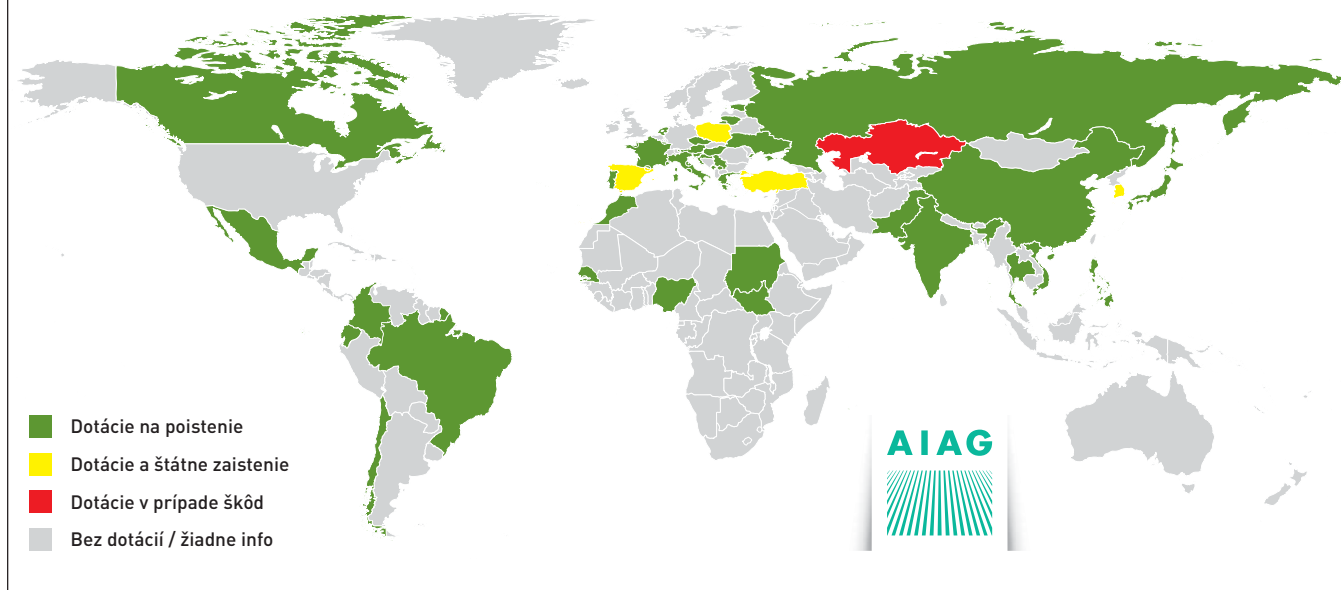


Podpory poistenia vo svete



Grafika znázorňuje rôzne formy podpory poistenia vo svete.

Zdroj: AIAG Kongres - Agra poisťovňa

Slovensko má záujem vytvoriť poistný fond na krytie agrárnych rizík

Ešte väčšie rozširovanie portfólia poistných rizík a nižšie sadzby poistného, aj takto vyzeral rok 2013 v poistení agrárnych rizík. Výzvou pre rok 2014 je založenie fondu krytia rizík cez PRV.

Rok 2013 – viac rizika pre poisťovne

Silná konkurencia na agrárnom poistnom trhu nenarušila doterajší trend pokračovania mierneho poklesu sadzieb poistného, ktoré zamierili k novým minimám. Trend bol umocnený pridelovaním rôznych bonusov, takže poľnohospodári siahali po jednom z najlacnejších poistení (samozrejme vzhľadom na poistenú cenu komodít) v histórii samostatného Slovenska. Napriek tomu stále nemožno hovoriť o raste prepoistenosti farmárov, ktorá sa v prípade plodín hýbe stále odhadovo medzi 31 až 35 % a zvierat medzi 60 – 70 %. Na toto percento majú podľa vedúceho referátu AGRO poistenia plodín a hospodárskych zvierat Allianz Slovenská poisťovňa, a.s., Antona Jendeka vplyv aj samotné ceny plodiny. „Keď sú ceny hlavne pri citlivých plodinách ako napríklad repka vysoké, vidíme väčšie obavy zo strany farmárov

