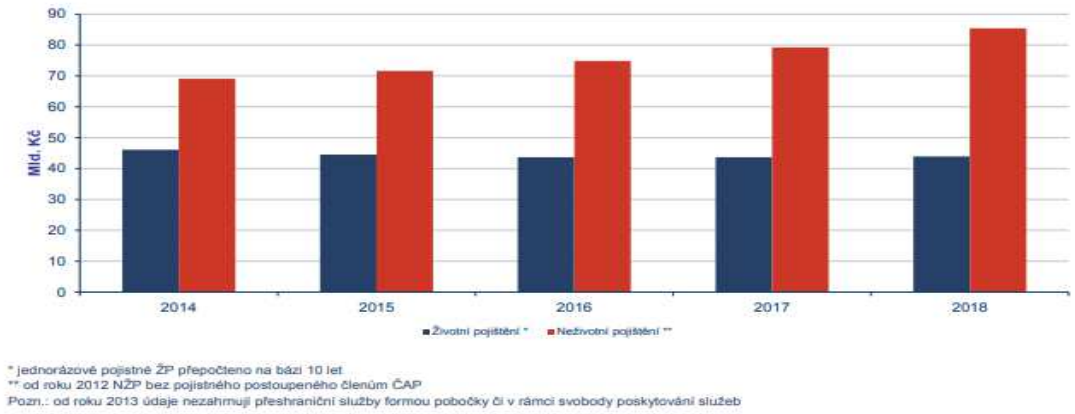
Vývoj pojištění v samostatné ČR

V samostatné České republice byl vytvořen pojistným trh až na počátku devadesátých let 20. století. Důvodem je předešlý režim, kdy byla pouze státní pojišťovna a tudíž nelze mluvit o pojistném trhu. Český trh se postupně měnil a to významně. Šlo zejména o strukturu subjektů, které se na pojistném trhu začali objevovat. Dále také se

významně změnila podoby nabízených produktů na trhu a vznikla jiná regulace pojišťovacích aktivit. Díky velkému a rychlému nástupu pojišťoven na trhu došlo k významnému podílu v ekonomice.

Na základě statistik České asociace pojišťoven je umožněno získání přehledu o pojistném ve všech možných typech pojištění, které je v České republice nabízeno. Dále je vidět vývoj pojistného trhu oproti minulým hodnotám. Na Obrázku 1 je vidět, že co se týče životního pojištění, tak je zde každoroční pokles od roku 2014 až do roku 2018. Zatímco u neživotního pojištění je patrný mezinárodní růst. Dle zjištění se jedná vývoj na trhu, kdy se omezuje životní pojištění a více se investuje do pojištěné, které zajišťuje neživotní subjekty.

Obrázek 1 Vývoj předepsaného smluvního pojistného

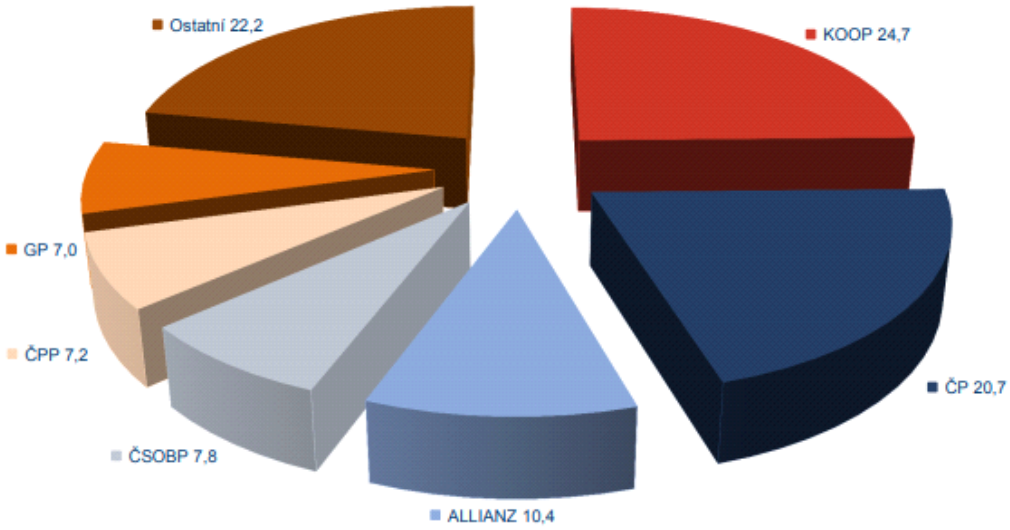


Zdroj: Vývoj pojistného trhu [online]. 2019. Dostupné z: http://www.cap.cz/statisticke-udaje/vyvoj-pojistneho-trhu

Na Obrázku 2 lze vidět celkový podíl pojišťoven na celkovém předepsaném smluvním pojistném dle ČAP. Jde o pojišťovny, které mají postavení na českém trhu a podílí se velkým vlivem na chodu pojistného trhu. Na obrázku1 se největším podílem na trhu dle ČAP pyšní Kooperativa pojišťovna a. s., s 24,7 %. Což značí oblíbenost využívání služeb této pojišťovny a zároveň solidní postavení na trhu. Dále jsou vidět podíly dalších velkých pojišťoven na našem trhu a poté podíl ostatních pojišťoven na trhu, které jsou menší co se počtu klientely a nabízených služeb týče.

Obrázek 2 Podíl pojišťoven na trhu

%	KOOP	ČP	ALLIANZ	ČSOBP	ČPP	GP	Ostatní
1. Q 2019	24,7	20,7	10,4	7,8	7,2	7,0	22,2



Zdroj: Vývoj pojistného trhu [online]. 2019. Dostupné z: http://www.cap.cz/statisticke-udaje/vyvoj-pojistneho-trhu

2.3 Legislativa v pojišťovnictví

Po roce 1989 a nástupu nového politického režimu byl zrušen monopol, kterým byla Česká státní pojišťovna. Tento legislativní úkon vedl ke vstupu nových soukromých poskytovatelů pojištění na trh. Což zapříčinilo vznik nové právní úpravy a zákonů pro pojišťovnictví v České republice.

Z hlediska veřejnoprávního je pojištění upraveno zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví č. 377/2005 Sb. O doplňkovém dohledu nad bankami, úvěrními družstvy a spořitelnami, pojišťovnami a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech a o změně některých dalších zákonů, například zákon o finančních konglomerátech.

Co se týče odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla), tak tento typ upravuje zákon č. 168/1999 Sb.

Zvláštní právní úpravu však představuje zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci, která vznikla z daného povolání. To původně vzniklo na základě § 205d zákona č. 65/1965 Sb., zákoník práce.

Povinné pojištění je po různé míře úprav práv a povinností subjektů pojištění obsahem spoustu jiných zákonů (více než 50). (mfcr.cz, 2018)

2.3.1 Zákon o pojišťovnictví

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví prošel zásadní změnou díky zákonu č. 304/2016 Sb., kdy byla implementována do zákona směrnice 2009/138/ES (Solventnost II). Spoustu ustanovení zákona se odvolávají na použité předpisy Evropské unie a souběžně na prováděcí předpisy vydané ČNB. Jsou to vyhlášky č. 305/2016 Sb., 306/2016 Sb., a 307/2016 Sb.). Zákon o pojišťovnictví upravuje základní podmínky provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti tuzemských pojišťoven a zajišťoven. Dále také upravuje podmínky pojišťoven a zajišťoven z ostatních členských států Evropské unie a EHP a také ze třetích států. V neposlední řadě se zabývá oceňováním aktiv závazků a pojišťoven, tvorbou technických rezerv, podmínky pro investování a solventnost pojišťoven a zajišťoven. Samostatným článkem zákonu o pojišťovnictví jsou tvořeny podmínky výkonu dohledu v pojišťovnictví, které vykonává ČNB. (mfcr.cz, 2018)

2.4 Český pojistný trh

Na pojistném trhu v České republice působí tuzemské pojišťovny na základě povolení, které udělí Česká národní banka. Pojišťovny se poté dělí podle charakteru pojišťovací činnosti na pojišťovny životní, neživotní anebo se smíšenou činností.

2.4.1 Životní pojištění

V současné době se na trhu vyskytuje celá řada pojištění, které poskytují různou pojistnou ochranu. Životní pojištění jsou vytvořeny tak, aby vyhovovaly individuálním potřebám a požadavkům klienta.(finance.cz, 2018) Životní pojištění chrání jednotlivce a jeho rodinu před finančními důsledky nejrůznějších nahodilých životních situací. Mezi nejdůležitější druhy životního pojištění však patří pojištění proti riziku smrti, proti riziku trvalé invalidity nebo proti riziku smrti úrazem. Na trhu jsou dva základní druhy životního pojištění a těmi jsou rezervotvorné životní pojištění a rizikové životní pojištění.

Životní pojištění se rozhodně vyplatí uzavřít co nejdříve, neboť zdravotní a jiná rizika po 50 či 55 letech věku rostou. Tento fakt se také odráží i v kalkulacích pojišťoven. Pojistná částka poté úměrně s přibývajícím věkem stoupá tak, aby mělo pojištění smysl pro obě strany. Předem než se životní pojištění uzavře, tak by si měl každý promyslet, co

od něj čeká, na co má smysl se pojistit. Poté jaká je optimální částka a jak velké pojistné je schopen měsíčně unést. Dalším důležitým aspektem je položit si otázku, jestli nemá pojištění sloužit pouze jako krytí životních rizik nebo ho spojit se spořením. Tomuto faktu také odpovídá nabídka pojišťoven, kdy klientům nabízí rizikové pojištění a tak kombinovaná životní pojištění. (peníze.cz, 2019)

Rizikové životní pojištění

Rizikové životní pojištění je druh pojištění, které se vytváří pro případ smrti. Slouží k zajištění blízkých nebo kohokoliv, kdo je stanoven jako obmyšlený v případě smrti pojištěného. Popřípadě slouží k zajištění, pokud úraz nebo nemoc znemožňuje pracovat. Mezi rizikovém životním pojištění a investičním životním pojištěním je rozdíl v tom, že součástí rizikového životního pojištění není investiční složka. V případě, že pojistná událost nenastane, klient nedostane na konci pojištění žádné vyrovnání. Rizikové životní pojištění je určeno také pro klienty, kteří chtějí pojištění vinkulovat ve prospěch jiného subjektu, kdy se jedná například o hypotéku.

Výhody rizikového životního pojištění:

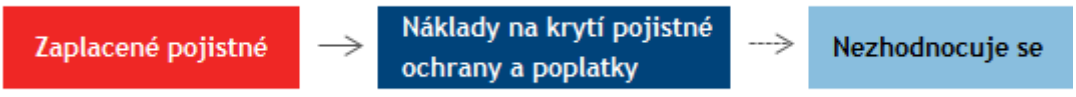
- garantovaná pojistná částka pro případ smrti,
- rozšíření rozsahu pojistné ochrany ve formě různých připojištění,
- možnost sjednání pevné nebo klesající pojistné částky
- sjednání pojištění i na dobu 1 roku.

Nevýhody rizikového životního pojištění:

- neumožňuje zhodnocení finančních prostředků,
- při neplacení pojistného má pojistitel právo na pojistné do zániku tohoto pojištění, tudíž pojištění zanikne až na základě upomínky pojistitele.

Pojištění funguje na principu, že zaplacené pojistné je zcela spotřebováno na krytí pojistné ochrany a poplatky. Na Obrázku 3 je vidět postup rizikového životního pojištění.

Obrázek 3 Schéma rizikového životního pojištění



Zdroj: Rizikové životní pojištění [online]. 2019. Dostupné z: http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-osob/rizikove-zp

V případě, že dojde k úmrtí klienta, dochází k vplacení sjednané pojistné částky. Když je při sjednání doplněno další připojištění, tak při pojistné událostí vyplaceno pojistné plnění dle sjednaných podmínek. Forma vyplácení může být různou formou a to buď jednorázově, nebo formou opakovaných výplat.(cap.cz, 2019b)

Investiční životní pojištění

Obsahem investičního životního pojištění je pojištění pro případ smrti a dožití s investovaným pojistného do podílových fondů, kdy investiční riziko náleží straně klienta. Záleží zde na vybrané investiční strategii. V investičním životním pojištění dochází z pravidla k vyššímu zhodnocení finančních prostředků, to však, ale nemusí být garantováno. Obvyklým znakem je možnost volby z nabídky několika investičních fondů lišících se předpokládaným zhodnocením finančních prostředků a také příslušnou podstupovanou mírou rizika.

Při tomto pojištění dochází k možnosti kdykoliv změnit poměr finančních prostředků mezi pojistnou ochranou a zhodnocením finančních prostředků v závislosti na volbě výše pojistné částky a především výše pojistného. V průběhu doby trvání vybraného pojištění však lze rozložit finanční prostředky mezi vybrané fondy. Také je možnost převádět neboli realokovat už vytvořenou hodnotu individuálního účtu mezi jednotlivými nabízenými fondy.

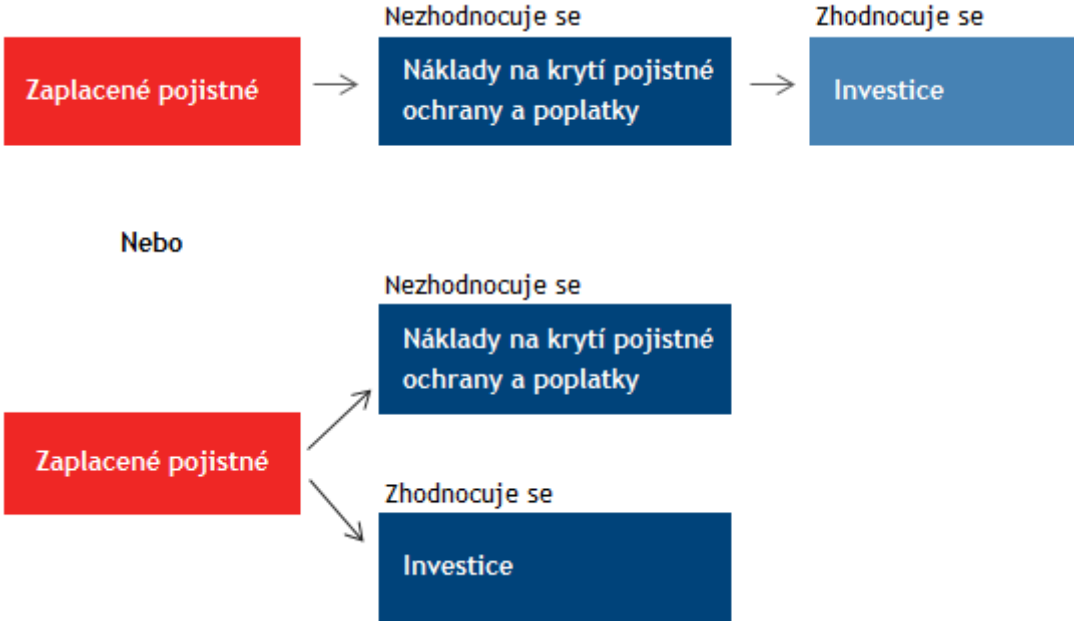
Tento druh pojištění je vhodný pro klienty, kteří:

- chtějí zabezpečit své blízké v případě úmrtí,
- dlouhodobě a pravidelně zhodnocují finanční prostředky,
- mají garantovanou zvolenou částku vyplácenou v případě pojistné události,
- akceptují míru rizika, podle své zvolené investiční strategii,
- volně nakládají s finančními prostředky z vlastního investování,
- aktivně ovlivňují investiční složku pojištění různou volbou vlastní investiční strategie.

Investiční životní pojištění funguje tak, že za zaplacené pojistné jsou nakoupeny jednotlivé podílové jednotky. Tyto jednotky vloží pojišťovna na individuální účet svého klienta. Podílové jednotky udávají hodnotu individuálního účtu klienta samozřejmě podle jeho zvolené investiční strategii. Pojišťovna si z tohoto účtu strhává náklady na krytí

pojistné ochrany a také poplatky. Na Obrázku 4 lze vidět schéma na, kterém je uveden postup investičního životního pojištění.

