

Analýza zajištění rizik prostřednictvím Fondu krytí škod

Fond krytí škod je jeden z hlavních pilířů pojistné ochrany majetku MB. Status fondu umožňuje náhradu škody podle obecných, stručně formulovaných pravidel.

Objem prostředků ve fondu k 1. 1. 2017 činil 135 744 584 Kč.

Za hlavní **přednosti** fondu považujeme:

+ Plné pokrytí rizik

Fond není omezen výčtem krytých pojistných nebezpečí, ale funguje spíše na principu „All risks“, tj., „co není vyloučeno, je pojištěno“. Výluky z pojistného krytí jsou obdobné jako u komerčního pojištění, avšak je jich výrazně méně. Z těch nejhlavnějších lze uvést zanedbání řádné údržby a ochrany majetku, škody způsobené opotřebením a zastaráním majetku, škody způsobené úmyslně nebo nedbalostí, komerčně pojištěné škody.

+ Krytí všech kategorií majetku

Fond nevylučuje některé kategorie majetku, resp. kategorie majetku, které se musí v komerčním pojištění taxativně vyjmenovávat, jsou v krytí fondu zahrnuty automaticky; (nemovitosti, movitý majetek, zásoby, strojní a elektronické zařízení, věci zvláštní hodnoty apod.). Zahrnutí do fondu je administrativně velmi jednoduché.

+ Vysoké rezervy a dostatečná rezervotvorba

Systém hospodaření fondu je ze střednědobého i dlouhodobého hlediska plánován jako přebytkový. Hodnota fondu v čase roste a k dnešnímu dni jsou ve fondu prostředky v dostatečné výši, aby pokryly všechny škody, které jsou z hlediska pravděpodobnosti (četnost + výše) očekávatelné.

+ Žádná komunikace a administrativa ve vztahu k třetímu subjektu

Fond plní jednu z hlavních výhod samopojištění. Odpadá komunikace a případné spory s pojišťovnou. Neexistují sankce ze špatného škodného průběhu, princip krytí rizika neovlivňují tržní a legislativní trendy a tendence jako u pojistitelů.

+ Zhodnocení volných prostředků

Vzhledem k příznivému vývoji škod, lze předpokládat zajímavé zhodnocení volných prostředků.

Za hlavní **nedostatky** Fondu krytí škod považujeme:

- Nezajištění fondu

Z tuzemských i mezinárodních zkušeností s institutem samopojištění se jako prvotní řeší otázka situace, která by mohla nastat při událostech, převyšujících zůstatek ve fondech. Nejužívanějším způsobem jsou zajištění fondu na zajištěném trhu a komerční pojištění „nadměrku“ (Excess). (Zajištění či pojištění nadměrku by mohlo být nastaveno na aktivaci po vyčerpání přibližně 1/5 až 1/3 zůstatku fondu, tj. cca 30-50 mil. Kč a jeho horní hranicí by byl odhad maximální pravděpodobné škody, což by mohlo činit cca 1-2 mld. Kč). -

Nízkou penetraci fondu vzhledem k pojištěným subjektům

I když představuje nejširší možné krytí, není dle našeho názoru účelně využíván všemi subjekty. Značná část majetku u organizací, v jejichž činnosti nepřevažuje podnikatelská činnost, u kterých by bylo vhodné pokrytí rizik fondem, je pojištěna komerčně a jsou tak zatíženy rozpočty těchto organizací. U některých subjektů se navíc objevuje duplicita, tzn., krytí majetku fondem a současně pojištění tohoto majetku komerčním pojištěním.