o úrodu a tí sa poisťujú vo vyššej miere“, vysvetľuje. Poisťovne sa vlni púšťali do nových produktov, a treba povedať, že aj do pomerne rizikových záležitostí. Agra poisťovňa podľa slov jej riaditeľa Dalibora Bána minulý rok na podnet samotných poľnohospodárov rozšírila svoje portfólio o poistenie zvierat. Tento rok takisto nezaostáva za ostatnými, a poistením kukurice voči suchu, či mrazu pri vybraných druhoch ovocia opätovne obohacuje svoje portfólio poistiteľných rizík. Podobne zareagovali aj ostatné poisťovne, ktoré v súčasnosti poisťujú, podobne ako Agra, aj suchu pri vzhádzaní. Treba podotknúť, že ide o rizikové produkty, ktoré sa spravidla hýbu na tenkom ľade medzi poistiteľnými a nepoistiteľnými rizikami. Z pohľadu škodovosti rok 2013 nebol až tak škodový ako predchádzajúce dva roky. Napriek tomu poisťovne riešili niekoľko veľkých škôd, hlavne na území východného Slovenska, kde poisťovňa Allianz vyplácala niekoľko odškodných vo výške 100 až 300 tis. EUR. Podľa Dalibora Bána z Agra poisťovne, boli spôsobené škody v celkovom meradle nižšie, ničím však nezaostáva trend, a to že spravidla dvaja z troch poľnohospodárov majú na svojich porastoch každoročne škody. Ako však upozorňuje Senior underwriter manažérka pre poľnohospodárske poistenie

poisťovne Generali Slovensko Viera Tóthová, štatistiky jasne naznačujú, že škody väčšieho rozsahu na plodinách prichádzajú každé 2 až 3 roky a i preto by poľnohospodári nemali poistenie agrárnych rizík podceňovať. „Poistenie môže častokrát v prípade veľkej škody zachrániť podnik od výraznej redukcie príjmov, ktoré môže dokonca končiť nemožnosťou pokračovania v podnikaní“, dopĺňa ju Eva Ležovičová, prokurista maklérskej spoločnosti OK Group Slovakia, a.s. Nedávny pokles cien agrokomodít opäť zvyšuje váhavosť poľnohospodárov, či sa poistiť alebo nie, pričom celému procesu váhania pridáva grády skutočnosť, že štát vlni na poistenie plodín ani živočíšnej výroby (s výnimkou viniča, ktorý je však podporovaný z finančných zdrojov EÚ), neposkytol žiadnu dotáciu. Istým impulzom poisťovať sa môže byť aj fakt, že poistné sadzby v SR sú momentálne nižšie ako v ČR či Nemecku, čo AGROMAGAZÍNU potvrdili aj konatelia maklérskej firmy Agro-poistenie, s.r.o. Milan Knoll a Marek Dudáš. Zaplatené poistné síce v závislosti na plodine a poistných rizikách či výmery zhltnú 1 až 3 % príjmov poľnohospodárov, je to však zanedbateľné s možnosťou, o čo môžu prísť v prípade nepoistenia sa. Sadzby poistného by sa podľa

(pokračovanie na str. 29)

Urobte si ponuku agro poistenia cez internet!