Obrázek 4 Schéma investičního životního pojištění



Zdroj: Investiční životní pojištění [online]. 2019. Dostupné z: http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-osob/investicni-zp

Co se týče vhodné doby, na jak dlouho by mělo být zřízené investiční životní pojištění, tak je doporučena minimální doba trvání 10 let a více. V případě kratší doby tohoto pojištění může dojít vzhledem ke kolísání kapitálového trhu k negativnímu ovlivnění výše zhodnocení. (cap.cz, 2019c)

2.4.2 Neživotní pojištění

Neživotní pojištění je označení pro všechna pojištění, která nespadají do pojištění životního. Neživotní pojištění je v dnešní době mezi klienty pojišťoven upřednostňováno oproti životnímu pojištění. Skupina neživotních produktů je mnohem obsáhlejší a nabízí spoustu specifických pojištění a týkají se těchto tří základních oblastí:

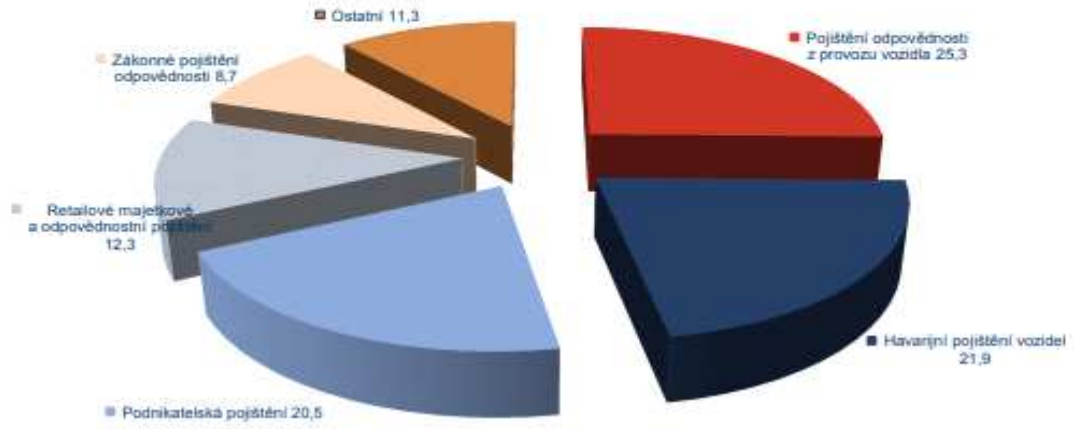
- pojištění osob,
- pojištění majetku,
- pojištění odpovědnosti,
- cestovní pojištění,

- pojištění právní ochrany
- úrazové pojištění.

Na Obrázku 5 lze vidět graf podílu jednotlivého neživotního pojištění na pojistném trhu České republiky za 1. až 6. měsíc roku 2019 dle České asociace pojišťoven. Konkrétně se jedná o podíl vybraných položek neživotního pojištění podle předepsaného pojistného dle metodiky České asociace pojišťoven. V tomto případě má nejvyšší podíl pojištění odpovědnosti u provozu vozidel a poté havarijní pojištění vozidel. Poměrně velký podíl má na trhu také podnikatelské pojištění, které je v dnešní době nedílnou součástí podniku.

Obrázek 5 Podíl vybraných položek neživotního pojištění na trhu

%	Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	Havarijní pojištění vozidel	Podnikatelská pojištění	Retailové majetkové a odpovědnostní pojištění	Zákonné pojištění odpovědnosti	Ostatní
2019	25,3	21,9	20,5	12,3	8,7	11,3



Zdroj: Vývoj pojistného trhu [online]. 2019. Dostupné z: http://www.cap.cz/statisticke-udaje/vyvoj-pojistneho-trhu

Pojištění nemovitosti

Pojištění nemovitostí poskytuje klientům ochranu obytných nemovitostí a souvisejících staveb, které jsou umístěné na stejném pozemku. Předmětem pojištění nemovitosti tedy může být rodinný dům, bytový dům, rekreační chalupa nebo chata, byt v osobním vlastnictví, garáž a další.

Tento způsob pojištění lze využít pro pojištění nemovitosti již ve fázi výstavby. Minimální varianta nabízeného rozsahu pojištění nemovitosti se vztahuje na škody, které jsou způsobené:

- požárem, výbuchem nebo přímým úderem blesku,
- pádem letadla, případně části jeho nákladu,
- vichřicí nebo krupobitím.

V rozšířené variantě jsou kryty i škody způsobené:

- krádeží vloupáním,
- povodní a záplavou,
- zřícením skal nebo zemin,
- vodou vytékající z vodovodního zařízení,
- pádem stromů, stožárů a jiných předmětů,
- tíhou sněhu nebo námrazy,
- zemětřesením, vandalismem a kouřem.

Základními prvky, které ovlivňují výši pojistného, jsou výše pojistné částky a Také rozsah sjednaných pojistných rizik. V neposlední řadě podle výše zvolené spoluúčasti a rozhodně lokalita místa pojištění s ohledem na možnost výskytu nenadálých situací. V případě, kdy se potenciální klient rozhodne sjednat pojištění, neměl by rozhodně zapomenout na některá kritéria při výběru pojistného produktu. Jde o zvážení, zda sjednat pojistnou smlouvu na novou nebo obecnou cenu. Důležité je správně stanovit odpovídající pojistnou částku u pojištění nemovitosti. Neodmyslitelným prvkem je zodpovědně zvolit rozsah pojistných nebezpečí, které mohou v případě klientovo nemovitosti vzniknout. Měl by se seznámit s pojistnými podmínkami zvolené pojištění, jde zejména o limity a případné výluky z pojištění.(cap.cz,2019d)

Pojištění rozestavěné stavby

Staveniště bývají obecně lákadlem pro zloděje nebo vandaly. Stavební pozemek sice může být oplocené a uzamčené, ale bez nepřetržité kontroly se zcela nedá zabránit neoprávněnému vstupu na stavbu. V tomto případě existuje pojištění rozestavěné stavby. Jsou hlavní dva důvody, které stojí za pojištění a to jsou poškození stávající stavby anebo odcizení stavebního materiálu, nářadí a dalšího vybavení na stavbě. (jaksipostavitdum,2019). Pojištění rozestavěné stavby disponuje specifickými parametry a požadavky. Mezi ně patří například nutné zabezpečení stavby a stavebního materiálu.

Úroveň nutného zabezpečení si většinou určí pojišťovna sama. Obecně však platí například výška oplocení stavby, která by měla činit minimálně 150 cm. Stavbu je doporučováno pojistit na budoucí hodnotu domu a to z důvodu, že při stavbě dochází k pravidelnému zvyšování hodnoty nemovitosti. Při stanovení konečné hodnoty není už nutné pojistnou částku dále upravovat. Pojištění rozestavěných staveb bývá zpravidla až o 30% levnější než pojištění na obydlené nemovitosti. (klikpojisteni.cz, 2019)

Pojištění domácnosti

Pojištění domácnosti kryje škody způsobené živelnými pohromami, v případě vykradené domácnosti a také prasknutí trubek. Rozdíl mezi pojištěním domácnosti a pojištěním nemovitostí je takový, že pojištění domácnosti se vztahuje pouze na vybavení domácnosti a ne nemovitost jako takovou. Cena tohoto pojištění je závislá především na rozsahu krytí a pojistné částce. Pojištění domácnosti se vztahuje zejména na vnitřní vybavení bytu, čímž je nábytek nebo elektronika. Pojistit lze také ostatní vybavení jako je například sportovní vybavení, oblečení, hračky, peníze a šperky. Vše záleží na konkrétní nabídce pojišťovny. Některé pojišťovny jsou schopny nabídnout pojištění, které obsahuje i výbavu sklepa, půdy a garáže.(peníze.cz, 2017)

Cena pojištění domácnosti je závislá na zvoleném rozsahu krytí a pojistné částce. Konečnou cenu ovlivňuje spousta faktorů a těmi jsou:

- celková hodnota domácnosti a jejího vybavení,
- velikost obytné plochy domácnosti,
- lokalita,
- spoluúčast,
- zvolená rizika,
- zabezpečení domácnosti proti vniknutí (bezpečnostní zámky).

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (povinné ručení)

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, často zvané povinné ručení, je zákonem povinné pojištění. Představuje zákonnou podmínku pro to, aby mohlo být vozidlo používáno anebo ponechány na veřejných komunikacích. Jde tedy o pojištění, které chrání uživatele proti škodám způsobeným provozováním jejich vozidla. Dále však obsahuje také ostatní volitelné produkty, které chrání samotné vozidlo. Volitelné produkty jsou

sjednávány pouze dobrovolně. Všechna práva a povinnosti jsou vedle pojistných podmínek definovány pro účastníky tohoto pojištění zákonem č. 168/1999 Sb. ve znění pozdějších předpisů, tj. o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla.

Škody, které jsou hrazeny z povinného ručení, jsou následující:

- škody vznikla na zdraví či usmrcením, včetně nákladů na léčebné výlohy zraněných,
- věcné škody,
- škody, které mají povahu ušlého zisku,
- věcně vynaložené náklady na právní zastoupení poškozeného.

Výši pojistného ovlivňují různá kritéria a těmi jsou:

- kategorie vozidla
- zdvihový objem válců nebo výkon motoru,
- zvolený limit pojistného plnění,
- segmentační kritéria, kterými jsou věk, bydliště vlastníka vozidla, stáří vozidla atd.,
- systém Bonus/Malus

Pojištění odpovědnosti

Pojištění odpovědnosti je uzavíráno na základě škod, které člověk může způsobit jak v zaměstnání, tak i v civilním životě. V nabídce pojišťoven je několik typů pojištění odpovědnosti. V běžném životě je nejčastěji využívané pojištění odpovědnosti v občanském životě nebo také pojištění odpovědnosti zaměstnance. Osoby, které vykonávají určité profese, mají dokonce nařízené zákonem, aby uzavřely pojištění odpovědnosti. Vlastníci nemovitostí využívají pojištění vlastnictví nemovitosti.
Pojištění občanské odpovědnosti. (peníze.cz, 2018a)

Pojištění občanské odpovědnosti se nejčastěji sjednává v souvislosti s pojištěním domácnosti. Pojištění občanské odpovědnosti kryje zejména rizika spojená s běžným životem. Jde například o vytopení sousedů, nechtěné škody, které způsobí děti, domácí zvířata a další. V rámci jedné uzavřené pojistné smlouvy o pojištění občanské odpovědnosti jsou obvykle pojištěny všechny osoby, které trvale žijí s pojištěným v jedné domácnosti.

Pojištění odpovědnosti zaměstnance a z výkonu povolání

Pokud klient způsobí škodu svému zaměstnavateli, je povinen ji uhradit až do výše 4,5 násobku své mzdy, což není malá částka. Pro takové případy je právě zřízeno a možno uzavřít pojistnou smlouvu odpovědnosti zaměstnance. Toto pojištění kryje škody, které jsou způsobené při plnění pracovních úkonů. Případy, kterých se to týká, jsou například:

- zaviněná havárie služebního auta,
- nalití kávy do služebního počítače,
- poničení stroje vlastní chybou.(cap.cz, 2019e)

Cestovní pojištění

Cestovní pojištění kryje rizika, která jsou spojená s náhlým onemocněním, úrazem, ztrátou zavazadel či způsobení škody třetí osobě při jednorázových nebo opakovaných turistických nebo pracovních cest do zahraničí. Důvody proč si cestovní pojištění pořídit jsou například rozdílné cenové podmínky nákladů na léčbu, kdy v zahraničí bývají mnohonásobně dražší než v České republice. V případě pobytu v oblasti Evropské unie mají občané České republiky nárok na zdravotní péči na účet svých zdravotních pojišťoven, avšak v mnoha případech je požadována vysoká spoluúčast a tu zdravotní pojišťovny klientovi neuhradí. Cestovní pojištění nabízí v případě pojištění léčebných výloh úhradu těchto služeb:

- ambulantní lékařské ošetření,
- předepsané léky a zdravotnický materiál,
- hospitalizace,
- neodkladná operace,
- převoz nemocného do ČR,
- převoz tělesných ostatků do ČR v případě úmrtí,
- zubní ošetření a odstranění akutní bolesti a další asistenční služby dle nabídky jednotlivých pojišťoven.

Toto pojištění lze sjednat na pobočkách pojišťoven, případně u některých pojišťoven lze telefonicky sjednat. Dále se dá sjednat on-line na webových stránkách, prostřednictvím cestovních kanceláří, u kterých si klient objednává zájezd. Smlouvu lze uzavřít jen na jednu osobu, ale i na celou rodinu a dokonce celou skupinu lidí. Existují faktory, které ovlivňují výší pojistného. Jsou jimi územní platnosti (EU, země mimo EU,

svět bez USA, svět s USA atd.), věk pojištěného, délka pobytu v zahraničí a také jaké je zaměření cesty, tzn., jestli je pouze turistická, pracovní anebo se sportovním zaměřením. (cap.cz, 2019f)

Pojištění právní ochrany

Pojištění právní ochrany je určeno pro fyzické a právnické osoby a nabízí pro ně jednotlivé produkty. Cílem tohoto pojištění je ochrana klienta proti nepříznivým důsledkům nahodilých právních sporů a s tím právě spojených finančních nákladů pro prosazení zájmu pojištěného. Šířka obsahu poskytovaných služeb, které toto pojištění nabízí, je definována při sjednání a je možno pojistit více druhů produktů v jedné smlouvě. To znamená, že pojištění právní ochrany pomůže klientovi ve věcech uplatnění nároků na náhradu vzniklé škody, řešení soudních sporů, řešení otázek o zavinění dopravní nehody a další. Pojištění právní ochrany má své výhody a těmi jsou:

- pojištění právní ochrany se sjednává bez spoluúčasti,
- je zde široká územní platnost pojištění,
- široká nabídka pojistných produktů.

Při sjednání pojištění právní ochrany je stanovena šířka obsahu služeb, ve kterých je pojištěna schopna zastupovat svého klienta. Například v případě pojištění právní ochrany řidiče vozidla bude pojišťovna pomáhat klientovi s odstraněním následků vzniklé dopravní nehody. To znamená, že bude zastupovat v přestupkovém řízení či uplatnění nároku na náhradu škody a dalších. Druhy pojistných produktů právní ochrany jsou:

Pojištění právní ochrany řidiče – tento produkt se vztahuje pouze na škody vzniklé samotnému klientovi. Využívají ho především řidiči z povolání, pro které je toto pojištění víceméně nutnou záležitostí v jejich profesi.

Právní ochrana vlastníků vozidel – v tomto případě se jedná o ochranu vlastníka, držitele a řidiče vozidla, které je uvedené v pojistné smlouvě. Zároveň je i pro spolucestující osoby v pojištěném vozidle pouze za předpokladu, že jsou osoby oprávněny vozidlo používat.

Právní ochrana rodiny – pojištění, které zabezpečuje rodinu při nevýdělečné činnosti jednotlivého člena rodiny. Jde především o události, které se pojištěným přihodí. Jedná se například o chodce, cyklisty, rekreanty a cestující v hromadné dopravě. Tato ochrana je také poskytována v případě právních problémů rodiny, které související s movitým majetkem s výjimkou motorových vozidel.

Právní ochrana pro vlastníka nemovitosti – jde o pojištění, které je určené pro vlastníky nemovitosti a nájemcům nemovitostí a nejsou tyto nemovitosti určené pro výdělečnou činnost. Mohou být například byty, rodinné domy, bytové jednotky, chaty, garáže a další. V případě problémů v souvislosti s pojistnou smlouvou, je poskytnuta právní ochrana a pomoc s hájením zájmů klienta.

Právní ochrana podnikatelů – tento produkt je vhodný zejména pro menší podnikatelské subjekty na trhu. Je jim poskytnuta právní ochrana při událostech, které souvisejí s podnikatelskou činností klienta, ale předmět podnikání musí být vždy specifikován v pojistné smlouvě.

Právní ochrana v případě pracovněprávních sporů – již z názvu lze poznat, že se jedná a produkt, který zastupuje a poskytuje ochranu výhradně zaměstnance, když dojde na nějakou událost, která vznikne při plnění povinností z pracovněprávních vztahů. Pojištění chrání v případech, jako jsou například komplikace s odškodněním pracovního úrazu, nařčení z nedbalosti či spory ohledně dodržování zákoníku práce. (cap.cz, 2019g)

Úrazové pojištění

Tento druh životního pojištění je jedním z nejběžnějších produktů pojistného trhu. Úrazové pojištění zahrnuje pojištění pro případ úmrtí následkem úrazu, trvalých následků úrazu, také tělesného poškození nebo doby, která je nezbytná pro léčení úrazu v různých kombinacích. Obvykle je při tomto pojištění možnost rozšířit pojistnou ochranu o další rizika na základě nabídek jednotlivých pojišťoven na trhu. Úrazové pojištění je většinou určeno pro klienty, kteří chtějí zabezpečit sebe a své blízké v případě nenadálé situace, která způsobí úraz a jeho další následky. Dále také v případě, kdy chtějí mít určitou částku vyplácenou v případě úmrtí následkem úrazu. Toto pojištění využívají především klienti, kteří provozují rizikové činnost, které mohou mít následky úrazu a následných problémů. Zaplacené pojistné, které klient uhradí je zcela spotřebováno na krytí pojistné ochrany a poplatků a tudíž se nezhodnocuje. Když dojde k úmrtí klienta je vyplacena sjednaná pojistná částka. V případě trvalých následků dochází k vyplacení odpovídajícího procenta z pojistné částky. Když je pojištění ukončené, nedochází k vyplácení žádného plnění. Tento typ pojištění nesplňuje podmínky pro daňovou uznatelnost podle zákona č. 586/1992 Sb. (cap.cz, 2019h)

2.5 Pojištění zvířat

Pojištění zvířat je v posledních letech stále častějším tématem jak v zemědělství, hospodářství, tak i v domácím prostředí. I když se zemědělci, chovatelé a nadšenci zvířat usilovně starají o svá zvířata, přesto nedokáží čelit spoustě nástrah a nežádoucím vlivům. Jde o to, že zvířata jsou velmi náchylná úrazům, nemocem a při nejhorším předčasným úmrtím. Dalšími neovlivnitelnými vlivy, které mohou způsobit škodu, jsou přírodní katastrofy jako například povodně, požáry anebo silný vítr. Tento problém se týká zejména chovatelů hospodářských zvířat. Vzhledem k většinou velmi velkému počtu zvířat, která tito chovatelé obhospodařují, je pojištění tím pravým způsobem pro zajištění chodu hospodaření. Předejdou tak mnohem větším škodám, něž ke kterým by mohlo dojít v případě nenadálé situace, která by ohrozila jeho existenci v hospodářství.