- Nastavení spoluúčastí

Ze Statutu Fondu krytí škod vyplývá, že správce majetku, tzn., MB, se podílí na škodě **spoluúčastí** ve výši 10%, min. 10 000 Kč. Spoluúčast jako taková bývá označována jako nejnižší stupeň samopojištění, tj., pojištěný subjekt se vědomě podílí na případné škodě pevně sjednanou částkou a díky tomuto podílu šetří na ceně pojištění. V případě MB však nerozumíme procentuálně nastavené spoluúčasti, jelikož samotný princip fondu je samopojištěním a podílí-li se správce majetku na škodě 10%, tak z toho de facto vyplývá, že fond kryje pouze 90% rizika! Tento způsob je velmi neobvyklý, protože i zbývajících 10% náhrady škody jde z veřejných prostředků a dle našeho názoru tato podmínka způsobuje horší využití fondu, než by bylo optimální. Z pohledu hospodaření fondu nevidíme odstranění procentuální spoluúčasti jako vážnou překážku.

Pevně stanovenou hranici 10 000 Kč vnímáme jako bariéru proti uplatňování marginálních škod, které by navyšovaly administrativní zátěž fondu. Vzhledem k pojištění všeho majetku bychom však vnímali jako účelnější a na trhu obvyklejší nastavení minimálně dvou až tří úrovní spoluúčastí. - **Aplikace amortizace**

Statut Fondu krytí škod umožňuje při reprodukci zničeného majetku uplatnit amortizaci a snížit náhradu o stupeň opotřebení. Taková praxe je anachronismem a je v rozporu s pojišťovacími pravidly, neboť snahou klienta je domoci se vždy plné náhrady za zničenou věc. Snížením náhrady přináší pro správce majetku zbytečnou zátěž a snižuje ochotu se do fondu aktivněji zapojit.

Analýza zajištění rizik prostřednictvím komerčního pojištění

V rámci analýzy bylo zkoumáno celkem 131 organizací nebo Městských částí, které předložily podklady ve formě kopií pojistných smluv.

- 77 školských zařízení (ŠZ)
- 8 kulturních zařízení (DMK)
- 14 zdravotnických a sociálních zařízení (ZSZ)
- 15 organizací poskytujících služby (OPS)
- 17 městských částí včetně odborů magistrátu města Brna (MČ)



Pojistné smlouvy byly hodnoceny z hlediska sjednaného rozsahu krytí, pojištěných předmětů pojištění, stanovených limitů plnění a spoluúčastí.

Pojistné částky u vybraných předmětů pojištění – nemovitostí, věcí movitých, zásob, elektroniky a vozidel uvedené v pojistných smlouvách nebyly kvůli nedostatečným podkladům hodnoceny z hlediska správnosti jejich výše.

Celkem je komerčním pojištěním zajištěn nemovitý majetek v hodnotě cca 26,6 mld. Kč a movitý v hodnotě cca 2,5 mld. Kč.

Celkové předepsané pojistné z analyzovaných smluv činí 21 637 989 Kč, z toho činí pojistné za:

Živelní pojištění:	6 945 121 Kč
Pojištění odcizení a vandalismu:	2 518 351 Kč
Pojištění odpovědnosti:	7 529 095 Kč
Pojištění skel:	198 418 Kč
Pojištění elektroniky:	609 201 Kč
Pojištění strojů:	111 095 Kč
Pojištění terorizmu:	270 000 Kč
Pojištění kybernetických rizik:	135 000 Kč
Pojištění zvířat:	94 872 Kč
Pojištění vozidel:	3 226 836 Kč

Analýza krytí je zpracována vždy pro každou organizaci jednotlivě formou **Check listu**, na kterém je uveden název analyzované organizace, přehled obdržných podkladů (nejčastěji kopií pojistných smluv), které byly předmětem analýzy, analýza krytí v rozdělení na krytí prostřednictvím Fondu krytí škod a Komerční krytí.

Na základě rizikové analýzy bylo sestaveno šest skupin organizací v závislosti na typu užívaného majetku a prováděné činnosti a jejich charakteru.