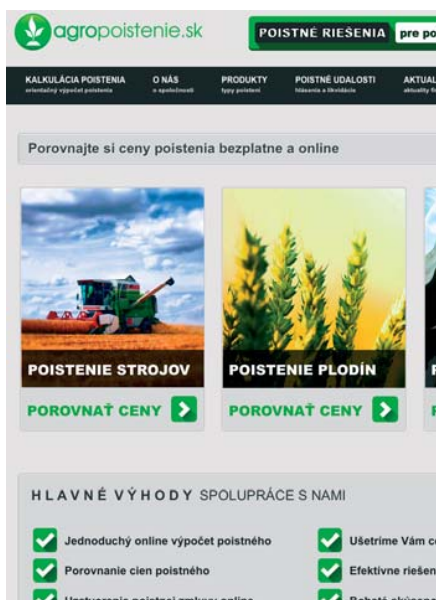
Dlhé roky sa poistenie poľnohospodárskych rizík (poistenie zvierat a plodín) pokladalo za veľmi konzervatívnu oblasť. Poistenie plodín sa uzatváralo len v jarných mesiacoch a bez osobnej návštevy nebolo možné pripraviť ponuku poistenia. Dnes sa trh s agro poistením mení a rýchlo vyvíja. Poisťuje sa prezimovanie v jeseni a pribúdajú nové poistiteľné riziká.

Teraz si ponuku poistenia môžete urobiť aj cez internet. Veľmi zrozumiteľne a jednoducho cez jedinú stránku, ktorá takúto možnosť na

Slovensku ponúka www.agropoistenie.sk, sa po zadaní základných požiadaviek dostane farmár k novej ponuke. Ceny poistenia za

zvieratá, plodiny a stroje si porovnajete online a v prípade záujmu vás navštívime, či pripravíme zmluvu k podpisu.

Kalkulácia poistného:



Prioritou spoločnosti Agropoistenie je zastupovanie klienta v prípade poistnej udalosti, kedy sa priamo zúčastňujú pri obhliadkach a likvidácii, pričom využívajú vlast-

ného manažéra poistných udalostí. Ten monitoruje celý priebeh poistnej udalosti od nahlásenia až po jej vyplatenie. Poskytujú svojim klientom rýchly, efektívny a bezplatný

servis. Ponúkajú poistné riešenia pre poľnohospodárov ...



Poistná udalosť na stroji.



Poistná udalosť na plodinách.

(dokončenie z 27. strany)

slov manažérov poisťovní nemali meniť ani tento rok, samozrejme, vždy sa bude všetko prejednávať individuálne na základe histórie poistných udalostí farmára.

Komplexnosť poistenia

Poisťovne ako i maklérske spoločnosti dávajú veľký dôraz na komplexnosť poistenia a farmárov motivujú k tomu, aby sa poisťovali na širšie portfólio rizík ako aj celú produkciu. Širšie poistenie prináša výrazné úspory v rámci nákladov na poistenie prepočítaných na hektár poistenej plochy a poľnohospodári môžu dokonca častokrát získať lacnejšie poistenie v prípade, že si vhodne nakombinujú všetky parametre. V tejto súvislosti je dobré spomenúť online kalkulačku spoločnosti Agropoistenie, ktorá žiadateľovi dokáže po navolení požadovaných parametrov určiť orientačnú cenu poistenia. Maklérske spoločnosti odporúčajú komplexnosť poistenia rozšíriť aj o poistenie strojového parku, resp. dopravnú flotilu podniku. Marek Dudáš a Milan Knoll z Agropoistenia pripomínajú aj možnosti zaistovania pohľadávok farmárov. Poistenie je síce drahšie, keď stojí približne 1,4 % z pohľadávky a viaže sa na ňu 15 % - ná spoluúčast', no klient získa od poisťovní zaujímavý bonus – poradenstvo v podobe „echa“ o spoľahlivosti firiem, s ktorými poľnohospodár obchoduje. Môže sa tak vyvarovať obchodov s firmami, ktoré sa potýkajú s finančnými problémami.