Pojem pojištění zvířat tedy znamená finanční ochranu vlastníků před různými riziky, která jsou každodenním problémem při chovu zvířat.(Piljan, 2019) Pokud má člověk v dnešní době doma například kočku nebo psa, tak si již minimálně jednou zažil problém, kdy došlo k nečekané nemoci či úrazu. Díky tomu dojde k věci, že zjistí finanční náročnost jednorázově zaplatit léčebné výlohy. Veterinární činnosti nepatří k nejlevnějším a tudíž je v dnešní době využít situace, kdy trh nabízí možnost si svého domácího mazlíčka. Pojistit je možné tedy jak hospodářská zvířata, tak i domácí mazlíčky. Avšak zatím dle nabídky trhu se jedná hlavně pouze o psy a kočky. Důležité je projít všechny možné dostupné nabídky na trhu pojišťoven, které tento druh pojištění nabízí.

2.5.1 Důvody pojištění zvířat

Vzhledem k tomu, že vlastnictví domácího zvířete přináší i místo radosti tak spoustu starostí. Je veliká pravděpodobnost, že dojde k situaci, kdy bude potřeba využít pojištění svého zvířete.

Jedná se zejména o tři oblasti, které lze pojistit:

- pojištění léčebných výloh,
- pojištění proti uhynutí či utracení,
- pojištění odpovědnosti za škodu.

Stejně jako u všech jiných pojištění, které jsou na trhu pojišťovnictví nabízeny, jde zde o krytí rizik. Například u pojištění léčebných výloh jde o ambulantní chirurgické ošetření

či nutná hospitalizace zvířete. Limity pojistného se pohybují v určitých hodnotách, kdy majitel musí počítat i s určitou spoluúčastí.(opojisteni.cz, 2014)

Vše co by mělo pojištění zvířat pokrývat je dle nabídek pojišťoven toto:

- úrazy a nemoci,
- ošetření na veterinární klinice a hospitalizace,
- anestezie,
- náhradní chovatelská péče – tato situace je v případě, že se majitel není dočasně schopen starat o zvíře,
- ubytování v hotelu pro psy nebo kočky,
- použití potřebných přístrojů pro diagnózu,
- materiál použitý při léčebných úkonech,
- chirurgické zákroky a léky na předpis.

2.5.2 Podmínky pro pojištění domácího zvířete

Pro sjednání pojištění zvířete je nutné splnit spoustu požadavků na základě podmínek ve smlouvě, které uvádí samotná pojišťovna. Je nutné však zmínit, že stejně sama pojišťovna určí, zda zvíře pojistí či ne. Zvíře by nemělo hlavně trpět žádnou chronickou či genetickou nemocí, která by silně ovlivňovala jeho život. Zvířata, která jsou neznámého původu, mají mnohem menší šanci na sjednání smlouvy. Je to z důvodu neznámého genetického původu a tudíž menším znalostem o dispozicích zvířete. Je tedy možné, že v takovém případě pojišťovna neschválí poptávku po pojištění.

U všech pojišťoven je v dnešní době možné sjednat pojištění online. Avšak zvíře musí přesto splňovat různá kritéria:

- musí se jednat o psa nebo kočku,
- vlastnění platného pasu pro psy nebo kočky (průkaz původu),
- očkovací průkaz,
- označení čipem nebo tetováním pro identifikaci,
- splnění základního očkování,
- minimální vstupní věk (6 měsíců pes, 5 měsíců kočka),
- vyplnění dotazníku a žádosti,
- podstoupené veterinární vyšetření,
- vstupní prohlídka.(finance.cz, 2017)

2.5.3 Pojištění hospodářských zvířat

V historii české pojištění hospodářských zvířat začíná v 19. století, tedy se vznikem komerčního pojištění jako takového. V té době byl totiž vyvíjen tlak od samotných hospodářů na rozvoj pojištění hospodářských zvířat. Dříve se toto pojištění nazývalo jako dobytčí pojištění. Vzniklo na základě snahy samotných chovatelů zabezpečit své investice pro případ uhynulých zvířat. Stejně jako v té době v námořní dopravě na počátcích pojištění, vznikaly mezi statkáři vzájemné spolky a vlastní pilotní garanční fondy. Díky tomu došlo brzy na reakci a v roce 1870 v Praze vznikla první „Česká banka dobytek vzájemně pojišťující v Praze“. Avšak díky neuspokojivým výsledkům po pár letech svou činnost ukončila.

Pojištění hospodářských zvířat bylo ovlivněno především koncem 19. století povinným pojištěním hospodářských zvířat. To mělo ochraňovat pro případ úhynu hospodářských zvířat vlivem nákazy tehdy známých nemocí. Na počátku 20. století byla v Brně založena Zemská dobytčí pojišťovna. Ta se zaměřila na přímé pojišťování jednotlivých chovatelů skotu. Důležitým mezníkem bylo období po 2. světové válce, kdy po roce 1948 došlo k zestátnění v rámci monopolizace a centralizace ekonomiky. Po vytvoření jedné pojišťovny se umožnilo zabezpečit pojistnou ochranu v rozsáhlejším měřítku a také s nižšími náklady. Pojištění hospodářských zvířat bylo před dobou sloučení pojišťoven do jedné vcelku opomíjeno. Důvodem byla nízká rentabilita tohoto pojištění. V dobách socialismu bylo pojištění hospodářských zvířat povinné, a tudíž nabývalo důležitosti a byl to jeden ze základních prvků pojistné ochrany zemědělských družstev.

V souvislosti s další změnou režimu po roce 1989, byl znovu započat proces ekonomických reforem, které jistě také zasáhly v plné míře oblast pojištění hospodářských zvířat. Nové podmínky vznikly především v letech 2003 a 2004, kdy příčinou byl klesající zájem o hospodářské pojištění. Hlavní příčinou byla znovu nízká rentabilita tohoto druhu pojištění. V současné době je na českém trhu několik pojišťoven, které pojištění hospodářských zvířat poskytují. Je jimi například Agra pojišťovna, Allianz, Generali Česká pojišťovna a Hasičská vzájemná.(opojisteni.cz, 2015)

Pojištění hospodářských zvířat uplatňují jak velké zemědělské podniky, tak i drobní chovatelé. Uplatňují ho zejména na škody, které byli zapříčiněny nahodilými událostmi, které sami nemohou nijak moc ovlivnit. Jedná se především tedy o akutní otravy, živelné pohromy, hromadné nákazy, nebo také klimatické výkyvy, které jsou v dnešní době

častějším pojmem v oblasti zemědělství a chovatelství. Pojištění hospodářských zvířat se především vztahuje na všechna hospodářská zvířata, která se v tuzemsku chovají. Jde hlavně o prasat, skot, ovce, kozy a drůbež a koně. Ovšem v dnešní době je možné chránit pojištěním i ryby nebo včelstva a v neposlední řadě se dostane i na exotická a méně obvyklá zvířata. (peníze.cz, 2018b)

2.5.4 Pojištění zemědělských rizik

V současnosti mnoho zemědělců nebo chovatelů hospodářských zvířat nevyužívá pojištění hospodářských zvířat jako samostatné pojištění, ale využívají pro ně komplexnější a zřejmě výhodnější nabídku pojištění zemědělských rizik.

Pojištění zemědělských rizik zahrnuje vše, co souvisí z provozováním tohoto typu podnikání. Je to dané značnou odlišností oproti jiným předmětům podnikání a to zejména, když většinu podstaty výdělku ovlivňují klimatické podmínky, které nelze nijak ovlivnit vlastní vůlí. Jedná se o složitou oblast pojištění s velkým množstvím škod, a proto se ji věnuje pouze malý počet pojišťoven na trhu.

Podnikatelé, kteří se pohybují v oblasti zemědělství, kladou důraz na správně uzavřené pojištění plodin nebo zvířat, neboť představuje určitou jistotu v tomto náročném pracovním prostředí. Důležitost tohoto pojištění si uvědomil i samotný stát, který je pomocí Podpůrného a garančního rolnického a lesnického fondu (PGRLF) schopen poskytnou dotace na uzavření pojištění hospodářských zvířat a plodin. Pojištění zemědělský rizik tedy zahrnuje:

- pojištění hospodářských zvířat
- pojištění plodin
- pojištění lesů
- pojištění zemědělských strojů

Pojištění hospodářských zvířat

Při chovu hospodářských zvířat čelí chovatelé mnoha rizikům. Jde zejména o hromadné nákazy, uhynutí, utracení nebo nutné porážky. Dále také jednotlivým škoda jako je zmetání, poporodní škody a úrazu.

Nejcitlivějším tématem je bezesporu u chovatelů hospodářských zvířat nákaza. V případě, kdy dojde k nákaze byť jen jednoho kusu hospodářského zvířete, může dojít k tomu, že je chovatel nucen zlikvidovat celé stádo. Tento proces je důvodu zastavení

šíření vzniklé nákazy. Toto riziko vzrůstá hlavně při intenzivních chovech, velkochovech a také plemenných zvířat.

Podobně jako u jiných zemědělských produktů je placení pojištění hospodářských zvířat podporováno výraznými dotacemi od státu. Tudíž je mezi zemědělci hojně využíváno a oblíbeno z důvodu krytí rizik.

Pojištění plodin

V současných extrémních výkyvech počasí a stále se opakujících živelních pohromách je pojištění plodin na orné půdě, sadů a vinic nedílnou součástí zemědělců a nepostradatelnou jistotou. Nejvíce mohou ovlivnit úrody krupobití, požáry, záplavy nebo také extrémní podmínky během zimního nebo letního období jakou jsou intenzivní mrazy a naopak extrémní dlouhá sucha. Pojištění zahrnuje ochranu proti všem těmto klimatickým neovlivnitelným podmínkám, které mohou úrodu výrazně zhoršit nebo dokonce zcela zničit.

Pojištění lesů

V posledních letech je často zmiňované sucho spojené s vysokými teplotami velkým rizikem pro majitele lesních porostů. Tyto podmínky mohou snadno způsobit lesní požáry, které i v některých případech mohou poničit celou plochu, kterou majitel vlastní. Toto riziko narůstá zejména v suchých písčitých půdách. Dalšími nebezpečími pro lesní porosty jsou vichřice, škůdci a u lesních školek i povodeň.

U lesních porostů existuje také několik typů pojištění. Lze pojistit samotnou hodnotu dřeva, ale i zvýšené náklady na vytěžení nebo náklady na nové zalesnění.(insia, 2019)

2.5.5 Podpůrný a garanční rolnický a lesnický fond a. s. (PGRLF)

PGRLF je podpůrným programem, který je úzce koordinován s Ministerstvem zemědělství a dalšími subjekty pro zvýšení konkurenceschopnosti českého zemědělství, lesnictví a potravinářství. Dále chce podpořit zaměstnanost na venkovských oblastech a také zabezpečit potravinovou soběstačnost v rámci České republiky. K dosažení uvedených cílů se snaží používat formy podpor, které jsou pro jednotlivé druhy oboru nejvhodnější a nejefektivnější.

V současné době obsahuje nabídka PGRLF patnáct programů určených pro zemědělské prvovýrobce, zpracovatele zemědělské produkce a také podnikatele

zabývající se zpracováním dřeva a lesního hospodářství. Kromě primárních podpor je poskytována přímá podpora pojištění či nákupu zemědělských produktů. Velmi významnou roli plní PGRLF prostřednictvím podpor pojištění hospodářských zvířat a plodin.

Podpora chovateli na úhradu nákladů spojených s pojištěním hospodářských zvířat

Tato podpora je podprogramem, který podporuje chovatele hospodářských zvířat v rámci pojištění nákladů spojených s jejich chovem. Chovatel, který chce, aby mu byla tato podpora poskytnuta, musí splnit všechny podmínky finanční podpory pojištění. Jednou z hlavních podmínek podprogramu podpory chovatelům hospodářských zvířat je, že je určen pouze pro malé a střední podniky.

Další podmínkou, kterou musí chovatel splnit, je sjednání smluvního pojištění hospodářských zvířat a uhrazení pojistného v minimální výši 1 000 Kč za příslušný rok. Pojištěním hospodářských zvířat se tedy rozumí:

- Ztráty způsobené chorobami,
- přírodní pohromy,
- nepříznivé klimatické jevy.

Nepříznivými klimatickými jevy jsou nepříznivé povětrnostní podmínky jako je mráz, sucho, bouře a krupobití, námraza, silný nebo dlouhotrvající déšť a spoustu dalších. Zatímco přírodní pohromou jsou zemětřesení, laviny, sesuvy půdy, záplavy, tornáda a také požáry přirozeného původu v přírodě. Výše podpory chovatelům hospodářských zvířat se pohybuje v rozmezí od 25% do 50% prokázaných uhrazených nákladů na pojištění hospodářských zvířat pro příslušných rok. Tato nemalá částka nejen podporuje finančně chovatele, ale také je motivuje k vykonávání činnosti s menším rizikem, než doposud měli.

Žádost o tuto podporu musí obsahovat náležitosti, bez kterých není možnost uplatnit finanční podporu pro pojištění hospodářských zvířat. Jsou jimi:

- Řádně a úplně vyplněný formulář žádosti o podporu.
- Pojistná smlouva. Musí být buď pojistka, nebo strukturovaný výpis z pojistné smlouvy včetně soupisu pojištěných hospodářských zvířat, také poslední platný dodatek u pojištěných zvířat a rekapitulace, tedy pokud ji pojišťovna vystavuje.

- Potvrzení od samotné pojišťovny. Kdy musí být originál a úředně ověřená kopie o výši zaplaceného pojistného předepsaného na příslušný rok. Toto potvrzení se dodává dodatečně, avšak nejpozději k 30. 10. příslušného roku.
- V neposlední řadě se předávají doklady potvrzující úhradu pojistného na příslušný rok. Jsou to pokladní doklad, složenka, výpis z účtu, zápočet z pojistné události a přeplatek. Znovu se dodávají dodatečně, ale nejpozději do 30. 10. příslušného roku.(PGRLF, 2019)

3 Praktická část

Práce bude rozdělena do dvou samostatných částí a to na pojištění domácích zvířat a pojištění hospodářských zvířat. Pro zjištění potřebných informací o pojištění obou sektorů bude provedena charakteristika produktů vybraných pojišťoven, následné uvedení modelových příkladů, vyčíslení pojistného jednotlivých pojišťoven a porovnání nabídek.

3.1 Trh domácích zvířat

Na trhu pojištění domácích zvířat se pohybuje mnoho potenciálních klientů pro pojišťovny, kteří ale bohužel v některých případech nemají ani ponětí, že taková možnost pro ně existuje a mohou si pojistit svého domácího mazlíčka.

V současné době je chov domácích zvířat v České republice na vysoké úrovni. Jedno a více zvířat chová zhruba polovina českých domácností. V tomto ohledu patří Česká republika ke špičce v Evropě i na celém světě. Dle Českého statistického úřadu více než čtvrtina domácností chová psy, tedy zhruba 29 %, a necelá pětina kočky, což je 18,6 %. Další domácí zvířata jako jsou rybičky, papoušci, kanárci a jiné ptactvo, králíci a malí hlodavci, ale i exotická zvířata jsou součástí zhruba v dalších 12 % domácností České republiky.

Za samotnou péči o domácí zvířata se utratí okolo dvou miliard korun ročně. Do těchto výdajů jsou zahrnuty všechny služby pro domácí zvířata, kromě veterinární služby a nově se rozvíjejících psích salónů nebo hotelů. Tudíž jde pouze o základní potřeby pro chod domácnosti s domácím zvířetem. Pokud se však připočtou náklady na pořízení zvířete, krmivo a jiné další potřeby pro chov, tak se jedná o částku dosahující necelých 13 miliard korun ročně.

Důležitým faktem je, že výdaje na domácí zvířata jsou součástí především bezdětné domácnosti a jsou přibližně o 73 % vyšší než u domácností s dětmi. Dle marketingových průzkumů se jedná o fakt, který způsobuje odstěhování dětí z rodného domova, a rodiče si pořizují domácí zvíře, jako odpoutání od osamělosti. Tento fakt dosvědčují údaje o členění výdajů na domácí zvířata podle věku osoby v čele domácnosti. Nejvíce za své domácí zvíře utratí domácnosti, kde je osoba v čele rodiny ve věku od 50 do 69 let.