- 1) **Školská zařízení „ŠZ“** – mateřské školky, základní školy, školní jídelny 2) **Kulturní zařízení „DMK“** – divadla, muzea, kulturní domy, knihovny apod.
- 3) **Zdravotnická a sociální zařízení „ZSZ“** – nemocnice, sdružení zdravotnických zařízení, domy pro seniory apod.
- 4) **Organizace poskytující služby „OPS“** – informační centra, odbory, veřejná zeleň, hřbitov, Urbancentrum, Hvězdárna, koupaliště, vodárny, ZOO a další 5) **Brněnské vodárny a kanalizace, a.s.**
- 6) **Majetek městských částí a Města Brna „MČ“**

Kromě základního přehledu sjednaného pojištění je na Check listu uveden stručný popis hlavních nedostatků (komentář k nedostatečnému krytí) u;

- **sjednaných druhů pojištění;**
- **sjednaných předmětů pojištění;**
- **sjednaných pojistných částek nebo limitů plnění; - sjednaných spoluúčastí.**

Analýza rozsahu (kvality) sjednaného krytí je hodnocena ve čtyřech škálách.

- **Maximální** - představuje plné pokrytí rizika, které lze na pojistném trhu dosáhnout – tzv. **All risk** (pojištěním jsou kryta všechna pojistná nebezpečí vyjma výslovně vyloučených) s maximem smluvních úprav standardních produktů pojistitele ve prospěch klienta.
- **Dostatečné** - představuje plné pokrytí rizika, s relativně malou částí nepokrytých nebezpečí, které lze na pojistném trhu dosáhnout – tzv. Sdružený živel (pojištěním jsou kryta všechna standardně definovaná pojistitelná živelní nebezpečí) a s vyšším počtem smluvních úprav standardních produktů pojistitele ve prospěch klienta.
- **Omezené** - představuje běžné pokrytí rizika, s určitou částí nepokrytých nebezpečí, které lze na pojistném trhu dosáhnout – pouze vybraná vyjmenovaná pojistná nebezpečí a s nízkým počtem smluvních úprav standardních produktů pojistitele ve prospěch klienta.
- **Nedostatečné** - představuje základní pokrytí rizika, s velkou částí nepokrytých nebezpečí, které lze na pojistném trhu dosáhnout – pouze základní krytí s minimem vybraných vyjmenovaných doplňkových živelních připojištění a se žádným počtem smluvních úprav standardních produktů pojistitele ve prospěch klienta.

Součástí analýzy je i přehled pojistného za jednotlivé druhy pojištění, včetně celkové sumy.

Stanovení základních parametrů hodnocení

Posouzení kvality sjednaného rozsahu krytí vychází zejména ze standardů nabídky na pojistném trhu.

Pojištění majetku

V případě pojištění majetku se za standard považuje krytí v rozsahu:

- **Sdružený živel – pojištěním jsou kryta níže uvedená pojistná nebezpečí.**

Základní krytí:

Flexa (zkratka vycházející z anglického *Fire, Lightning, Explosion, Aircraft*) – požár, výbuch, úder blesku, pád letícího předmětu nebo jeho části;

Doplňková pojistná nebezpečí:

Povodeň, záplava, zemětřesení (často bývají pojistiteli označovány jako „katastrofická nebezpečí“);

Vichřice, krupobití;

Tíha sněhu nebo námrazy – je-li pojištěna budova;

Sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení lavin;

Pád stromu, stožáru a jiných předmětů, nejsou-li součástí poškozené věci nebo nejsou-li součástí téhož souboru jako poškozená věc;

Voda z vodovodních zařízení;

Náraz dopravního prostředku s výjimkou prostředku, který provozuje pojištěný.

- **Odcizení** – krádež vloupáním, nebo loupežným přepadením.
- **Vandalismus** – úmyslné jednání pachatele vedoucí k odcizení nebo poškození věci.

Sdružený živel je možno z hlediska kvality krytí považovat za **dostatečný (standardní)**, **avšak ne maximální**. Nepokrývá často další relevantní rizika jako je např. riziko škody způsobené kouřem (zakouření prostor bez přítomnosti ohně), nepřímým úderem blesku, zatečením atmosférickými srážkami, zpětným vystoupením vody z kanalizace apod.

Za **omezené nebo zcela nedostatečné** pak považujeme krytí v rozsahu **vyjmenovaných pojistných nebezpečí**, které zahrnuje pouze vybraná pojistná nebezpečí definovaná výše.

