

1. VÝKLAD POJMŮ

Aerodynamický třesk

je hlukem doprovázená ničivá tlaková vlna vyvolaná letícím tělesem při překročení hranice rychlosti zvuku.

Všerizikové pojištění (ALL risk)

je pojištění kryjící poškození nebo zničení věci jakoukoli nahodilou událostí.

Bonifikace

je zainteresovanost pojistníka na příznivém škodném průběhu. Je-li skutečné škodní procento nižší než procento smluvně stanovené, přizná pojistitel bonifikaci.

Druh pojištění

je základní vymezení pojištění, které je podrobně upraveno v pojistných podmínkách pojišťovny.

Flexa

je požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu.

Index cen

je index, který vydává Český statistický úřad.

Kouř

je směs plyných a v ní rozptýlených tuhých produktů hoření.

Krupobití

je pád kousků ledu vytvořených v atmosféře.

Limit plnění

je dohodnutá horní hranice plnění.

Loss occurrence

je pojištění se vztahuje na všechny pojistné události, kdy ke vzniku škody došlo v době trvání pojištění, bez ohledu na to, kdy jsou nahlášeny pojistiteli.

Maximální roční limit plnění (MRLP)

představuje maximální limit plnění pro všechny pojistné události nastalé v jednom pojistném roce na daném předmětu pojištění z téže příčiny.

Podpojištění

je situace, kdy je v době vzniku pojistné události pojistná částka stanovená pojistníkem nižší než pojistná hodnota pojištěné věci. Pojistitel má právo krátit pojistné plnění v poměru k uvedené pojistné částce.

Pojistná částka (dále jen PČ)

je částka, která má pro každou pojištěnou věc nebo pro soubor věcí v pojistné době odpovídat pojistné hodnotě pojištěné věci nebo souboru věcí.

Pojistná hodnota

je nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat.

Pojistník

je osoba, která uzavřela s pojistitelem pojistnou smlouvu.

Pojištěný

je osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se pojištění vztahuje.

Povodeň

je přechodné zvýšení hladiny vodních toků nebo jiných povrchových vod, při kterém voda již zaplavuje místo pojištění mimo koryto vodního toku. Povodní je i stav, kdy voda z určitého území nemůže dočasně přirozeným způsobem odtékat nebo její odtok je nedostatečný, případně je zaplavováno území při soustředěném odtoku srážkových vod.

Požár

je oheň, který vznikl mimo určené ohniště nebo který určené ohniště opustil a který se vlastní silou rozšířil nebo byl pachatelem úmyslně rozšířen. Požárem není působení užitkového ohně a jeho tepla, žhnutí a doutnání s omezeným přístupem vzduchu ani působení tepla při zkratu v elektrickém vedení nebo elektrickém zařízení, pokud se plamen vzniklý zkratem dále nerozšířil.

Profesní odpovědnost

je druhem odpovědnosti za škodu způsobenou v souvislosti s činností, při které právní předpis ukládá povinnost uzavřít pojištění odpovědnosti.

Předmět pojištění

je konkrétní vymezení majetku, odpovědnosti za škodu, na které se pojištění vztahuje.

První riziko

je dohodnutý limit plnění mezi pojistníkem a pojišťovnou, v tomto případě pojišťovna neuplatňuje podpojištění.

Sdružený živel

je souhrnné označení skupiny živelních pojistných nebezpečí.

Sesouvání půdy

představuje pohyb hornin z vyšších poloh svahu do nižších, ke kterému dochází působením zemské tíže nebo lidské činnosti.

Spoluúčast

je částka dohodnutá v pojistné smlouvě, kterou se oprávněná osoba podílí na pojistném plnění.

Škodní průběh

je poměr mezi vyplaceným plněním a zaplaceným pojistným za hodnocené období vyjádřený v procentech.

Tíha sněhu a námrazy

popisuje situaci, kdy sníh nebo námraza destruktivně působí nadměrnou hmotností na konstrukce budov. Za nadměrnou se považuje taková tíha sněhu nebo námrazy, která se v dané oblasti místa běžně nevyskytuje. Za škody způsobené tíhou sněhu nebo námrazy se nepovažuje působení rozpínavosti ledu a prosakování tajícího sněhu nebo ledu.

Vichřice

je stav, kdy hmota vzduchu působí dynamicky a pohybuje se rychlostí 20,8 m/s a vyšší. Za škody způsobené vichřicí se dále považují i škody způsobené vržením jiného předmětu vichřicí na věc.

Vodovod

je únik kapalin z vodovodních zařízení a média vytékajícího ze stabilních hasicích zařízení.

Záplava

je vytvoření souvislé vodní plochy, která po určitou dobu stojí nebo proudí v místě pojištění.

Zemětřesení

se rozumí otřesy zemského povrchu vyvolané pohyby zemské kůry, dosahující intenzity alespoň 6. stupně mezinárodní stupnice MSK-64, a to v místě pojištění.