Veterinární činnost v České republice

S pojištěním domácích zvířat úzce souvisí veterinární činnost, která patří k největším důvodům, proč si domácí zvíře pojistit. Neboť výdaje na zdravotní péči při nenadálých zdravotních problémech zvířete dosahují vysokých částek a spousta domácností nemusí disponovat finančními prostředky v okamžiku nutného léčení.

V současné době se nejčastějšími pacienty po skotu a koních stávají početněji chovaní domácí mazlíčci. Avšak Komora veterinárních lékařů předpokládá, že v budoucnu do několika let lze očekávat kritický nedostatek zvěrolékařů v oblasti hospodářství. Důvodem je, že se většina studentů Fakult veterinárního lékařství zaměřuje na menší zvířata, kterými jsou hlavně psi, kočky a exotická zvířata. Tento fakt vytváří na trhu vyšší ceny služeb za veterinární zákroky a vzniká omezení finančních možností majitelů domácích zvířat.

3.2 Produkty pojišťoven pro pojištění domácích zvířat

Na českém trhu se pohybuje pouze pár pojišťoven, které nabízejí svým klientům pojištění domácích zvířat. Ve většině případů se jedná pouze o pojištění psů a koček. V některých případech je možné pojistit pouze psy. Avšak přesto je nutné získat přehled o možnosti pojistit domácí zvíře a porovnat různé nabídky pojišťoven, které tuto možnost nabízejí. Pojišťovnami, které budou porovnávány a nejvíce si konkurují na trhu, jsou:

- PetExpert (Petline s. r. o.)
- Slavia pojišťovna a. s.
- Generali Česká pojišťovna a. s.

Podkladem pro samotné srovnání nabídek těchto vybraných pojišťoven budou získané informace od vybraných subjektů na základě osobní komunikace, tak i informačních zdrojů uvedených od samotných pojišťoven. Vzhledem ke specifičnosti produktu, se mohou některé nabídky lišit v rozsahu nabízených součástí produktu. Avšak budou vybrány základní společné ukazatele pro srovnání mezi jednotlivými pojišťovnami, tak aby dostatečně upřesnily povědomí o tomto produktu.

3.2.1 PetExpert (Petline s. r. o.)

PetExpert je pojišťovna, která se zabývá pouze pojištěním domácím zvířat. Konkrétně je soustředěna pouze na kočky a psy. Vznikla na základě nedostatečné nabídky na trhu a z vztahu k domácím mazlíčkům samotných zakladatelů. Jejich cílem je snížit starosti majitelů při případných zdravotních problémech zvířete a snížení administrativní zátěže majitelů. Jsou součástí partnerství se společností ČSOB Pojišťovna, která poskytuje pojišťovně PetExpert expertízy v oblasti pojišťovnictví a na jejich základě vytváří vlastní produkt.

Informace o produktu

Pojištění nabízí pojistnou ochranu pro zajištění nezbytného veterinárního léčení nebo ošetření domácího zvířete, kdy tento případ nastal při úrazu či nemoci zvířete. Produkt se dále může vztahovat na případ, při kterém pojištěné zvíře uhyne nebo musí být utraceno. Dále je možnost domácí zvíře pojistit pro situaci, kdy je ztraceno nebo odcizeno. Případné náklady účelně vynaložené na nalezení ztraceného nebo odcizeného zvířete jsou též součástí nabízeného produktu. V případě, že je nutné uhradit náklady na opatrování zvířete z důvodu nuceného svěření péče jiné osobě z důvodu akutní hospitalizace původního majitele, tak je i tato možnost dostupná v nabídce pojištění PetExpert.

Součástí nabídky nejsou pouze zdravotní výlohy na péči o domácí zvíře, ale také možné škody způsobené zvířetem na cizím majetku či osobě. Konkrétně se pojištění vztahuje

na případ, kdy domácí zvíře způsobí jiné osobě újmu na zdraví nebo dokonce její úmrtí. Dále také na škodu způsobenou jinému poškozením hmotného majetku nebo jiného zvířete. Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou zvířetem také obsahuje opatření v případě uhrazení škody jinému i v době, kdy bylo zvíře svěřeno do opatrování jiné osobě než je sám majitel. Podmínkou poskytnutí pojistného plnění je fakt, že není ve VPP PETEXPERT 2019 nebo v pojistné smlouvě vyloučena.

Existuje spousta rizik, která mohou nastat v případě vlastnictví domácího zvířete. Je však nutné si jednotlivá rizika rozdělit na ta, která se hradí pojišťovnou PetExpert a ta, která nehradí a dále do jednotlivých částí balíčků nabízených pojišťovnou.

Pojištění úrazu a nemoci

Hrazeno:

- ošetření chronického onemocnění v souvislosti s prvním výskytem,
- náklady na ošetření při úrazu či léčbu nechronického onemocnění zvířete,
- uplynulá čekací lhůta (30 dní od začátku pojištění).

Nehrazeno:

- prevence, očkování, ošetření chrupu,
- kastrace, umělé oplodnění a vše související s rozmnožováním zvířete
- výměna kloubů, transplantace a utracení,
- poplatky za ošetření v pohotovostním režimu ošetřovatele

Pojištění pro případ smrti

Hrazeno:

- náhrada ve výši pořizovací ceny či obvyklé ceny domácího zvířete na trhu,
- uplynulá čekací lhůta.

Nehrazeno:

- úmrtí v důsledku nemoci, pokud měl pes v době smrti 6 a více let u velkých plemen, 8 a více let u středních plemen a 10 a více let u malých plemen a koček,
- úmrtí v důsledku březosti, porodu nebo transplantace,
- utracení z finančních důvodů nebo v důsledku poruchy chování domácího zvířete,
- usmrcení zvířete při nutné obraně, kdy napadlo jinou osobu nebo zvíře.

Nestandardní náklady na léčení úrazu či nemoci

V tomto případě pojišťovna náležitosti produktu pouze hradí, jsou jimi:

- náklady za ošetření při úrazu či léčby nechronického onemocnění,
- náklady na léčbu akupunkturou, homeopatií, bylinnou léčbou a chiropraktickou manipulací,
- po uplynutí čekací doby 30 dní od počátku pojištění.

Pojištění pro případ ztráty nebo odcizení

Hrazeno:

- náhradu ve výši pořizovací ceny domácího zvířete nebo obvyklé tržní hodnoty, avšak pokud se zvíře nevrátí do dvou měsíců,
- po uplynutí čekací doby, která v tomto případě trvá 60 dní od začátku pojištění.

Nehrazeno:

- pokud bylo domácí zvíře dobrovolně opuštěno.

Pojištění nákladů na opatrování zvířete

Hrazeno:

- veškeré náklady na opatrování v případě hospitalizace majitele,
- uplynulá čekací lhůta 30 dnů od počátku pojištění.

Nehrazeno:

- hospitalizace majitele netrvala více jak 3 dny,
- pokud je opatrující osoba členem domácnosti,
- příčinou hospitalizace majitele je těhotenství, porod, ošetření nesouvisející s úrazem nebo nemocí, symptomy nemoci nebo úrazu se projevily před sjednáním pojištění, léčba alkoholismu, závislosti na drogách nebo lécích, pokus o sebevraždu nebo zranění či onemocnění způsobené majitelem sobě samému.

Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou zvířetem

Hrazeno:

- v případě, že domácí zvíře způsobí škodu na zdraví či majetku jiné osobě.

Nehrazeno:

- škody, které jsou způsobené na zapůjčených či pronajatých věcech,
- z výkonu práva myslivosti.

V rámci cenové nabídky pojištění domácích zvířat od PetExpert se jedná o čtyři základní programy, které jsou nabízeny ve dvou variantách. Jedna varianta je zaměřena na psy a druhá na kočky. Jde o programy s názvy START, který obsahuje pouze základní služby v rámci pojištění. Jsou jimi pojištění veterinárních nákladů a pojištění odpovědnosti. Dalším programem je BASIC, který je obohacen oproti programu START o pojištění nákladů na nalezení a pojištění nákladů na opatrování. Třetím nabízeným programem je PREMIUM. Tento program nabízí navíc Pojištění ztráty nebo odcizení a pojištění smrti. Posledním nabízeným programem je EXCLUSIVE, který obsahuje stejnou nabídku jako předešlý program PREMIUM, ale jsou zde vyšší pojistné částky u některých druhů pojištění. Sumy maximálních pojistných částek se liší podle toho, jestli se jedná o psa či kočku. V tabulkách 1 a 2 je přehledně a stručně popsána nabídka pro psy a poté pro kočky.(PetExpert, 2020)

Tabulka 1 Pojistný program pro psy PetExpert

START	BASIC	PREMIUM	EXCLUSIVE
Roční limit 35.000 Kč	**Roční limit 45.000 Kč**	**Roční limit 80.000 Kč**	**Roční limit 120.000 Kč**
Pojištění veterinárních nákladů 35.000 Kč / rok	Pojištění veterinárních nákladů 45.000 Kč / rok	Pojištění veterinárních nákladů 80.000 Kč / rok	Pojištění veterinárních nákladů 120.000 Kč / rok
Pojištění odpovědnosti* 2 mil. Kč / rok	Pojištění odpovědnosti* 2 mil. Kč / rok	Pojištění odpovědnosti* 2 mil. Kč / rok	Pojištění odpovědnosti* 2 mil. Kč / rok
	Pojištění nákladů na nalezení 2.500 Kč / rok	Pojištění nákladů na nalezení 5.000 Kč / rok	Pojištění nákladů na nalezení 5.000 Kč / rok
	Pojištění nákladů na opatrování 5.000 Kč / rok	Pojištění nákladů na opatrování 10.000 Kč / rok	Pojištění nákladů na opatrování 10.000 Kč / rok
		Pojištění ztráty nebo odcizení 15.000 Kč	Pojištění ztráty nebo odcizení 15.000 Kč
		Pojištění smrti 15.000 Kč	Pojištění smrti 15.000 Kč
od 299 Kč/měsíc	od 399 Kč/měsíc	od 499 Kč/měsíc	od 599 Kč/měsíc

Zdroj: Pojistné programy [online]. 2019. Dostupné z: https://www.petexpert.cz/

V Tabulce 1 je možné vidět, že nabídka pro pojištění psů se odvíjí od potřeby samotného majitele a liší se zde hodnoty pro jednotlivé programy v pojistných částkách. Ceny, které mají počáteční hodnoty pro každý program na měsíc, se následně odvíjí od věku pojištěného psa a také velikosti a rasy. Čím starší, větší a díky své rase rizikovější pes, tím cena na měsíc u každého programu stoupá. Jedná se tedy o individuální cenovou kalkulaci pro každého majitele svého domácího zvířete.

U koček v pojišťovně PetExpert jsou maximální výše pojistných částek u jednotlivých programů nižší než u psů. Důvodem jsou nižší náklady na chov zvířete a všech ostatních služeb, které se chovu a konkrétně i pojištění týkají. Všechny tyto částky a rozdíl lze vidět v Tabulce 2.

Tabulka 2 Pojistný program pro kočky PetExpert

START	BASIC	PREMIUM	EXCLUSIVE
Roční limit 25.000 Kč	**Roční limit 35.000 Kč**	**Roční limit 60.000 Kč**	**Roční limit 90.000 Kč**
Pojištění veterinárních nákladů 25.000 Kč / rok	Pojištění veterinárních nákladů 35.000 Kč / rok	Pojištění veterinárních nákladů 60.000 Kč / rok	Pojištění veterinárních nákladů 90.000 Kč / rok
Pojištění odpovědnosti* 2 mil. Kč / rok	Pojištění odpovědnosti* 2 mil. Kč / rok	Pojištění odpovědnosti* 2 mil. Kč / rok	Pojištění odpovědnosti* 2 mil. Kč / rok
	Pojištění nákladů na nalezení 2.500 Kč / rok	Pojištění nákladů na nalezení 5.000 Kč / rok	Pojištění nákladů na nalezení 5.000 Kč / rok
	Pojištění nákladů na opatrování 3.000 Kč / rok	Pojištění nákladů na opatrování 7.000 Kč / rok	Pojištění nákladů na opatrování 10.000 Kč / rok
		Pojištění ztráty nebo odcizení 10.000 Kč	Pojištění ztráty nebo odcizení 10.000 Kč
		Pojištění smrti 10.000 Kč	Pojištění smrti 10.000 Kč
od 199 Kč/měsíc	od 299 Kč/měsíc	od 399 Kč/měsíc	od 499 Kč/měsíc

Zdroj: Pojistné programy [online]. 2019. Dostupné z: https://www.petexpert.cz/

3.2.2 Slavia pojišťovna a. s.

Pojišťovna Slavia a. s. je jednou z tradičních pojišťoven v České republice. Disponuje spoustou pojistných produktů na trhu a snaží se vždy orientovat na zákazníka, tak aby pojištění vyhovovalo jeho požadavkům. Co se týče samotného pojištění domácích zvířat, tak existuje program zvaný Pejsek a Kočička. Již z názvu je zřejmé, že nabízí opět pouze pojištění pro nejčastější domácí zvířata a těmi jsou psi a kočky.

Informace o produktu

Základním pojištěním u programu Pejsek a kočička je pojištění veterinární péče a pojištění úhynu. Je zde možné připojištění v rámci odpovědnosti majitele domácích zvířat za škody způsobené jeho zvířetem. Jedná se například o pokousání cizí osoby nebo poničení cizího majetku. Základní pojištění, tedy pojištění veterinární péče a pojištění úhynu se vztahuje pouze na území České republiky. Zatímco pojištění odpovědnosti za škodu se vztahuje také na pojistné události mimo hranice České republiky, ale v rámci přechodného pobytu. Avšak musí se jednat o území Evropy dle geografického hlediska.

Pojištění domácích zvířat u pojišťovny Slavia a. s. se také nevztahuje na mnoho aspektů, které nejsou brány jako důvod pro vyplacení pojistné částky. Jsou jimi:

- události, které vznikly před začátkem pojištění,
- pojistné události, které vznikly mimo území sjednané v pojistné smlouvě či pojistných podmínkách,
- škody vzniklé na pojištěném domácím zvířeti, které je určeno nebo užíváno pro ostrahu majetku a osob,
- škodu způsobenou úmyslně pojistníkem, pojištěným či jinou osobou z podnětu některého z nich,
- kožní onemocnění zvířete,
- očkování,
- odstranění vnějších parazitů a odčervení,
- preventivní, kosmetické a jiné život neohrožující zákroky pro domácí zvíře.

U tohoto pojištění vznikají také omezení v pojistném krytí. Prvním z nich je, že nevzniká pojistné plnění za pojistnou událost, která nastala v průběhu prvních 30 dnů od uzavření pojistné smlouvy. Druhé omezení spočívá v tom, že pojištění úhynu zvířete lze sjednat jen v případě, kdy pojištěné zvíře nedosáhlo k datu začátku pojištění 5 let svého věku.

Pojištění veterinární péče

- Předmětem tohoto pojištění jsou nutné, účelné a neodkladné náklady pojištěného na potřebnou veterinární léčbu domácích zvířat, které souvisejí s pojistnou událostí.
- Lze pojistit psa či kočku starší 6 měsíců a mladší 8 let.

Pojištění úhynu

- Předmětem je újma, která vzniká úhynem nebo nutným utracení domácího zvířete do výše 50 000 Kč.
- Je určeno pro psy a kočky, kteří jsou starší 6 měsíců a mladší 5 let.
- Je sjednáno bez spoluúčasti.
- Jde o pojištění obnosové, což znamená, že v případě pojistné události pojistitel vyplatí pojištěnému obnos, který je přesně sjednaný v pojistné smlouvě.

Připojištění odpovědnosti

- Toto pojištění se vztahuje na povinnost k náhradě újmy či škody způsobené domácím zvířetem jiné osobě.
- Limity pojistného jsou 2 mil. Kč za újmu na zdraví i duševních útrap.
- Dále 1 mil. Kč na škodu na majetku a 500 tis. Kč na finanční újmu.
- Sjednává se bez spoluúčasti.

V nabídce od pojišťovny Slavia a. s. si může klient pojistit své domácí zvíře různými variantami. Varianty jsou tři a konkrétně se jedná o variantu A, B nebo C a jsou souhrnné jak pro psy, tak kočky.(Slavia, 2020) Rozdílnost variant je pouze u pojištění veterinární péče a ostatní pojistné částky se v rámci pojištění nemění. V Tabulce 3 je popsána přehledně možnost výběru jednotlivých variant a rozsah nabízených pojistných částek u jednotlivých druhů pojištění.