Za **maximální** pak považujeme krytí v rozsahu **All risk** – pojištění se vztahuje na jakoukoliv škodnou událost způsobenou nebezpečím, které není výslovně vyloučeno. Z krytí v rozsahu All risk je nejčastěji vyloučeno poškození způsobené úmyslně, běžným opotřebením nebo v důsledku války, stávky.

K dosažení skutečně optimálního krytí v oblasti pojištění majetku by měly být smlouvy dále doplněny o odchylná ujednání, která dále zvýší kvalitu krytí jako např.:

- ujednání o plnění v nové ceně bez odpočtu opotřebení;
- inflační doložku;
- tolerance podpojištění;
- ujednání o automatickém pojištění nového majetku;
- automatické pojištění cizích věcí užívaných v případě přechodu vlastnictví na pojištěného;
- úprava definice škodné události způsobené povodní a záplavou;
- ujednání o odpočtu jedné spoluúčasti v případě škod na více předmětech pojištění nebo škod způsobených více živelními nebezpečími;
- časové vymezení 1 škodné události - zejména u katastrofických škod;
- připojištění nákladů na odstranění škody;
- ujednání o odchylných způsobech zabezpečení; a řadou dalších.

Pojištění odpovědnosti za újmu

V případě pojištění odpovědnosti je za standardní (základní) rozsah považováno krytí:

- škod způsobených na věci a újmy způsobené na zdraví činností pojištěného včetně následných finančních škod a duševních útrap osoby blízké při zvlášť závažném ublížení na zdraví nebo usmrcení;
- regresů zdravotních pojišťoven ve prospěch 3. osob; • odpovědnosti vyplývající z držby či užívání nemovitosti;
- nákladů na šetření.

Jako doplnění pojistné ochrany lze sjednat připojištění či odstranění běžných výluk z pojištění;

regresů zdravotních pojišťoven a dávek nemocenského ve prospěch zaměstnanců;

odpovědnosti za újmu na zdraví nebo škodu na věci vzniklou při sportovních nebo organizovaných akcích;

odpovědnost za škody způsobené na věcech umělecké, historické nebo sběratelské hodnoty;

odpovědnost vyplývající z poskytování sociálních služeb;

odpovědnost vyplývající z poskytování služby péče o dítě v dětské skupině;

škody způsobené zavlečením infekčních nemocí a chorob;

újma způsobená studentům, stážistům, dobrovolníkům;

odpovědnost vyplývající z výkonu veřejné moci;

odpovědnost za škodu způsobenou vadným výrobkem nebo vadně provedenou prací včetně následných škod;

čistých finančních škod (škod vzniklých jinak než újmou na zdraví nebo na věci);

škod způsobených na věcech zaměstnanců;

škod způsobených na věcech vnesených a odložených (věci záků, návštěv, klientů); škod způsobených na životním prostředí;

škod na věcech převzatých (k provedení objednané činnosti) a věcech užívaných (na základě smlouvy vyjma leasingu);

nemajetkové újmy spočívající v jiném zásahu do přirozených práv člověka než ublížení na zdraví nebo usmrcení (osobnostní nemajetková újma);

apod.

Základní rozsah krytí považujeme z hlediska posuzované kvality sjednaného rozsahu krytí za nedostatečný.

V závislosti na individuální potřebě jednotlivých organizací může být pojištění doplněno o vybraná doplňková připojištění a o další ujednání, která zajistí optimální pojistnou ochranu dané organizace jako např.;

- upřesnění definice krytí regresních náhrad zdravotních pojišťoven a orgánů nemocenského;
- ujednání o krytí pokut a penále nebo jiných sankcí, které byly uloženy třetí osobě v důsledku jednání pojištěného;
- odstranění výluky krytí škod majetkově propojeným subjektům a osobám blízkým;
- krytí škod způsobených i činnostmi, které nemá pojištěný zapsány v obchodním rejstříku; a řadou dalších.