Debata o fondе

Poľnohospodári už istotne zachytili, že v európskej legislatíve o rozvoji vidieka je zakomponovaná aj stať o možnosti podpory tvorby vzájomných rizikových fondov pre ochranu voči poklesu príjmov farmárov. Podľa najnovších správ, ktoré máme od Slovenskej poľnohospodárskej a potravinárskej komory, sa komora snaží o presadenie vyčlenenia časti finančných prostriedkov v rámci nového Programu rozvoja vidieka práve pre účel vytvorenia takéhoto rizikového fondu. Hovorí sa o rozpočte 10 mil. EUR. Otázne však je, akým spôsobom by mal vôbec takýto fond fungovať. „Poistiteľné riziká by mali byť riešené komerčným poistením, kde je už vytvorený trh, pričom takýto fond by mohol riešiť nepoistiteľné riziká“, myslí si A. Jendek z poisťovne Allianz. Dalibor Bán z Agra poisťovne je naklonený za prepracovaný systém, ktorý by bol akousi fúziou už odskúšaných modelov, z ktorých jeden funguje napríklad i v Rakúsku, kde farmári ale aj obce majú katastrofický fond, ktorý rieši nepredvídateľné udalosti. Fond súčasne uhrádza poľnohospodárom 50 % nákladov na poistenie vybraných rizík pri plodinách. Anton Jendek však upozorňuje, že rakúske farmy sú malé, pričom na Slovensku máme veľké farmy, čo by mohol spôsobiť komplikácie. Skôr sa prikláňa k francúz-

skemu modelu, kde je úloha riadenia rizík rozložená na komerčné poistenie a Národný fond poľnohospodárskych katastrof. Viera Tóthová z poisťovne Generali sa prikláňa k modelu poskytovania dotácie poistného, ktorý beží v ČR, kde poľnohospodári sú každoročne vopred informovaní o výške dotácie na platbu poistného a môžu teda s podporou počítať. V každom prípade by podľa nej komplexná poistná schéma agrosektora mala diať v súčinnosti štátu, komerčných poisťovní a poľnohospodárov.

Otázkou je ako prípadný rizikový fond v rámci PRV nastaviť. Pravdou je, že suma 10 mil. EUR na 7 ročné obdobie nie je príliš významná. Ak by sa však k tomu pridali ďalšie prostriedky zo štátnej pokladnice a súčasne si do fondu prispievali aj poľnohospodári, mohlo by toto snaženie splniť svoj účel. Otázne je, či poľnohospodári budú ochotní platiť dobrovoľne do rizikového fondu, keď mnohí nepoistujú svoju produkciu ani tradičné poistné riziká. Európska legislatíva navrhuje, že fond by mohol kryť výpadky príjmov farmárov v prípade, že by tieto poklesli o 30 % pod ich troj – resp. päťročný priemeru celého podniku. Zverejnenie finálneho návrhu Programu rozvoja vidieka pre Slovensko ministerstvo predpokladá v druhej polovici roku 2014. Kryť výpadky príjmov by však bolo nepochybne veľmi náročné. Vytvorenie katastrofického fondu má svoj zmysel aj pre štát, aby ten nemusel následne kryť následky veľkých živelných udalostí, na ktoré nakoniec ani sám nie je pripravený. Stačí si spomenúť na rok 2010, keď poľnohospodári prišli o produkciu za 200 mil. EUR, pričom štát našiel na refundáciu len necelých 6 mil. EUR. Aj na tomto príklade možno krásne vidieť, aké škody dokáže poľnohospodárom spôsobiť nepriazeň počasia. Hovoríme o stovkách miliónov EUR, pričom v PRV bude k dispozícii (možno) 10 mil. EUR. Je teda nevyhnutné, aby sa na fungujúcom systéme popri štáte a európskych zdrojoch podieľali finančne aj poľnohospodári.