Tabulka 3 Rizika a maximální plnění v nabídce Programu Pejsek a Kočička

	Varianta A	Varianta B	Varianta C
Pojištění veterinární péče	10 000 Kč nemoc 20 000 Kč úraz	20 000 Kč nemoc 40 000 Kč úraz	30 000 Kč nemoc 60 000 Kč úraz
Náklady na ubytování zvířete	50 % nákladů a maximálně 2 000 Kč a denně maximálně 250 Kč		
Ztráta či zaběhnutí zvířete	50 % nákladů a maximálně 2 000 Kč		
Pojištění úhynu	Maximální pojistná částka 50 000 Kč		
Pojištění odpovědnosti	2 mil. Kč pro újmy na zdraví včetně duševních útrap 1 mil. Kč pro škody na věci 500 tis. Kč pro finanční újmy		
Roční pojistné	od 2 500 Kč/rok	od 3 600 Kč/rok	od 4 600 Kč/rok

Zdroj: Vlastní zpracování, 2020 dle údajů Pojišťovny Slavia a. s.

Pojišťovna Slavia a. s. disponuje ještě dalšími podmínkami, při kterých domácí zvíře pojistí a musí být splněny. Zvíře musí být opatřeno mikročipem či tetováním a také mít vystavený Pas zvířete v zájmovém chovu a Očkovací průkaz. Zvíře musí být imunní vůči určitým nemocem. Jsou jimi například vzteklina, psinka nebo leptospiróza. Zvíře musí

mít minimálně šest měsíců a maximálně osm let. V případě pojištění úhynu maximálně 5 let. Domácí zvíře může být pořízeno bez průkazu původu, avšak u kočky při pojištění pro případ úhynu, je požadováno, aby měla průkaz původu.

3.2.3 Generali Česká pojišťovna a. s.

Tato nově vzniklá pojišťovna je důsledkem odkupu pojistného kmenu Českou pojišťovnou od pojišťovny Generali. Vznikla takto spolupráce s novým názvem Generali Česká pojišťovna. Nabídka pojištění domácích zvířat však razantně změněna nebyla a byla převzata od předešlé České pojišťovny s názvem Mazlíček.

Informace o produktu

Produkt s názvem Mazlíček je znovu zaměřen pouze na psy a kočky. Pojištění domácích zvířat u pojišťovny může obsahovat různé kombinace typů pojištění v rámci nabídky pro klienty. Jde o pojištění úrazu nebo nemoci, úhynu nebo utracení, a odpovědnosti za škody způsobené domácím zvířetem. Všechna tato pojištění jsou klasifikována jako škodová. Pojištění úrazu, nemoci nebo pojištění úhynu či utracení se vztahuje pouze na pojistné události, které nastaly na území České republiky. Avšak pojištění odpovědnosti se vztahuje jak na pojistné události v území České republiky, ale také při přechodném pobytu mimo území České republiky. Muselo dojít k pojistným událostem v rámci území Evropy.

V případě pojištění domácího zvířete v rámci produktu Mazlíček existují vyjímky, na které se pojištění nevztahuje. Vyloučeny jsou události, které vznikly:

- v období do dosažení 3 měsíců domácího zvířete,
- v období do 30 dnů od data sjednání pojištění,
- při úmyslném jednání vlastníka.

Dále jsou vyloučeny náklady, které se vztahují na:

- hospitalizaci s výjimkou nezbytné hospitalizace po zákroku v délce dvou dnů a dopravu,
- preventivní a kosmetické zákroky,
- očkování a ošetření chrupu,
- odstranění parazitů a kožní onemocnění,
- kastraci s výjimkou provedení kastrace z důvodu bezprostředního ohrožení na životě zvířete.

Vyloučena jsou u tohoto pojištění také chronická onemocnění. Výjimkou jsou první vzplanutí onemocnění, které se až později projeví u zvířete jako chronické.

Dále existují určitá omezení v pojistném krytí, které souvisí s automatickým zánikem pojištění úhynu nebo utracením zvířete. Jedná se o tyto podmínky a pojištění zaniká:

- u psů do 40 kg výročním dnem po dosažení věku 10 let,
- u psů nad 40 kg výročním dnem po dosažení věku 5 let,
- u koček výročním dnem po dosažení věku 10 let.

Pojištění léčení úrazu nebo nemoci

- Nezbytné veterinární léčení úrazu nebo onemocnění pojištěného zvířete, kdy jeho zdravotní stav vyžaduje bezodkladnou zdravotní péči.
- V případě vzniku pojistné události uhradí pojišťovna náklady, které byli vynaloženy na veterinární péči po dobu až 30 dnů.
- Od této pojistné částky bude odečtena spoluúčast 10% z pojistného plnění minimálně 500 Kč.

Pojištění úhynu nebo utracení

Pojistnou událostí je úhyn nebo utracení pojištěného domácího zvířete z důvodu nákazy, infekční nemoci, neinfekční získané nemoci, úrazu, operace, porodní škody a po akutní otravě.

Pojištění odpovědnosti za škodu

Pojistnou událostí je vznik povinnosti pojištěného nahradit vzniklou škodu, kterou způsobilo pojištěné domácí zvíře cizí osobě. Může to být způsobený úraz či jiné poškození zdraví, poškozením nebo zničením věci.

Podmínky pro sjednání pojištění u Programu Mazlíček

- Domácí zvíře musí být trvale označeno mikročipem či tetováním.
- Pes musí být:
    - mladší než 4 roky u váhové kategorie nad 40 kg,
    - mladší než 8 let u váhové kategorie do 40 kg.
- Kočka musí být mladší než 8 let.
- Při sjednání pojištění úhynu nebo utracení jsou vyžadovány doklady:
    - průkaz původu psa nebo kočky,
    - nebo doklad o speciálním výcviku psa.(GČP, 2020a)

V rámci pojištění domácího zvířete v programu Mazlíček existují různé varianty, jak si své zvíře může klient pojistit. Při pojištění léčby úrazu či nemoci jsou vytvořeny tři varianty nabídky dle výše pojistné částky poskytnuté na zaplacení výloh veterinární službě. Při pojištění uhynutí nebo utracení zvířete se u programu Mazlíček přihlíží k váze u psů, u koček nikoliv. V tabulkách 4 a 5 jsou přehledně popsány základní nabídky od pojišťovny Generali Česká pojišťovna a. s. u programu Mazlíček a jsou zde popsány maximální výše pojistných částek při různých rizicích u domácích zvířat, jako jsou psi a kočky.

Tabulka 4 Rizika a maximální pojistné plnění v programu mazlíček pro psy

	Varianta 1	**Varianta 2**	**Varianta 3**
Pojištění veterinární péče	15 000 Kč spoluúčast 10 %	20 000 Kč spoluúčast 10 %	30 000 Kč spoluúčast 10 %
Pojištění úhynu	od 5 000 Kč do 15 000 Kč		
Pojištění odpovědnosti	2 mil. Kč pro újmy na zdraví včetně duševních útrap 1 mil. Kč pro škody na věci 500 tis. Kč pro finanční újmy		
Roční pojistné	Od 1 900 Kč/rok	Od 2 600 Kč/rok	Od 3 800 Kč/rok

Zdroj: Vlastní zpracování, 2020 dle údajů Generali České pojišťovny a. s.

Program Mazlíček nabízí dostatečný produkt pro to, aby uspokojil klientovy potřeby v rozsahu zabezpečení rizik jeho domácího zvířete. Ceny za různé balíčky jsou individuálně konstruovány podle jednotlivých kritérií, které jsou uvedeny v Tabulce 4, ale také v části, kde se popisují jednotlivé podmínky pro pojištění domácího zvířete v programu Mazlíček. Jsou zde přísnější podmínky pro pojištění zvířete a mnohem více kritérií, která ovlivňují konečnou cenu pojistného. V další tabulce je možné vidět rozdíl mezi nabídkou pro psy a pro kočky. Pro pojištění koček existuje více variant a pojistných částek než pojištění psů a tudíž bude nabídka popsána jen v intervalových hodnotách nikoliv v jednotlivých variantách.

Tabulka 5 Rizika a maximální pojistné plnění v programu mazlíček pro kočky

Pojištění veterinární péče	Od 10 000 Kč do 30 000 Kč 10 % spoluúčast
Pojištění úhynu	Od 2 000 Kč do 8 000 Kč
Pojištění odpovědnosti	2 mil. Kč pro újmy na zdraví včetně duševních útrap 1 mil. Kč pro škody na věci 500 tis. Kč pro finanční újmy
Roční Pojistné	Od 1 100 Kč/rok

Zdroj: Vlastní zpracování, 2020 dle údajů Generali České pojišťovny a. s.

3.3 Příklady pojištění domácích zvířat

V rámci vybraných pojišťoven bude provedena kalkulace jednotlivých nabídek pojištění a jejich pojistného, které budou specifikovány na konkrétní příklad a určený druh zvířete. Pro porovnání byla vybrána plemena, která jsou velmi populární a jsou součástí mnoha domácností České republiky. Pro každý vybraný subjekt bude vykalkulována dostupná nabídka od jednotlivých zkoumaných pojišťoven v rámci požadavků jednotlivých majitelů v příkladech. Jména rodin uvedených v modelových příkladech jsou jen čistě náhodná. Následně budou vybrány nejlepší nabídky, bude uvedena jejich odlišnost, zejména kvalita produktu, a zda se pojištění samotným majitelům finančně vyplatí.

Příklad 1

Rodina Kadlecových si pořídila Labradorského retrievera, který se narodil 3. 3. 2018. Pes je tzv. „papírový“ a je zdravý bez vrozených vad. Pojištění by bylo sjednané od 1 roku života. Rodina chce svého psa pojistit na krytí veterinární péče s maximální pojistnou částkou 30 000 Kč a pojištění v případě úhynu či utracení s pojistnou částkou 15 000 Kč.

Po roce a půl života však došlo k zažívacím potížím, které způsobovaly dýchavičnost a nekoordinovanost psa. Vzniklo podezření na kardiologické onemocnění. Následná vyšetření ukázala, že je pes v pořádku. Náklady na diagnostiku a léčbu činily 16 500 Kč. V Tabulce 6 jsou vykalkulovány konkrétní nabídky zkoumaných pojišťoven, které splňují požadavky rodiny Kadlecových. Pojistné bude vyjádřeno v ročně.

Tabulka 6 Nabídka pojistného pro rodinu Kadlecových

Pojišťovna	Roční pojistné
PetExpert	**Nenabízí tuto variantu**
Pojišťovna Slavia a. s.	**5 537 Kč/rok**
Generali Česká pojišťovna a. s.	**4 028 Kč/rok**

Zdroj: Vlastní zpracování, 2020 dle údajů vybraných pojišťoven

Na základě požadavků rodiny byly vykalkulovány pouze dvě nabídky. Důvodem je, že pojišťovna PetExpert nabízí pouze pojištění úhynu či utracení zvířete v programech, které obsahují další krytí rizik, která rodina nepožaduje. Z výsledků pouze při porovnání cen vyplývá, že se rodině vyplatí zřídit pojištění u Generali České pojišťovny a. s. a to celkem jednoznačně. Rozdíl mezi výší ročního pojistného činí 1 509 Kč. Avšak při nákladech 16 500 Kč na diagnostiku a léčbu psa při již zmíněné situaci by rodina při pojistném plnění musela hradit 10 % pojistné částky pojišťovně. Tato částka by činila 1 650 Kč. Rodina by tedy před vzniklou nenadálou situací měla uhrazené roční pojistné 4 028 Kč plus by musela uhradit část pojistného plnění a to konkrétně 1 650 Kč. V tomto případě činí náklady na pojistné u Generali České pojišťovny dohromady 5 678 Kč. Dle těchto propočtů se do popředí dostává Pojišťovna Slavia a. s., která na první pohled nabízí dražší variantu ročního pojistného, ale bez dalších případných nákladů jako je spoluúčast. Rodině Kadlecových se vyplatí využít nabídku této pojišťovny. V případě využití pojištění od Pojišťovny Slavia a. s. při uhrazení ročního pojistného 5 537 Kč, vyplacení plných nákladů na diagnostiku a ošetření činících 16 500 Kč, rodina Kadlecových ušetří 10 963 Kč. Z tohoto výsledku vyplývá, že se pojištění psa rodině vyplatí.

Příklad 2

Rodina Kačírkova si pořídila fenu Yorkshirského teriéra narozenou 10. 5. 2015. Fena byla pořízena z chovu s papírovým doložením původu bez zdravotních problémů a vrozených vad. Rodina se rozhodla fenu pojistit ve 2 letech jejího života. Chtějí, aby pojištění krylo rizika, kterými jsou pojištění veterinární péče do maximální částky 60 000

Kč, pojištění úhynu či utracení na 15 000 Kč, pojištění odpovědnosti a také pojištění hrazení nákladů v případě ztráty či zaběhnutí zvířete.

V 5 letech věku došlo na zdravotní potíže zvířete. Jednalo se o neurologické potíže a epileptické záchvaty. Jedinou možností jak feně zachránit život byla obtížná a nákladná neurologická operace. Celková výše nákladů na léčbu se vyšplhala na 50 000 Kč. Nabídku konkrétního ročního pojistného na míru pro rodinu Kačírkových lze vidět v Tabulce 7, kde budou vypočteny nabídky ročního pojistného všech zkoumaných pojišťoven.

Tabulka 7 Nabídka pojistného pro rodinu Kačírkových

Pojišťovna	Roční pojistné
PetExpert	**6 144 Kč/rok**
Pojišťovna Slavia a. s.	**6 419 Kč/rok**
Generali Česká pojišťovna a. s.	**Nenabízí tuto variantu**

Zdroj: Vlastní zpracování, 2020 dle údajů vybraných pojišťoven

Požadavky rodiny na pojištění svého domácího zvířete splnily dvě zkoumané pojišťovny. Generali Česká pojišťovna a. s. nenabízí takto vysokou pojistnou částku při veterinární péči a také nenabízí možnost pojištění vzniklých nákladů při ztracení či zaběhnutí zvířete. Dle výše ceny ročního pojistného se rodině vyplatí využít nabídky od pojišťovny PetExpert. Dalším důvodem je, že Pojišťovna Slavia a. s. poskytuje krytí pojistných rizik v případě veterinární péče na 60 000 Kč, ale pouze v případě úrazu zvířete a ne u nemoci. U nemoci jde pouze o 30 000 Kč, což by se rodině jednoznačně nevyplatilo a pojištění by při vzniklých nákladech postrádalo smysl. Nejlepší variantou, která splňuje všechny požadavky je tedy pojištění od PetExpert. V případě nenadálé události je pojišťovna schopna uhradit veškeré náklady na léčbu zvířete, které činily 50 000 Kč. Při ročním pojistném 6 144 Kč po dobu 3 let rodina uhradí pojišťovně celkem 18 432 Kč. Rodina Kačírkových ušetří, když bude mít zřízené pojištění u PetExpert při této události až 31 568 Kč. V tomto případě se pojištění jistě vyplatí a je velmi doporučeno pojištění využít.

Příklad 3

Rodina Veselých si pořídila Britskou krátkosrstou kočku narozenou 9. 6. 2017. Kočka byla pořízena od rodinných známých, ale má papírové doložení původu. Kočka je bez zdravotních problémů a bez vrozených vad. Rodina se rozhodla pojistit kočku v prvním roce jejího života. Chtějí, aby byla pojištěna na krytí veterinární péče v maximální výši 25 000 Kč, a požadují pojištění odpovědnosti.

V 6 letech věku utrpěla kočka zlomeninu zadní nohy. Zlomenina byla tak vážná, že bez nutné operace by mohla kočka o nohu přijít. Rodina operaci využila a celkové náklady na léčbu se vyšplhaly na 22 000 Kč. V Tabulce 8 jsou vypočteny roční výše pojistného u vybraných pojišťoven na základě požadavků rodiny Veselých.

Tabulka 8 Nabídka pojistného pro rodinu Veselých

Pojišťovna	Roční pojistné
PetExpert	**2 388 Kč/rok**
Pojišťovna Slavia a. s.	**3 353 Kč/rok**
Generali Česká pojišťovna a.s.	**2 295 Kč/rok**

Zdroj: Vlastní zpracování, 2020 dle údajů vybraných pojišťoven

Požadavky rodiny Veselých splnily všechny vybrané pojišťovny. Nejdražší nabídka, tudíž i nevýhodná je od Pojišťovny Slavia a. s. Důvodem vysoké ceny mohou být především stejné podmínky jako u pojištění psů a tudíž je vyšší pojišťovací základ. Zatímco u dalších dvou pojišťoven je rozdíl téměř minimální. Je zde vidět, že obě pojišťovny jsou zaměřeny na kočky jako samostatnou jednotku a přizpůsobily svou nabídku co nejvíce požadavkům majitelů koček. Co se týče ceny ročního pojistného, tak je levnější variantou pojištění od Genereli České pojišťovny a. s. Je nutno ale počítat s 10 % spoluúčastí na pojistné události a porovnat celkové náklady na pojištění s případnou spoluúčastí a celkovou výší nákladů na pojistnou událost.