Pojištění profesní odpovědnosti

Další kategorií z oblasti pojištění odpovědnosti je pojištění profesní odpovědnosti. Pojištění se sjednává pro případ odpovědnosti pojištěného za finanční újmu způsobenou třetí stranou v důsledku tzv. "vadného" poskytnutí odborné služby. Vadné poskytnutí odborné služby můžeme v principu definovat jako nedbalostní jednání pojištěného při poskytování odborné služby, včetně chyby a omylu.



Pojištění se rovněž vztahuje na náhradu nákladů právního zastoupení vynaložených v souvislosti s obranou proti uplatněnému nároku na náhradu újmy.

Výše uvedený rozsah krytí je standardem nabízeným na trhu. Pojištění je však možné doplnit o vybraná nadstandardní připojištění (v závislosti na pojišťované profesi);

- podvodné jednání zaměstnance;
- porušení dobrého jména;
- porušení práva na soukromí;
- porušení práv k duševnímu vlastnictví.

Standardní rozsah krytí proto považujeme za dostatečný nikoliv však maximální.

V souvislosti s pojištěním profesní odpovědnosti za újmu lze zmínit dělení pojištění na **pojištění povinné smluvní a pojištění dobrovolné**.

Povinné smluvní pojištění

Jde o případy, kdy je riziko vzniku újmy poměrně značné a odpovědný subjekt by bez pojištění nemusel být vždy schopen svému závazku k náhradě újmy dostát. Příslušný právní předpis tedy stanovuje všem subjektům podnikajícím v daném oboru/profesi, povinnost sjednat pojištění odpovědnosti za škodu, někdy včetně uvedení minimálního pojistného limitu. Volba pojistitele je však ponechána vždy na jejich uvážení.

Mezi profese spadající do povinné smluvního pojištění patří např.;

- o Pojištění odpovědnosti za újmu poskytovatele sociálních služeb;
- o Pojištění odpovědnosti za újmu při výkonu činnosti zdravotnického zařízení;
 - o Pojištění odpovědnosti za újmu při výkonu osoby pověřené výkonem sociálně-právní ochrany dětí;
 - o Pojištění odpovědnosti za újmu při výkonu činnosti autorizovaného architekta, autorizovaného inženýra a technika činného ve výstavbě;

a řada dalších.

Pojištění dobrovolné může být určitým doplňkem povinné smluvního pojištění profesní odpovědnosti či je sjednáváno pro profese, kde povinnost sjednat si pojištění nevyplývá z žádného právního předpisu, nicméně možnost vzniku nároku na náhradu způsobené újmy je značná a pojištění profesní odpovědnosti je tudíž velice vhodným řešením daného rizika. Mezi profese, kde je sjednáváno dobrovolné pojištění profesní odpovědnosti, patří např. oblast informačních technologií, média, marketing, personální poradenství atd.

Pojištění skel

Pojištění skel je běžně na našem trhu sjednáváno v rozsahu All risk – pojištění se vztahuje na rozbití pojištění skla jakoukoliv nahodilou událostí, která není výslovně vyloučena. Mezi standardní výuky patří poškození skla při jeho přepravě, montáži a demontáži a poškození náhražek skla jako je plexisklo či jiné umělé hmoty.



Standardní rozsah krytí lze považovat za dostatečný. Pro zajištění maximálního krytí je nutné standardní rozsah doplnit o odchylná ujednání jako např.;

- ujednání o připojištění nákladů vynaložených na opravu nebo výměnu skla;
 - ujednání o připojištění součástí skel – folií, nápisů, nalepených neodnímatelných snímačů zabezpečovacích zařízení;
 - rozšíření rozsahu i na vnější zařízení - vnějšího osvětlení, světelných reklam nebo nápisů včetně jejich elektrické instalace a nosné konstrukce;
 - úprava definice skla - pojištění se vztahuje i na obyčejné sklo v oknech, dveřích, světlících, střeších, obytných stěnách a ve vitrínách;
- a další.