Poistenie zvierat stabilné

V ostatnom období výrazne klesali sadzby poistného aj pri poistení zvierat. Slovenské poisťovne sa môžu pochváliť komplexným portfóliom poistenia rizík hospodárskych zvierat vrátane poistenia nákaz, ktoré vo viacerých štátoch EÚ komerčné poisťovne bežne nepoistujú. Tohtoročným strašiacom číslom 1 je výskyt Afrického moru ošipaných v EÚ a to hneď v susednom Poľsku. Pri poistení zvierat sú však slovenskí poľnohospodári disciplinovaní, keď približne dve tretiny z nich poistenie majú. V súvislosti s Africkým morom ošipaných naše poisťovne nepripravujú žiadne opatrenia ani rastu sadzieb poistného. Pravdou však je, že ak by došlo k nejakej škodovej udalosti aj u nás, v budúcich rokoch by to sadzby už zrejme ovplyvnilo.

David Karkulín

ANALÝZA

Poisťovanie agrárnych rizík online

So zaujímavou službou počas minulého roka prišla firma Agropoistenie s.r.o., ktorá na svojej stránke spustila svoju internetovú aplikáciu s rovnakým menom umožňujúcu si slovenským poľnohospodárom poistiť agrárne riziká cez počítač priamo z pohodlia svojej vlastnej kancelárie. Poľnohospodári si môžu poistiť nielen plodiny, ale aj zvieratá a najnovšie sa aplikácia zdokonaľuje aj v oblasti možnosti poisťovania agrotechniky. Podľa hlavných prevádzkovateľov aplikácie Milana Knolla a Mareka Dudáša, ktorí súčasne vedú svoje maklérske spoločnosti zamerané na agropoistenie, cieľom celej aplikácie je dať farmárom možnosť uzatvoriť zmluvu o poistení pohodlne a hlavne s čo najmenšou časovou náročnosťou. Dnes totiž poľnohospodár musí čakať niekoľko dní, kým mu poisťovňa pripraví ponuku a následne ju buď prijme alebo si necháva urobiť ďalšie ponuky. V aplikácii pritom poľnohospodár hneď vidí ponúkané ceny poistného, ktoré sú v prípade poistenia strojov už definitívne a v prípade poistenia plodín a zvierat nastavené veľmi blízko reality. V prípade poistenia strojov bude už čoskoro možné cez internet uzatvoriť zmluvu hneď. Klient po vyplnení zmluvy a jej akceptácii zo svojej strany uhradí poistné, pričom v najbližších dňoch poisťovňa potvrdí zmluvu. V prípade poistenia plodín a zvierat je nateraz vec o niečo komplikovanejšia. Predovšetkým v prípade poistenia zvierat poisťovne zmluvy preverujú a upravujú podľa histórie príslušného klienta a teda nateraz nie je možné cez internet uzatvoriť zmluvu ihneď. V každom prípade online aplikácia poskytuje pomerne presný „cenový nástrel“ budúcej výšky poistného pre aktuálne parametre, ktoré klient do aplikácie uvedie. Po vyplnení dát Agropoistenie.sk, postúpi zmluvu poisťovní a pripraví všetko pre jej finálne schválenie. Ide tak o dobrú aplikáciu, ktorá vám pomerne spoľahlivo vypočíta budúcu výšku poistného. Pre poľnohospodára môže byť zaujímavá aj v tom, že ten môže v nej ľubovoľne kombinovať poistné sumy a poistné riziká ako aj poistenú výmeru. Každý poľnohospodár má skúsenosť s tým, že čím vyššiu výmeru si poistí, čím viac plodín a čím širšie spektrum poistných rizík uvedie, o to nižšie poistné na hektár zaplatí. Cez aplikáciu si tak môže poistenie nasimulovať a rozhodnúť sa objektívne, ako sa poistiť efektívne. Niekedy totiž platí, že poistenie viacerých rizík na plodinu vyjde lacnejšie ako poistenie jedného rizika totožnej plodiny, napríklad, keď sa farmár rozhodne pre vyšší počet poistených hektárov. V tomto aspekte považuje AGROMAGAZÍN spomínanú aplikáciu za veľmi podnetnú.