Za 5 let pojištění by rodina uhradila Generali České pojišťovně celkem 11 475 Kč. Spoluúčast 10 % při pojistném plnění 22 000 Kč by činila 2 200 Kč. Tudíž celkové náklady na pojištění u Generali České pojišťovny by činily 13 675 Kč. U Generali České pojišťovny by rodina ušetřila 8 325 Kč. U PetExpert by celkové pojistné za 5 let činilo

11 940 Kč a není zde spoluúčast. Při pojištění od PetExpert by tedy rodina ušetřila 10 060 Kč. Z těchto výpočtů je zřejmé, že ač se pojištění od Generali České pojišťovny zdá na první pohled výhodnější, tak tomu ve skutečnosti není a rodině Veselých se vyplatí kočku pojistit u pojišťovny PetExpert. Celkově je pojištění kočky rodině doporučeno a finančně se rodině vyplatí.

Příklad 4

Rodina Novotných si pořídila Stafordšírského bulteriéra narozeného 19. 2. 2018. Pes byl pořízen od chovatele a má papírové doložení původu. Také je bez vrozených vad a jiných zdravotních problémů. Rodina se rozhodla psa pojistit po 2 letech života. Požadavky pro pojištění rizik jsou pojištění veterinární péče v maximální výši 30 000 Kč a pojištění odpovědnosti z důvodu rizikovosti plemene.

Ve 4 letech věku se stala nepředvídatelná událost, která změnila životy nejen rodině Novotných, ale jedné další rodině. Při běžné odpolední procházce se pes panu Novotnému vytrhl z vodítka a napadl dva sourozence, kdy jednomu pokousal obličej a druhému nohu. V tomto případě byla vyčíslena jak zdravotní tak psychická újma a majitelé psa po soudním řízení musejí uhradit sumu 1 500 000 Kč postižené rodině. Do této částky spadají veškeré léčebné výlohy po dobu 3 let do celkového zahojení úrazu obou dětí a již zmíněná psychická újma. V Tabulce 9 jsou vypočteny jednotlivé roční pojistné vybraných pojišťoven a bude zjištěno, zda pojištění domácích zvířat je schopno tuto událost zcela uhradit nebo alespoň částečně.

Tabulka 9 Nabídka pojistného pro rodinu Novotných

Pojišťovna	Roční pojistné
PetExpert	**3 588 Kč/rok**
Pojišťovna Slavia a. s.	**3 353 Kč/rok**
Generali Česká pojišťovna a. s.	**3 240 Kč/rok**

Zdroj: Vlastní zracování,2020 dle údajů vybraných pojišťoven

Požadavky rodiny na kritéria pojištění splnily všechny vybrané pojišťovny. Ceny jednotlivých ročních pojistných dosahují minimálních rozdílů. Podmínky u všech pojišťoven jsou v tomto případě stejné a u pojištění odpovědnosti nabízí stejnou maximální

pojistnou částku 2 mil. Kč. Rozhodující je v tomto případě jen cena ročního pojistného. Nejlevnější variantou pro rodinu Novotných je pojištění od Generali České pojišťovny a. s. V případě této nahodilé události se pojištění domácího zvířete jednoznačně vyplatí. Při splnění veškerých podmínek pojišťovny je možné uhrazení všech nákladů, které byly stanoveny soudem. Tudíž jsou náklady na samotné pojištění, které za 2 roky činí 6 480 Kč, řádně vynaložené a jsou schopny uchránit rodinu od existenčních problémů.

3.4 Trh s hospodářskými zvířaty v ČR

Pojištění hospodářských zvířat je rozdílné oproti domácím zvířatům z hlediska důvodu pojištění. U domácích zvířat se jedná o pojištění z pravidla jednoho zvířete a nejde o podnikatelskou činnost a odstranění rizik podnikání. U hospodářských zvířat se pojišťují celá stáda nebo chovy. Chovatelé hospodářských zvířat mají mnohem větší povědomí o pojištění jejich chovu a je také více využíváno, než je tomu u zvířat domácích. Tento fakt souvisí i s počtem nabízených produktů na trhu.

Po ukončení centrální politiky chov hospodářských zvířat v České republice klesl z důvodu zrušení státních chovatelských družstev. Dalšími důvody poklesu jsou změny v legislativě České republiky a nařízení EU, změny výkupních cen, ale především náklady spojené s chovem hospodářských zvířat. Těmi jsou zejména:

- krmivo,
- veterinární ošetření,
- ceny hospodářských pozemků,
- zvyšování užitkovosti zvířat,
- přestavby zastaralých ustájení a dojících zařízení,
- změny v trendech chovu zvířat.

Menší růst byl zaznamenán v roce 2019 u chovu skotu. U zbylých hospodářských zvířat byl v posledním měřeném roce zaznamenán menší pokles. V Tabulce 10 jsou vyčísleny stavy hospodářských zvířat od roku 2010 po rok 2019, kdy jsou zřetelně vidět rozdíly mezi jednotlivými roky a pokračující trend v chovu hospodářských zvířat.

Tabulka 10 Vývoj hospodářských zvířat v ČR v letech 2010 až 2019 v ks

Rok/zvíře	Skot celkem	Prasata celkem	Ovce celkem	Drůbež celkem
2010	1 349 286	1 909 232	196 913	24 838 435
2011	1 343 686	1 749 092	209 052	21 250 147
2012	1 353 685	1 578 827	221 014	20 691 308
2013	1 352 822	1 586 627	220 521	23 265 358
2014	1 373 560	1 617 061	225 397	21 463 815
2015	1 407 132	1 559 648	231 694	22 508 192
2016	1 415 658	1 609 945	218 493	21 313 958
2017	1 421 242	1 490 775	217 141	21 494 347
2018	1 415 770	1 557 218	218 915	23 572 784
2019	1 418 106	1 544 084	213 068	22 979 360

Zdroj: Vlastní zpracování, 2020 dle údajů ČSÚ

K 1. dubnu 2019 se počet hospodářských zvířat razantně nezměnil oproti minulým letem. Vzhledem k pojištění hospodářských zvířat je důležité si samotné druhy hospodářských zvířat rozdělit do kategorií, které je zejména důležité pojistit. Jsou to věkové skupiny a pohlaví, která jsou buď riziková na přežití, nákazy a budoucnosti celého chovu. V případě většího úhynu je velmi pravděpodobná velká ztráta pro chovatele. U menších chovů jako ovcí, koz a koní jsou vzhledem k menšímu počtu důležití všichni členové chovu a tudíž nejsou rozděleni na jednotlivé skupiny. V Tabulce 11 je možné nahlédnout na jednotlivé počty rizikových skupin hospodářských zvířat a celkový počet k poslední dostupné statistiky dle Českého statistického úřadu.

Tabulka 11 Kategorie hospodářských zvířat k 1. dubnu 2019 v ks

Ukazatel	2019
Skot celkem	**1 418 106**
Jalovice od 1 do 2 let	200 819
Jalovice nad 2 roky	73 288
Krávy	590 518
Prasata celkem	**1 544 084**
Prasnice	90 889
Prasničky	39 921
Selata	503 400
Ovce celkem	**213 068**
Kozy celkem	**29 210**
Koně celkem	**36 908**
Drůbež celkem	**22 979 360**

Zdroj: Vlastní zpracování, 2020 dle údajů ČSÚ

Chov hospodářských zvířat lze rozdělit i do jednotlivých krajů České republiky. Důležitým faktorem v rozložení počtu hospodářských zvířat jsou bezesporu přírodní podmínky, které jsou v jednotlivých krajích rozdílné. Jsou jimi jak povětrnostní vlivy, nadmořská výška, prostory jako jsou louky, lesy či hospodářské pozemky. Dalšími vlivy jsou jednoznačně infrastruktura, dostupnost pro eventuální dopravce, při masném chovu zvířat a také podpory od samotných krajů jako samosprávních celků.

Z výše uvedených údajů lze rozpoznat, že trh v oblasti pojištění hospodářských zvířat má velký potenciál pro pojišťovny a je třeba tomuto tématu věnovat pozornost, neboť se jedná o důležitou činnost, která hospodářsky přispívá státu, tak i samotným obyvatelům jako zdroj potravy. Trh s pojištěním hospodářských zvířat je mnohem více rozvinutý než ten se zvířaty domácími, čemuž přispívá již historický vývoj společnosti a také samotné ekonomiky v České republice.

3.5 Produkty pojišťoven pro pojištění hospodářských zvířat

Pojištění hospodářských zvířat je specifickým produktem, neboť je z větší části součástí zemědělského pojištění a není samostatný produkt pojišťoven. U tohoto typu pojištění jsou základní pojistná nebezpečí, která mohou nastat. Je možné tato nebezpečí sjednat samostatně. V případě potřeby je možno navazovat i další doplňková pojistná rizika. Primárním rizikem u pojištění hospodářských zvířat je nákaza. Pokud chce chovatel pojistit hospodářská zvířata, tak musí splňovat jednotlivé podmínky, které jsou stanoveny předpisy o veterinární péči. Dále při sjednávání pojištění musí být hospodářská zvířata zdravá nebo se nesmí nacházet v ohnisku nákazy. Hospodářská zvířata jsou rozdělena do samostatných druhů, které mají různé podmínky a jsou jimi:

- skot,
- ovce,
- prasata,
- drůbež.

Stejně jako u pojištění domácích zvířat je pojištění hospodářských zvířat nabízeno pouze několika pojišťovnami na českém trhu. Vzhledem k individualitě jednotlivých produktů, samotných hospodářských chovů, druhů hospodářských zvířat, počtu zvířat u jednotlivých zemědělců, se porovnání nabídek provede pomocí dále uvedeného modelového příkladu. Pojišťovnami, které budou součástí průzkumu trhu a následné komparace a zhodnocení, jsou:

- Agra pojišťovna
- Allianz pojišťovna a. s.
- Generali Česká pojišťovna a. s.
- Hasičská Vzájemná Pojišťovna a. s. (dále jen HVP)

3.5.1 Agra pojišťovna

Agra pojišťovna, jak je zřejmé ze samotného názvu, se jako jediná na trhu specializuje výhradně na zemědělskou činnost. Na českém trhu působí od roku 2006. Pojištění hospodářských zvířat se vztahuje na škody spojené s výskytem nebezpečných nákaz a také na škody vzniklé v důsledku živelných událostí.

Jako další pojistitelná rizika jsou hromadná onemocnění, akutní otrava nebo jednotlivé škody na plemenných zvířatech. U pojišťovny Agra lze pojistit úhyn, nařízené utracení a nutnou porážku u:

- skotu,
- prasat,
- koz,
- ovcí,
- drůbeže.

Pojištěná rizika u Agra pojišťovny

Nákazy:

- pojistitelné jsou nákazy v rozsahu vymezené zákonem o péči o zvířata (veterinární zákon),
- vyjmenované nákazy ve Všeobecných pojistných podmínkách pro pojištění hospodářských zvířat.

Živelní nebezpečí:

- požár, výbuch,
- úder blesku,
- pád letadla,
- vichřice, krupobití
- záplavy a sesuvy půdy
- zřícení skal či zemin, pád lavin,
- pád stožárů a jiných předmětů.

Škody na plemenných zvířatech:

- uhynutí či porážka,
- utracení z důvodu akutní neinfekční nemoci,
- úraz,
- porodní škoda.

Mezi další rizika, která je možno pojistit, patří jiná hromadná onemocnění, akutní otrava zvířete a také zasažení hospodářského zvířete elektrickým proudem.

Agra nabízí pojištění hospodářských zvířat ve třech různých variantách. Každá varianta obsahuje základní pojištění rizika proti nákaze a postupně s rozlišují v dalších rizicích u chovu hospodářských zvířat. (Agra, 2020)

3.5.2 Allianz pojišťovna a. s.

Allianz pojišťovna a. s. je součástí největšího světového pojišťovacího koncernu Allianz Group. V České republice působí od roku 1993 a patří mezi nejvíce využívané pojišťovny na českém trhu. Pojišťovna nabízí pojištění hospodářských zvířat všech druhů za předpokladu, že jsou chována pro hospodářský výnos nebo pracovní výkon. Lze hospodářská zvířata pojistit pro případ nákazy, onemocnění a utracení nebo uhynutí z důvodu živelní události.

Informace o produktu

Předmětem pojištění hospodářských zvířat u pojišťovny Allianz a. s. jsou zvířata daných kategorií či jednotlivá zvířata identifikovatelná podle jasných nezaměnitelných znaků. Těmito znaky jsou například výžehy, tetování a jsou specifikována v soupise pojištěných zvířat, kdy tento soupis je nedílnou součástí pojistné smlouvy. Pojistitelná jsou ta zvířata, která jsou při sjednání pojištění zdravá, nenachází se ve vyhlášeném ohnisku nákazy nebo jeho ochranném pásmu. Zvířata dále musí být chovaná v odpovídajících zoohygienických podmínkách. Pojistit lze zvířata, které má pojištěný ve vlastnictví, v trvalém či dočasném užívání na základě doložené písemné dohody nebo je převzal od fyzické nebo právnické osoby za účelem správy, ustájení a odborné pomoci či provedení práce. Pojištění hospodářských zvířat má také podmínky, na které se pojištění nevztahuje, a jsou jimi:

- náklady spojené s veterinární péčí, nutnou nařízenou dezinfekcí a deratizací objektů, v kterých se hospodářská zvířata chovají,
- chronická onemocnění, sterilitu, impotenci, dědičné chyby a choroby,
- uhynutí nebo utracení zvířete z důvodu srdečního selhání,
- náhlý úhyn,
- uhynutí nebo utracení zvířete s negativním patologicko-anatomickým nálezem,
- uhynutí nebo utracení z důvodu jakékoliv otravy zvířete,
- v případě, kdy bylo možné včasným veterinárním ošetřením předejít škodám.

Podmínek, na které se pojištění nevztahuje, je dále u jednotlivých druhů hospodářských zvířat spousta a lze je zjistit v pojistných podmínkách pojišťovny. Tyto podmínky jsou již individuálního typu a pro zjištění stavu na trhu jsou dostačující obecné podmínky pro pojištění hospodářských zvířat. Spoluúčast při pojistném plnění je individuální podle druhu sjednané pojistné smlouvy. (Allianz, 2020)

3.5.3 Generali Česká pojišťovna a. s.

Tato nově vzniklá pojišťovna je důsledkem odkupu pojistného kmenu Českou pojišťovnou od pojišťovny Generali. Vznikla takto spolupráce s novým názvem Generali Česká pojišťovna. V pojištění hospodářských zvířat se podmínky nijak výrazně nezměnily a byly využity z předešlé nabídky Generali pojišťovny. V pojišťovně patří pojištění hospodářských zvířat do kategorie zemědělského pojištění a veškeré podmínky jsou podány společně s pojištěním plodin. Generali Česká pojišťovna a. s. nabízí komplexní ochranu chovaných hospodářských zvířat. V případě vyřízení pojištění u této pojišťovny je možné využít čerpání státní podpory na uhrazené pojistné za pojištění hospodářských zvířat. Čerpání dotací se týká již výše zmíněného PGRLF.

Informace o produktu

Předmětem pojištění jsou hospodářská zvířata a koně. V případě pojištění hospodářských zvířat patří do náhrad škod uhynutí, utracení či porážky v důsledcích, které budou podrobně popsány níže. U pojištění hospodářských zvířat existuje mnoho případů, na které se nabídka pojišťovny nevztahuje. Jsou jimi škody nastalé v případě:

- důsledku války nebo politických rizik,
- na pojistné události, které mají původ ve skutečnostech nastalých před uzavřením pojistné smlouvy,
- při záplavě a povodni v případě, že nastala do konce desátého dne od ujednaného začátku pojištění,
- při dešťových srážkách a přívalových deštích nebo nepřímého úderu blesku,
- při zásahu státní moci nebo veřejné správy.

Tyto škody, které se nevztahují na pojištění hospodářských zvířat, platí pro komplexní zemědělské pojištění, tedy i na další pojištění, která souvisejí se zemědělstvím a jsou v nabídce pojišťovny. Pro pojištění hospodářských existují další individuální podmínky, které se na pojištění nevztahují. Jsou to škody, které jsou způsobené:

- vědomým porušením předpisů o veterinárním léčení,
- zákrokem, který byl proveden osobou bez veškerého oprávnění k praktické léčebné a preventivní činnosti,
- likvidaci zvířat z důvodu nákazy, dovolují-li předpisy o veterinárním léčení tlumení nákazy i jiným způsobem,
- použitím nekvalitního nebo nevhodného krmiva pro hospodářská zvířata,

- v případě, že příčiny pojistné události vznikly před počátkem pojištění.