Pojištění technických rizik

Do pojištění technických rizik spadá pojištění elektroniky a pojištění strojů. **Pojištění je standardně sjednáváno v rozsahu all risk – pojištění se vztahuje na náhlé poškození nebo zničení pojištěného zařízení nahodilou událostí, která není výslovně vyloučena.** Mezi standardní výuky patří zejména;

- ✦ poškození způsobené živelními nebezpečími, odcizením nebo vandalem (pojištění strojů); ✦ běžné opotřebení;
- ✦ poškození během přepravy;
- ✦ úmyslné zničení nebo poškození věci;
- ✦ poškození, za které je odpovědný dodavatel (záruka) zařízení nebo smluvní partner;

a další možné dle konkrétních podmínek pojistitele.

Výše uvedené krytí nabízí standardní rozsah, který lze považovat za dostatečný. Maximálního rozsahu lze dosáhnout doplněním standardního krytí o odchylná ujednání a nadstandardní připojištění jako např.;

- zrušení omezení stáří pojišťovaných zařízení (nejčastěji 5 let v případě pojištění elektroniky a 10 let u pojištění strojů) případně úprava stáří dle potřeb jednotlivých organizací;
- připojištění vícenákladů, které oprávněná osoba prokazatelně vynaložila na přesčasové práce a práce v noci, práce o sobotách a nedělích, expresní nebo letecké dodávky náhradních dílů a cestovní náklady techniků a expertů;
- připojištění vyměnitelných částí strojů;
- připojištění škod způsobených hmyzem nebo hlodavci;
- připojištění elektronických prvků a součástek strojních zařízení, nosičů dat a záznamů na nich, atd.;

Pojištění vozidel

Zákonné pojištění – dle zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla **tzv. povinné ručení** ukládá provozovateli vozidla povinnost krytí škody na věci nebo újmu způsobenou na zdraví třetích osob způsobenou jeho provozem. Zákon stanovuje minimální výše sjednaných limitů a to;

35 000 000 Kč pro újmu na životě a zdraví na každého zraněného nebo usmrčeného;

35 000 000 Kč pro škodu na majetku pro všechny poškozené. Z povinné ručení se hradí zejména škody;

- škody vzniklé na zdraví nebo usmrcením, včetně nákladů na léčení zraněných;
- věcné škody;
- škody, které mají povahu ušlého zisku;
- účelně vynaložené náklady na právní zastoupení poškozeného v případech stanovených výše uvedeným zákonem.



Rozsah pojistného krytí je tomto případě dán zákonem, proto jsme pro vypracování zhodnocení kvality krytí posuzovali výše stanovených limitů.

Zákonem stanovené limity považujeme s ohledem na možnou výši škody za nedostatečné a krytí tak bylo z naší strany hodnoceno jako omezené. Za dostatečné jsou z naší strany považovány limity alespoň ve výši 100 mil Kč pro újmu na zdraví a 100 mil Kč pro škody na majetku.

Havarijní pojištění – pojištěním jsou standardně kryty škody způsobené na vozidle včetně jeho standardní výbavy;

- Havárií – střetem, nárazem nebo pádem vozidla; • Odcizením nebo vandalem;
- Živelními nebezpečími.

Uvedený rozsah je standardem nabízeným na našem trhu. Z hlediska zpracovávané analýzy jej však nepovažujeme za dostatečný, jelikož neobsahuje vybraná připojištění, která by měla dle našeho názoru být součástí dostatečného krytí. Standardní rozsah je proto hodnocen jako omezený.



Mezi připojištění, která jsou běžně ke standardnímu rozsahu nabízena, patří připojištění;

- poškození skel vozidel;
- úrazu dopravovaných osob;
- zavazadel přepravovaných vozidly;
- nákladů na nájem náhradního vozidla;
- asistenčních služeb k vozidlu;
- GAP – pojištění proti ztrátě hodnoty vozidla a další.

Havarijní pojištění se sjednává na obecnou cenu – cenu, která zohledňuje míru opotřebení vozidla a jeho stáří.

Další druhy pojištění

Další druhy pojištění jako například;

- pojištění přerušení provozu;
- pojištění přepravy;
- pojištění kybernetických rizik tzv. „Cyber risk“;
- pojištění odpovědnosti členů orgánů společnosti „D&O“;
- pojištění terorismu; • pojištění zvířata a další.