2. ANALÝZA POJISTNÝCH RIZIK

Cílem analýzy je zpracování celkového přehledu pojistných rizik vhodných pro MČP 12. Dále je jím zpracování návrhů na pojištění s důrazem na maximální pojistnou ochranu a optimalizaci finančních nákladů vynaložených na pojištění.

Analýza je zaměřena na:

- zpracování přehledu pojistných nebezpečí,
- stanovení pojistných částek movitého a nemovitého majetku,
- analýzu pojistných rizik dle jednotlivých míst pojištění.

Z dostupných dat vyplynula zjištění, která jsou dále uvedena v jednotlivých částech bodu 3. Tato zjištění jsou dále reflektována v navržené koncepci pojištění.

2.1 ZPRACOVÁNÍ PŘEHLEDU POJISTNÝCH NEBEZPEČÍ A DOPORUČENÍ PRO NOVOU POJISTNOU KONCEPCI

Cílem bylo zpracování přehledu možných pojistných nebezpečí a minimalizace jejich dopadů v nově navržené pojistné koncepci.

Živelní rizika zahrnují rizika **FLEXA** – (požár, úder blesku, výbuch, pád letadla nebo jeho nákladu); povodeň, záplava; vichřice nebo krupobití; pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů; tíha sněhu nebo námrazy; sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení lavin; zemětřesení; aerodynamický třesk; kouř; vodovodní škody včetně vystoupení odpadních vod z kanalizačních zařízení; náraz dopravního prostředku.

Dále v rámci živelního pojištění navrhuje zohlednit doporučená zvláštní ujednání, která v maximální míře eliminují možné výluky pojišťoven. Tato ujednání jsou souhrnně uvedena v příloze č. 2 – Přehled zvláštních ujednání.

Doporučujeme uvést v nové pojistné smlouvě agregovanou pojistnou částku a místa pojištění bez uvedení jednotlivých pojistných částek pojišťovaných předmětů pojištění. Tento způsob umožňuje jednodušší likvidaci pojistné události. Pro případnou eliminaci podpojištění doporučujeme uvést text, že do pojištění vstupuje veškerý nově pořízený majetek dnem pořízení s tím, že pokud bude navýšení více než 15 %, bude smlouva aktualizována.

Maximální roční limity plnění (MRLP) pro jednotlivá pojistná nebezpečí:

- FLEXA – do plné výše agregované pojistné částky
- povodeň, záplava – 100 000 000 Kč
- vichřice nebo krupobití – 50 000 000 Kč
- pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů; tíha sněhu nebo námrazy; sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení lavin – 50 000 000 Kč
- vodovodní škody – 50 000 000 Kč
- aerodynamický třesk; kouř; náraz dopravního prostředku – 10 000 000 Kč

Spoluúčast u výše uvedených druhů pojištění sjednat ve výši 10 000 Kč s výjimkou povodně a záplavy, kde navrhujeme 10 % (minimálně 10 000 Kč).

Pojištění skel

Jedná se o pojištění na všechna rizika, která nejsou výslovně vyloučena. Toto pojištění zahrnuje všechna skla v budovách, výkladní skříně, vchodové dveře apod.

Spoluúčast: 1 000 Kč.

Pojištění odcizení a vandalismu

Předmětem pojištění jsou cennosti v trezoru, movité věci, stravenky, jízdenky MHD a pokutové bloky. Odcizení se vztahuje i na stavební součásti. Vandalismus zahrnuje i krytí škod nezjištěného pachatele, škody vzniklé sprejery, malbami či polepením.

Spoluúčast: 1 000 Kč.

Pojištění elektroniky

Pojištění elektronických zařízení je sjednáno samostatně pro serverovou infrastrukturu a pro soubor vlastních přenosných elektronických zařízení.

Pojištění je sjednáno v režimu pojištění všech rizik (all risk), tj. proti poškození nebo zničení zařízení jakoukoli nahodilou událostí, která není výslovně vyloučena pojistnými podmínkami.

Pojištění se vztahuje zejména na škody vzniklé v důsledku zkratu, přepětí, mechanické poruchy, chyby obsluhy, pádu, nárazu, živelní události, odcizení nebo vandalismu.

Pojištění je sjednáno bez omezení stáří zařízení.

Ostatní elektronická zařízení, která nejsou zahrnuta do výše uvedených souborů, jsou pojištěna v rámci souboru movitých věcí dle příslušných ustanovení této dokumentace.

Pojištění FVE

Jedná se o pojištění fotovoltaické elektrárny na novou hodnotu proti jejímu poškození zkratem, přepětím, mechanickou poruchou a pojištěním živelným. Solární panely se nacházejí na střeše budovy radnice, ulice Generála Šišky 2375.

Vodovodní nebezpečí včetně vystoupení odpadních vod

Jedná se o škody vzniklé na majetku kapalinou unikající z vodovodního zařízení nebo médiem vytékajícím v důsledku náhlého a nahodilého poškození nebo poruchy hasicího zařízení. Pojištění se dále vztahuje na poškození či zničení potrubí nebo topných těles vodovodních zařízení včetně armatur, kotlů, nádrží a výměňkových stanic vytápěcích systémů, došlo-li k němu zamrznutím nebo přetlakem. Riziko zahrnuje i újmu vzniklou

zpětným vystoupením kapaliny z odpadních potrubí, které byly zahlceny venkovní kanalizací v důsledku atmosférických srážek.