Předmět pojištění hospodářských zvířat je rozdělen na 3 části. První část obsahuje pojištění hospodářských zvířat, mezi které patří skot, prasata, kozy a ovce. Druhá je samostatně zaměřena na drůbež a třetí se vztahuje na koně. Při pojištění skotu, prasat, koz a ovcí pro případ jejich uhynutí, nařízeného utracení nebo porážky existují nebezpečí, která mohou nastat a jsou předmětem pojištění a jsou jimi:

- nákaza,
- hromadné onemocnění infekčního nebo parazitárního původu,
- otravy exogenními jedovatými látkami,
- živelní nebezpečí,
- zasažení zvířete elektrickým proudem.

Pojištění drůbeže se vztahuje pro případ uhynutí, utracení nebo porážky v důsledku těchto pojistných nebezpečí:

- nákazy (včetně závěrečné chemické dezinfekce),
- onemocnění infekčního a parazitárního původu,
- otravy jedovatými látkami,
- živelní nebezpečí,
- přerušení dodávky elektrického proudu,
- doplňková pojištění, kterými jsou katastrofické nebezpečí, přehřátí organismu a salmonelóza.

Pojištění koně se vztahuje pro případ uhynutí, utracení nebo porážky v důsledku těchto pojistných nebezpečí:

- nákaza,
- živelní nebezpečí,
- odcizení v souvislosti s živelní událostí,
- doplňkové pojištění, kterými jsou úraz, katastrofická nebezpečí, havárie vozidla (v němž byl kůň přepravován, odcizení.

U pojištění, které nabízí Generali Česká pojišťovna a. s. existují také omezení v pojistném krytí. U hospodářských zvířat se jedná o to, že je výše pojistného plnění maximálně do výše pojistné částky. Pojištění obsahuje spoluúčast, která závisí na počtu pojištěných zvířat a druhu. Jsou jednotlivé limity pojistného plnění pro rizika, která obsahuje chov hospodářských zvířat. (GČP, 2020b)

3.5.4 Hasičská Vzájemná Pojišťovna a. s. (HVP)

Hasičská Vzájemná Pojišťovna a. s. (dále jen HVP), patří mezi jeden z nejstarších pojišťovacích ústavů v Evropě, který byl založen v roce 1900. V roce 1992 byla její činnost znovu obnovena Sdružením hasičů České republiky. HVP nabízí pojišťovací produkty pro všechny klienty od fyzických osobo po všechny právnické osoby. Podporuje také protipožární prevenci a činnost sborů dobrovolných hasičů na území České republiky. HVP nabízí pojištění hospodářských zvířat v rámci zemědělského pojištění, které se jako u ostatních pojišťoven zabývá pokrytím škody na zemědělských plodinách, hospodářských zvířatech a porostech. U této pojišťovny se zemědělské pojištění také vztahuje na movité a nemovité věci, související se zemědělskou činností a na odpovědnost za škodu vzniklou zemědělským podnikáním.

Informace o produktu

Předmětem pojištění hospodářských zvířat u HVP jsou hospodářská zvířata, která jsou ve vlastnictví pojištěného. Jsou druhově určena v seznamu, který je přílohou každé pojistné smlouvy. Pojištění hospodářských zvířat se vztahuje na skot, prasata, kozy, ovce a drůbež. Pojistit může chovatel jak jednotlivá hospodářská zvířata, tak i soubory hospodářských zvířat, které jsou specifikovány podle jejich druhu, množství a také stáří.

Omezení v pojistném krytí u HVP

- U pojištěného sdruženého nebezpečí, kterými jsou hromadná onemocnění, je pojistné krytí omezeno sublimitem až 20% z celkové pojistné částky a maximálně 300 tis. Kč z jedné pojistné události.
- Začátek pojištění u rizika nákazy, hromadných onemocnění či pojištění plemenných zvířat je 21. den od data, kdy byl zapsán počátek pojištění v pojistné smlouvě.
- Pojistitel je oprávněn plnění odmítnout v případě, že pojistník nebo pojištěný neodstranil zvlášť rizikové okolnosti, které souvisejí s chovem hospodářských zvířat a jsou na ně upozorněny pojistitelem, veterinárním lékařem nebo příslušný orgán státní správy.

U pojištění hospodářských zvířat pojišťovny HVP se některá pojistná rizika nevztahují do pojištění a jsou jimi:

- Případ zvlášť závažného porušení požárních předpisů, předpisů veterinární péče.
- Ušlý zisk a výdělek, na nepřímé škody všeho druhu (např. škody vzniklé nemožností používat určitou věc, nemožností vykonávat určitou činnost), na následné škody a vedlejší škody (např. vzniklé úhradou expresních příplatků), na škody vzniklé vynaložením dalších nákladů (vícenáklady).
- Uložené či uplatňované pokuty, úroky z prodlení, penále a jiné sankční platby.
- Případně se některá další nevztahující se rizika mohou dojednat až při sestavování pojistné smlouvy.(HVP,2020).

3.5.5 Příklad pojištění hospodářských zvířat

Pojištění hospodářských zvířat je velmi specifický produkt, hodnotu pojistného ovlivňuje mnoho aspektů, kterými jsou například plemeno zvířete, oblast chovu, kvalita prostředí, váha, cena za kilogram, rizikovost zvířete a soustu dalších. I přes tyto skutečnosti bude vytvořena demonstrativní kalkulace pojistného vybraných hospodářských zvířat po konzultacích s vybranými pojišťovnami a nejmenovaným zemědělským podnikem. Byla vybrána ta hospodářská zvířata, která jsou pro chovatele finančně náročná a zároveň jsou jedni z nejrizikovějších při chovu. Pojistné bude sečteno za všechny druhy zvířat dohromady a následně se porovnají celkové částky ročního pojistného mezi jednotlivými pojišťovnami, která z nich je pro zemědělce nejvýhodnější a která naopak. Dále budou porovnány samotné náklady pro zemědělce, jeho případné ztráty a ceny pojistného, proto aby bylo zjištěno, zda se pojištění hospodářských zvířat zemědělců vyplatí či ne.

Cena za kus hospodářského zvířete je tvořena z běžné ceny na trhu za kilogram zvířete a z jeho současné váhy při tvorbě pojištění. Při výpočtu budou brána jen rizika nákazy a živelní nebezpečí.

Je nutné podotknout, že pojištění hospodářských zvířat by měl zemědělec každoročně aktualizovat, neboť se mohou měnit jak stavy zvířat, tak pojistné částky. V případě neaktualizované smlouvy může dojít při pojistném plnění k nevýhodě ze strany klienta. Vybranými hospodářskými zvířaty pro výpočet pojistného jsou:

- selata do 25 kg – váha 20 kg, cena 65 Kč/kg,
- prasata (na výkrm) - váha 130 kg, cena 42 Kč/kg,
- dojnice (krávy na produkci mléka) - váha 500 kg, cena 44 Kč/kg,
- telata do 8 měsíců – váha 80 kg, cena 75 Kč/kg.

Příklad

V Karlovarském kraji působí zemědělec, který se zabývá chovem hospodářských zvířat. Tato činnost je jeho hlavním zdrojem příjmů a je na chovu hospodářských zvířat finančně závislý. Zemědělec měl v roce 2018 na svém statku 250 dojnic, 68 telat do 8 měsíců, 185 dospělých prasat a 95 selat do 25 kg. Vzhledem k tomu, že vlastní vysoký počet hospodářských zvířat, chce zvířata řádně pojistit u pojišťovny.

Pojištění hospodářských zvířat se skládá pouze z krytí rizik proti nákaze, následnému uhynutí či nucenému utracení zvířete. Dále zahrnuje živelní události, které způsobí opět ztrátu zvířete. Zemědělec musí u každého zvířete vyčíslit hodnotu pojistné částky, která mu bude uhrazena v případě ztráty. Pojistná částka uvedená ve smlouvě je tou maximální částkou, kterou může pojišťovna zemědělci uhradit, ale jen v případě, že splnil veškeré pojistné podmínky uvedené pojišťovnou. Stanovené pojistné částky budou vypočteny v následující Tabulce 12. Z těchto výpočtů následně jednotlivé vybrané pojišťovny vykalkulují nabídku ročního pojištění na kus zvířete a poté se přepočte poměrově na všechny kusy.

V roce 2019 se stala nepříjemná událost na statku zemědělce. Z důvodu nákazy musela být nuceně utracena některá hospodářská zvířata. Důvodem bylo vadné krmivo, které nemohl nijak zemědělec ovlivnit. Pojišťovna bude tedy brát pojistnou událost v úvahu a vykalkuluje výši škody, kterou následně zemědělci uhradí. Celkem zemědělec přišel o 55 dojnic, 23 telat do 8 měsíců, 34 dospělých prasat a 15 selat do 25 kg. Celková hodnota ztráty bude vyčíslena po výpočtu pojistného v tabulkách jednotlivých pojišťoven.

Tabulka 12 Výpočet pojistných částek pro hospodářská zvířata

	Selata do 25 kg	Prasata	Telata do 8 měsíců	Dojnice
Počet kusů	95	185	68	250
Váha v kg	20	130	80	500
Kč/kg	65	42	75	44
Kč/kus	1 300	5 460	6 000	22 000
Pojistná částka	**123 500 Kč**	**1 010 100 Kč**	**408 000 Kč**	**5 500 000 Kč**

Zdroj: Vlastní zpracování, 2020 dle údajů nejmenované zemědělské společnosti

V Tabulce 12 jsou vyčísleny jednotlivé pojistné částky za všechna hospodářská zvířata, která zemědělec vlastní. Tato celková pojistná částka tvoří cenu jednoho zvířete vynásobenou počtem všech kusů a bude uvedena v pojistné smlouvě pro uzavření pojištění s vybranou pojišťovnou. V případě nenadálé události a splnění všech předepsaných podmínek, může zemědělec poměrově na kus očekávat pojistné plnění v této hodnotě. V následujících tabulkách budou provedeny jednotlivé kalkulace vybraných pojišťoven a celková výše ročního pojistného za všechna hospodářská zvířata pro zemědělce.

Tabulka 13 Výpočet pojistného pojišťovna Agra

	Selata do 25 kg	Prasata	Telata do 8 měsíců	Dojnice
Počet kusů	95	185	68	250
Roční pojistné	**1 710 Kč/rok**	**7 030 Kč/rok**	**4 080 Kč/rok**	**48 750 Kč/rok**
Roční pojistné celkem				**61 570 Kč/rok**

Zdroj: Vlastní zpracování, 2020 dle údajů pojišťovny Agra

Cena celkového pojistného za rok dosáhla na 61 570 Kč. Jak již bylo zmíněno, samotnou cenu ovlivňuje spousta faktorů, které mohou v jiných případech cenu buď zvýšit či snížit. U pojišťovny Agra cenu ovlivní především volba jedné ze tří variant, které jsou v nabídce. Vzhledem k tomu, že pojišťovna neuvádí případnou spoluúčast při pojistném

plnění, tak by při splnění všech potřebných podmínek měla být pojistná částka za dané zvíře hrazena v plné výši.

Tabulka 14 Výpočet pojistného Allianz pojišťovna a. s.

	Selata do 25 kg	Prasata	Telata do 8 měsíců	Dojnice
Počet kusů	95	185	68	250
Roční pojistné	**1 472 Kč/rok**	**6 937 Kč/rok**	**3 570 Kč/rok**	**45 625 Kč/rok**
Roční pojistné celkem				**57 604 Kč/rok**

Zdroj: Vlastní zpracování, 2020 dle údajů Allianz pojišťovny a. s.

Celková částka ročního pojistného u pojišťovny Allianz a. s. činí 57 604 Kč. Tato částka je více než přívětivá pro zemědělce a pojišťovna nabízí dostačující krytí pojistných rizik u hospodářských zvířat. Avšak limity pojistného plnění se stanovují po dohodě s pojistníkem a pojistitelem pro jedno zvíře jako průměr dohodnutých cen zvířat daného druhu. Proto jsou znovu nabídky velmi individuální a pro každého zemědělce mohou činit jiné částky.

Tabulka 15 Výpočet pojistného Generali Česká pojišťovna a. s.

	Selata do 25 kg	Prasata	Telata do 8 měsíců	Dojnice
Počet kusů	95	185	68	250
Roční pojistné	**1 282 Kč/rok**	**6 012 Kč/rok**	**3 366 Kč/rok**	**45 875 Kč/rok**
Roční pojistné celkem				**56 535 Kč/rok**

Zdroj: Vlastní zpracování, 2020 dle údajů Generali České pojišťovny a. s.

Nabídku pojištění Generali České pojišťovny a. s. ovlivnilo zejména velmi čerstvé sloučení dvou bývalých pojišťoven, kterými byli Česká pojišťovna a pojišťovna Generali. Z tohoto důvodu se pojistné podmínky obou pojišťoven slučují a to se projevuje i na samotné ceně pojistného. Dříve patřila Česká pojišťovna jako samostatná k těm

nejlevnějším na trhu. Dnes tomu je pořád tak a snaží se držet stejný trend i po sloučení s partnerem. Roční pojistné činí 56 535 Kč.

Tabulka 16 Výpočet pojistného HVP

	Selata do 25 kg	Prasata	Telata do 8 měsíců	Dojnice
Počet kusů	95	185	68	250
Roční pojistné	**1 947 Kč/rok**	**8 510 Kč/rok**	**3 230 Kč/rok**	**51 250 Kč/rok**
Roční pojistné celkem				**64 937 Kč/rok**

Zdroj: Vlastní zpracování, 2020 dle údajů HVP

Celková hodnota ročního pojistného u pojišťovny HVP činí 64 937 Kč. Jako důvod vyšší ceny lze uvést velikost samotné pojišťovny. Pojišťovna je nejmenším konkurentem na trhu a tudíž si nemůže dovolit z důvodu menší působnosti na trhu a počtu svých klientů cenu pojistného tak razantně snižovat jako velcí konkurenti, například Generali Česká pojišťovna a. s.

Z výsledků výpočtů jednotlivých nabídek od vybraných pojišťoven je nejvýhodnější nabídkou na trhu ta od Generali České pojišťovny a. s. U pojištění hospodářských zvířat tvoří kritéria pro výběr pojišťovny zejména cena pojistného. Důvodem jsou stejně stanovené maximální pojistné částky u všech pojišťoven a velmi podobné podmínky při uzavření pojištění.

Při nenadálé události, která se stala vybranému zemědělci, se celková ztráta na hospodářských zvířatech vyšplhala na 1 553 140 Kč. Zemědělec v případě uhrazení částky ročního pojistného 56 535 Kč ušetří 1 496 605 Kč. V této situaci je toto pojištění pro zemědělce více než existenční záchranou. Další výhodou zřízení pojištění hospodářských zvířat je státní podpora PGRLF, která tomuto zemědělci při splnění všech podmínek umožní 50 % hrazení výše pojistného. Tudíž zemědělec uhradí pojišťovně ze svých prostředků pouze 28 268 Kč. Tím se celková částka, kterou zemědělec „ušetří“ díky vytvořenému pojištění, zvýší na 1 524 872 Kč.

Z provedených výpočtů je zřejmé, že pojištění hospodářských zvířat je bezesporu důležitou součástí chovu hospodářských zvířat a je potřeba, aby zemědělec tento krok učinil a svá zvířata pojistil.

Důvodem jsou zejména další vysoké náklady, které tvoří samotný chov zvířat, jako jsou pozemky, stáje, energie a hlavně krmivo. V případě nenadálé události zemědělec může dosáhnout tak velké ztráty, kdy může dojít k ukončení jeho činnosti a celkovým finančním problémům.

4 Celkové zhodnocení

Pro celkové zhodnocení diplomové práce bylo potřeba zmapovat současnou situaci nabídek pojištění domácích a hospodářských zvířat. Produkty byly porovnány na základě vybraných modelových příkladů, které představují reálnou situaci na pojistném trhu v této oblasti. Pojištění domácích a hospodářských zvířat se výrazně odlišuje a tudíž je potřeba celkové zhodnocení rozdělit do dvou částí samostatně.

4.1 Zhodnocení pojištění domácích zvířat

Dle výsledků a získaných informací je nejvýhodnějším produktem pojištění domácího zvířete u společnosti Petline s. r. o. s produktem PetExpert. Důvodem je jednoznačně nejrozšířenější nabídka na trhu, výborná informační struktura pro potenciální klienty a především i cenově výhodné nabídky. Může se však zdát, že je nabídka poněkud dražší oproti konkurenčním pojišťovnám. Avšak při srovnání pojistných částek v rámci jednotlivých rizik, je pojistné přiměřeně vysoké a výhodné pro majitele domácích zvířat. Podstatou tohoto tvrzení je především to, že se pojišťovna zabývá pouze pojištěním domácích zvířat a věnuje mu veškeré úsilí. Disponují dostatečným rozsahem nabídky v rámci čtyř různých programů, které jsou schopny vyhovět každému klientovi. Cenová nabídka je vždy připravena přesně na míru plemena a jeho věku a zdravotního stavu. Jako přidanou hodnotu lze považovat spolupráci s veterinárními klinikami a samotnými veterináři po celé České republice. Případná pojistná událost je v tomto případě přímo řešena s veterinářem a tudíž se klient zbavuje administrativních obtížností. Důležitým je také faktor spolupráce s ČSOB pojišťovnou z důvodu získávání potřebných pojistných dat pro vykonávání činnosti.

Na pomyslné druhé příčce se umístila pojišťovna Slavia a. s. s produktem Pejsek a Kočička, který již několik let na českém trhu působí a je hojně využíván. Má dostatečnou nabídku, je cenově dostupný pro majitele domácích zvířat a disponuje dostatečnými informacemi pro přehled o pojištění. Především je nutné podotknout výši pojistné částky v případě léčby nemoci a úrazu zvířete. V případě varianty C dosahuje pojistná částka při úrazu zvířete až hodnoty 60 tis. Kč, což je po PetExpert druhá nejvyšší nabízená pojistná částka na trhu v rámci pojištění úrazu. Dále je důležité uvést výbornou komunikaci se zákazníkem a profesionalitu při jednání.

Generali Česká pojišťovna a. s. je na první pohled finančně nejlevnější variantou pro pojištění domácích zvířat. Plusem je především přehlednost při kalkulaci pojištění a možnost vytvoření vlastních variant. Avšak dle výše maximálních vyplácených pojistných částek je toto pojištění pro majitele domácích zvířat nejméně výhodné, neboť pojištění v mnoha případech není schopno pokrýt náklady skutečně vynaložené na pojistnou událost a tudíž majitel musí doplácet ze svého. Dalším mínusem pro toto pojištění je 10 % spoluúčast u pojištění rizik veterinární péče. Tento fakt při výpočtech modelových příkladů pojišťovnu znevýhodnil oproti konkurenční nabídce.

Na základě dlouhodobějšího získávání informací o trhu v oblasti pojištění domácích zvířat, shromažďování dat z přímé komunikace, veřejně dostupných informačních prostředků a osobních zkušeností je patrné, že pojištění domácích zvířat v České republice patří do doplňkových služeb českých pojišťoven a není jejich primární činností. V současné době jsou k dispozici pouze tři pojišťovny, které nabízejí pojištění pro alespoň dva druhy domácích zvířat, jako jsou psy a kočky.

Zbylé produkty na trhu v mnoha případech nedisponují jak dostatečnými informacemi, tak i propracovanými produkty, jako tomu je u zkoumaných pojišťoven. Na základě komunikace s pojišťovnami není pojištění domácích zvířat hojně využíváno, jako tomu bývá například při životním pojištění u lidí. Jako problém lze uvést i samotný fakt, že domácích zvířat se dle statistik uvedených výše, vyskytuje v českých domácnostech mnoho a ve spoustě případech nejde jen o nejoblíbenější domácí zvířata, kterými jsou psy a kočky.

V dnešní době se v mnoha domácnostech chovají další druhy domácích zvířat, jako jsou okrasné ptactvo, akvarijní ryby či exotická zvířata, které si dle informací zaslouží díky náročnosti, počtu dožitých let a pořizovací ceně minimálně stejnou pozornost jako tomu je u psů a koček.

Je nutné podotknout, že na základě provedených výpočtů se pojistit domácí zvíře chovatelům jednoznačně vyplatí. V případě, kdy si kvalitně zvolí pojistný produkt s adekvátním pojistným plněním na určená rizika, je schopen ušetřit spoustu finančních prostředků. Náklady na chov domácích zvířat jsou v současné době vysoké. Veterinární péče je velmi nákladná a pojištění dokáže chovatelům pomoci s uhrazením částky v případě jakékoliv nenadálé události.

4.2 Zhodnocení pojištění hospodářských zvířat

Dle výpočtů nabídky ročního pojistného se nejlépe v porovnání umístila Generali Česká pojišťovna a. s., která nabízí nejlevnější roční pojistné na vybraná hospodářská zvířata. Tato pojišťovna má nejen u zemědělského pojištění, do kterého spadá pojištění hospodářských zvířat prioritní postavení, ale je tomu tak i u ostatních pojistných produktů. Důvodem je především až majoritní postavení na trhu díky počtu klientů. Tento post upevnilo nedávné sloučení dvou již zmiňovaných pojišťoven.

Na druhém místě se umístila pojišťovna Allianz a. s., která nabízí pojištění hospodářských zvířat už řadu let a tento produkt je hojně zemědělci využíván. Třetí místo obsadila pojišťovna Agra. Tato pojišťovna se primárně zabývá zemědělským pojištěním, a proto patří její nabídka k nejvíce rozsáhlým na trhu. Avšak z pohledu zadaných kritérií do výpočtu pojistného patří pojišťovna k těm dražším na trhu. Celkovou cenu ale může nahradit již zmíněná rozsáhlost produktu a může zemědělce přimět využít pojištění od Agra pojišťovny bez ohledu na výši pojistného. Na pomyslném posledním místě se umístila HVP. Důvodem je nejvyšší cena nabízeného ročního pojistného a také nejméně rozsáhlá nabídka či přísnější podmínky při plnění pojistného.

Nutno podotknout, že tyto výsledky jsou součástí modelového příkladu a z důvodu individuality nabídek je možné, že v některých případech se pořadí jednotlivých pojišťoven může lišit.

Chov hospodářských zvířat většinou patří do podnikatelské činnosti v rámci pojištění. Tudíž je přinejmenším na rozmyšlenou zda by zemědělec měl svá zvířata pojistit. Vzhledem k tomu, že náklady na chov hospodářských zvířat se ročně dostávají například až do dvou desítek tisíc korun u skotu na kus, tak je více než doporučeno využít samotného pojištění hospodářských zvířat. V případě náhlé nákazy či živelní události a následné ztráty zvířat je pojištění schopno pokrýt alespoň pořizovací náklady, které jsou stanoveny v pojistné smlouvě jako pojistná částka. Dalším důležitým aspektem, který stojí za doporučení pojistit svá hospodářská zvířata je státní podpora zemědělců. Konkrétně se jedná o PGRLF. Všechny zmíněné pojišťovny jsou ve spolupráci s tímto programem a náklady zemědělce na pojištění se mohou snížit až o 50%. Nutno podotknout, že PGRLF poskytuje podporu pouze malým a středním podnikatelům, nikoliv velkým podnikům

Pojištění hospodářských zvířat se zemědělcům na základě výpočtů vyplatí. Nabídka na trhu je dostačující a individuálně tvořená, čímž dokáže vyhovět mnoha různým

zemědělcům. Jako poměrně velkou slabinu lze uvést, že do pojištění hospodářských zvířat není zahrnuto ve většině případech krytí rizik v případě nutné veterinární péče. Tudíž se pojištění týká hlavně pouze ztráty zvířete. Pojištění je tedy schopno pouze pokrýt náklady na pořízení zvířete, ale nikoliv další vzniklé náklady, které s chovem hospodářských zvířat souvisejí.

Na základě získaných poznatků, potřebných dat, komunikace se samotnými pojišťovnami, využití informačních prostředků pojišťoven a následných zjištěných výsledků, je zřejmé, že pojištění v oblasti hospodářských zvířat je mnohem více využívaným a propracovanějším produktem na pojistném trhu než pojištění domácích zvířat. Samotné pojišťovny disponují dostatečnými informacemi o svých produktech a v rámci komunikace bylo zřetelné, že je tento druh pojištění hojně využíván českými chovateli hospodářských zvířat a je o tomto produktu mezi zemědělci známo.

Závěr

Cílem diplomové práce bylo identifikovat rizika a především zdůraznit funkci pojištění domácích a hospodářských zvířat jako jednu z nejlepších forem eliminace vysokých nákladů na chov domácích i hospodářských zvířat. Pro získání důležitých a potřebných informací byla použita metoda rozboru jednotlivých produktů od vybraných pojišťoven.

Praktická část byla rozdělena na dvě samostatné části. Důvodem byla odlišnost jednotlivých pojištění. V prvních kapitolách u jednotlivých částí byly představeny trhy domácích a hospodářských zvířat. V dalších kapitolách byly popsány produkty jednotlivých vybraných pojišťoven. Pro představení produktů byly vytvořeny modelové příklady s individuálními životními situacemi. Tyto situace mohou v oblasti pojištění zvířat nastat v běžném životě. Dále byly vypočteny jednotlivé nabídky pojišťoven a následně byly porovnány. Po komparaci jednotlivých výpočtů byla vybrána nejvýhodnější nabídka, která byla následně porovnána s náklady na samotné pojištění a případnými náklady při nahodilé situaci. Na základě výpočtů bylo provedeno rozhodnutí, zda se pojištění majitelům domácích ale i hospodářských zvířat vyplatí a jestli bude doporučeno k využití.

Pojištění domácích zvířat je dle získaných informací méně využívaným, než by mohlo v současné době být. Náklady na chov zvířat jsou pro domácnosti součástí jejich rozpočtu, neboť dosahují vysokých částek. Případné zajištění pojištění u pojišťovny, která tuto možnost nabízí, může razantně pomoci s řešením eliminace nákladů a majitelé domácích zvířat mohou předejít nečekaným finančním výdajům.

Pojištění hospodářských zvířat je zemědělci v České republice velmi využíváno. Důvodem je především zajištění případných ztrát hospodářských zvířat v případě nákazy či nahodilé živelní události, které mohou přinést velké finanční ztráty zemědělcům. Při nevyužití pojištění by u zemědělců mohlo při nahodilých událostech dojít k finančním ztrátám, které mohou znamenat i konec jejich činnosti. Pro motivaci zřízení pojištění vznikla státní podpora pro zemědělce s názvem PGRLF, kdy v případě zřízení pojištění u spolupracujících pojišťoven, může zemědělec při splnění podmínek využít částečné úhrady nákladů na pojistné ve výši 50 % celkové částky.

Seznam použité literatury

Monografie

Daňhel, J. (2006). *Pojistná teorie. 2. vyd.* Praha: Professional Publishing

Ducháčková, E. (2015). *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress

Ducháčková, E. (2009). *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress

Piljan, T., Brzaković, T., & Šmigić-Miladinović, J. (2019). *Analysis of the Attitudes of the Population on the Need for Animal Insurance*. Dostupné z:https://scindeks-clanci.ceon.rs/data/pdf/0352-3462/2019/0352-34621901309P.pdf

Internetové odkazy

Agra (2020). *Hospodářská zvířata.* Cit. 19. 1. 2020, dostupné z: https://www.agrapojistovna.cz/kategorie-produkty/hospodarska-zvirata/

Allianz (2020). *Zemědělské pojištění proti ztrátě výnosu a živelným událostem*. Cit. 20. 1. 2020, dostupné z: https://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/zemedelstvi.html

Cap.cz (2019).

a) *Základní pojmy*. Cit. 11. 11. 2019, dostupné z: http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-v-praxi/slovnik-pojmu

b) *Rizikové životní pojištění.* Cit. 12. 11. 2019, dostupné z: http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-osob/rizikove-zp¨

c) *Investiční životní pojištění*. Cit. 12. 11. 2019, dostupné z: http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-osob/investicni-zp

d) *Pojištění budov.* Cit. 12. 11. 2019, dostupné z: http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-majetku-obcanu/pojisteni-budov

e) *Pojištění odpovědnosti zaměstnance a z výkonu povolání*. Cit. 14. 11. 2019, dostupné z: http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-odpovednosti-za-skodu/obcane

f) *Cestovní pojištění*. Cit. 14. 11. 2019, dostupné z: http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/cestovni-pojisteni

g) *Pojištění právní ochrany.* Cit. 16. 11. 2019, dostupné z: http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-pravni-ochrany

h) *Pojištění úrazu.* Cit. 16. 11. 2019, dostupné z: http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-osob/pojisteni-urazu

finance.cz (2017). *Co potřebujete vědět o pojištění pro zvířata předtím, než ho založíte.* Cit. 24. 11. 2019, dostupné z: https://www.finance.cz/493147-pojisteni-pro-zvirata/

Finance.cz (2018). *Druhy životního pojištění.* Cit. 19. 11. 2019, dostupné z: https://www.finance.cz/pojisteni/osoby/zivotni-pojisteni/druhy/

GČP (2020).

a) *Pojištění psů a koček*. Cit. 17. 1. 2020, dostupné z: https://www.generaliceska.cz/pojisteni-mazlicek

b) *Zemědělská pojištění*. Cit. 18. 1. 2020, dostupné z: https://www.generaliceska.cz/podnikatele-firmy

HVP (2020). *Zemědělské pojištění.* Cit. 22. 1. 2020, dostupné z: https://www.hvp.cz/pojisteni-podnikatelu/zemedelske-pojisteni/

insia (2019). *Zemědělské pojištění.* Cit. 26. 11. 2019, dostupné z: https://www.insia.cz/pojisteni-firem/zemedelska-pojisteni/

Jaksipostavitdum.cz (2019). *Pojištění rozestavěné stavby.* Cit. 19. 11. 2019, dostupné z: http://www.jaksipostavitdum.cz/pripravy/pojisteni-rozestavene-stavby/

Klikpojisteni.cz (2019). *Pojištění nemovitostí před kolaudací*. Cit. 19. 11. 2019, dostupné z: https://www.klikpojisteni.cz/lze-pojistit-stavbu-pred-kolaudaci/

mfcr.cz (2018). *Základní informace.* Cit. 18. 11. 2019, dostupné z: https://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/pojistovnictvi/zakladni-informace

opojisteni.cz (2014). *Vyplatí se pojistit i domácího mazlíčka?* Cit. 24. 11. 2019, dostupné z: https://www.opojisteni.cz/pojistne-produkty/pro-obcany/vyplati-se-pojistit-i-domacicho-mazlicka/c:8344/

opojisteni.cz (2015). *Historický vývoj zemědělských pojištění a pojištění hospodářských zvířat.* Cit. 25. 11. 2019, dostupné z: https://www.opojisteni.cz/pojistny-trh/pojistne-produkty/historicky-vyvoj-zemedelskych-pojisteni-a-pojisteni-hospodarskych-zvirat/c:9857/

Peníze.cz (2017). *Pojištění domácnosti.* Cit. 21. 11. 2019, dostupné z: https://www.penize.cz/pojisteni-domacnosti

Peníze.cz (2018).

a) *Pojištění odpovědnosti.* Cit. 21. 11. 2019, dostupné z: https://www.penize.cz/pojisteni-odpovednosti

b) *Pojištění zvířat a domácích mazlíčků*. Cit. 22. 11. 2019, dostupné z: https://www.penize.cz/pojisteni-zvirat-a-domacich-mazlicku

Peníze.cz (2019). *Životní pojištění.* Cit. 19. 11. 2019, dostupné z: https://www.penize.cz/zivotni-pojisteni

PetExpert (2020). *Pojištění co má hlavu a packu.* Cit. 15. 1. 2020, dostupné z: https://www.petexpert.cz/?gclid=Cj0KCQjw3qzzBRDnARIsAECmryolSks7dxREXngzd2q9iN3fLm-fGQsItrKv4Tnv_5tUzD5v56Vjw1EaApp_EALw_wcB

PGRLF (2019). *Podpora pojištění.* Cit. 26. 11. 2019, dostupné z: https://www.pgrlf.cz/programy/podpora-pojisteni-2/podpora-pojisteni/

Slavia (2020). *Pojištění psů a koček.* Cit. 16. 1. 2020, dostupné z: https://www.slavia-pojistovna.cz/lide/pojisteni-psu-a-kocek/

Seznam obrázků

Obrázek 1 Vývoj předepsaného smluvního pojistného 20
Obrázek 2 Podíl pojišťoven na trhu 21
Obrázek 3 Schéma rizikového životního pojištění 23
Obrázek 4 Schéma investičního životního pojištění 25
Obrázek 5 Podíl vybraných položek neživotního pojištění na trhu 26

Seznam tabulek

Tabulka 1 Pojistný program pro psy PetExpert 45
Tabulka 2 Pojistný program pro kočky PetExpert 46
Tabulka 3 Rizika a maximální plnění v nabídce Programu Pejsek a Kočička 48
Tabulka 4 Rizika a maximální pojistné plnění v programu mazlíček pro psy 51
Tabulka 5 Rizika a maximální pojistné plnění v programu mazlíček pro kočky 52
Tabulka 6 Nabídka pojistného pro rodinu Kadlecových 53
Tabulka 7 Nabídka pojistného pro rodinu Kačírkových 54
Tabulka 8 Nabídka pojistného pro rodinu Veselých 55
Tabulka 9 Nabídka pojistného pro rodinu Novotných 56
Tabulka 10 Vývoj hospodářských zvířat v ČR v letech 2010 až 2019 v ks 58
Tabulka 11 Kategorie hospodářských zvířat k 1. dubnu 2019 v ks 59
Tabulka 12 Výpočet pojistných částek pro hospodářská zvířata 68
Tabulka 13 Výpočet pojistného pojišťovna Agra 68
Tabulka 14 Výpočet pojistného Allianz pojišťovna a. s. 69
Tabulka 15 Výpočet pojistného Generali Česká pojišťovna a. s. 69
Tabulka 16 Výpočet pojistného HVP 70