Spoluúčast: 1 000 Kč.

Pojištění obecné odpovědnosti

Dle OZ č. 89/2012 Sb. (účinný od 1. 1. 2014) se podstatně změnila právní úprava náhrady škody, respektive újmy.

Nový občanský zákoník klade na obce zvláštní úkoly, zejména pravidlo péče řádného hospodáře, které se vztahuje na všechny členy obecních orgánů – zastupitelstva i rady, včetně starosty a místostarosty. Každý z nich musí jednat s péčí řádného hospodáře, což zahrnuje povinnost loajality a řádné péče. S nedodržením této povinnosti se pojí povinnost k náhradě škody.

Organizacím, které upravují potraviny (jidelny, domovy seniorů, MŠ, ZŠ), doporučujeme ošetřit riziko zavlečení, rozšíření nebo přenosu nakažlivé choroby lidí v důsledku konzumace závadných potravin nebo nápojů (např. salmonelóza, listerióza, Escherichia coli apod.).

Doporučený rozsah pojistného krytí:

- Škody na majetku včetně držby nemovitosti a újmu na zdraví – 50 000 000 Kč
- Vada výrobku včetně vadně provedené práce a rizika výskytu salmonely – 1 000 000 Kč
- Čistá finanční škoda způsobená v souvislosti s výkonem veřejné moci nebo nesprávným úředním rozhodnutím – 5 000 000 Kč
- Regres zdravotních pojišťoven za zaměstnance – 20 000 000 Kč
- Regresní náhrada nemocenského pojištění třetích osob – 20 000 000 Kč
- Nemajetková újma s právem na ochranu osobnosti – 50 000 000 Kč
- Škody způsobené při výkonu veřejné služby osobou v hmotné nouzi nebo osobou vedenou v evidenci uchazečů o zaměstnání – 1 000 000 Kč
- Křížová odpovědnost – škoda způsobená mezi spolupojištěnými – 1 000 000 Kč
- Cizí věci užívané – 500 000 Kč

Spoluúčast u výše uvedených druhů pojištění sjednat ve výši 1 000 Kč.

2.2 STANOVENÍ POJISTNÝCH ČÁSTEK NEMOVITÉHO MAJETKU

Ocenění nemovitého majetku

Cílem analýzy bylo stanovit orientační hodnotu pro znovupořízení nemovitého majetku MČ Praha 12 ve smyslu nové ceny.

Základním podkladem byly hodnoty majetku evidované Odborem investic a majetku (OIM), který dle organizačního řádu městské části:

- vede evidenci a majetkovou správu svěřeného nemovitého majetku,

- zajišťuje inventarizaci majetku,
- zpracovává majetkové analýzy,
- zajišťuje ocenění nemovitostí včetně znaleckých posudků,
- vykonává investiční činnost a převod staveb do majetku MČ.

Původní hodnotové podklady vycházejí z ocenění zpracovaného v roce 2021 a z aktuální majetkové evidence Odboru investic a majetku.

Pro účely této analýzy bylo přihlédnuto k cenovému vývoji ve stavebnictví a k inflačnímu vývoji v období 2021–2025, a to při posouzení přiměřenosti stanovených pojistných částek.

Seznam nemovitostí a adres je uveden v příloze č. 4 Místa pojištění

Agregovaná pojistná částka pro nemovitý majetek činí **2 550 000 000 Kč**.

2.3 STANOVENÍ POJISTNÝCH ČÁSTEK MOVITÉHO MAJETKU

Na zpracování podkladů pro stanovení pojistných částek se podílela příslušná odborná pracoviště městské části, zejména oddělení majetku a věcně příslušné odbory (OIM, OIT, OSÚ, OŽP a další dle charakteru majetku).

Podklady vycházely z majetkové evidence vedené v souladu s organizačním řádem městské části a z rozsahu činností jednotlivých odborů.

Agregovaná pojistná částka činí **65 500 000 Kč**.

2.4 ANALÝZA POJISTNÝCH RIZIK DLE JEDNOTLIVÝCH MÍST POJIŠTĚNÍ

Cílem bylo zjistit, jaká rizika ohrožují majetek MČP 12 na jednotlivých místech pojištění. Velké ohrožení majetku spatřujeme v krytí rizik vyplývajících z klimatických změn na území ČR (časté povodně, záplavy, vichřice, přívalové deště).

Při realizaci rizikových prohlídek bylo zjištěno:

- v prostoru ulic Komořanská, Modřanská a U Skladu použít doporučený MRLP pro riziko záplavy,
- aplikovat dostatečný limit pro riziko vichřice a krupobití,
- ošetřit rizika „kour“ „náráz“ a „aerodynamický třesk“, která často nejsou kryta,
- do pojištění zakomponovat riziko přepětí a elektrického výboje.

Tato zjištění jsou zapracována do návrhu koncepce pojištění.