Tyto druhy pojistní jsou zastoupeny v analyzovaných smlouvách jen v ojedinělých případech. Jejich posouzení z hlediska sjednaného rozsahu s ohledem na standardy trhu je proto podrobněji popsáno přímo u jednotlivých kategorií organizací, které mají tato připojištění sjednána.

Shrnutí analýzy pojistného krytí ŠZ – základních škol, mateřských školek, školních jídelen

Celkem bylo analyzováno 91 pojistných smluv 77 organizací. Základem analýzy bylo zpracování přehledu sjednaného rozsahu komerčního pojištění v oblasti živelních nebezpečí a sjednaných druhů pojištění.

Pojistné

Celkové předepsané pojistné z analyzovaných smluv činí 1 588 270 Kč, z toho činí pojistné za;

Živelní pojištění:	480 775 Kč
Pojištění odcizení a vandalismu:	342 901 Kč
Pojištění odpovědnosti:.....	693 668 Kč
Pojištění skel:	36 686 Kč
Pojištění elektroniky:	32 684 Kč
Pojištění strojů:	1 556 Kč

Shrnutí

Krytí rizik u ŠZ je zajištěno kombinací Fondu krytí škod a komerčním pojištěním. Fond krytí škod umožňuje krytí škody v maximálním rozsahu, avšak s přihlédnutím k již zmíněným nedostatkům (spoluúčast, amortizace). Komerční pojištění je sjednáno ve velmi širokém spektru pojistných smluv s následujícími základními nedostatky.

- Velké množství pojistných smluv, z nichž mnohé z nich mají svůj počátek před dlouhým časem a lze tak usuzovat na jejich neaktuálnost;
- krytí předmětů obdobného charakteru více pojistnými smlouvami;
- pojištěn pouze vybraný majetek;
- nízká propojištěnost u některých druhů pojištění (elektronika, skla);
- omezené krytí (bez doplňujících připojištění);
- nízké stanovené limity;

Rozsah krytí

Graf č. 3 – Propojištěnost u živelních nebezpečí



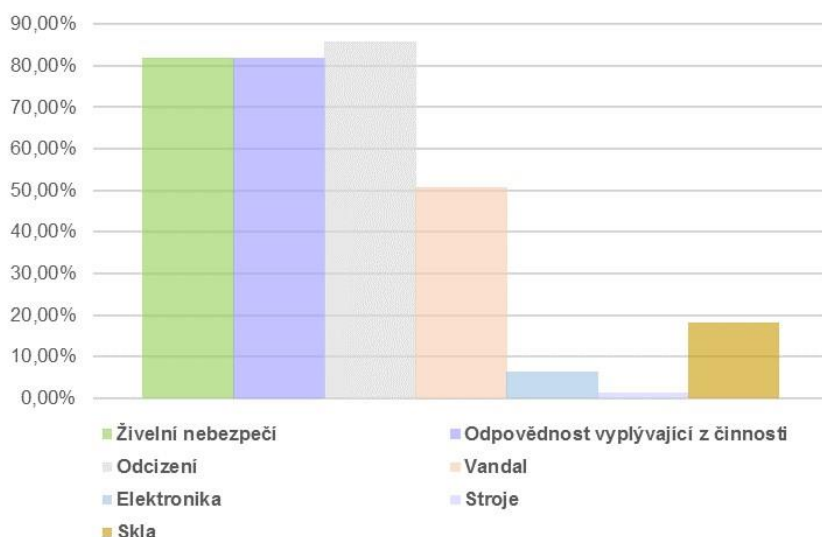
Z grafu propojištěnosti komerčního pojištění v oblasti živelních nebezpečí č. 3 vyplývá, že má pojištění živelních nebezpečí u nějakého druhu majetku zajištěno formou komerčního pojištění cca 82% všech analyzovaných organizací. Pouze 67% subjektů má k základnímu krytí škod způsobených požárem, výbuchem, úderem blesku, pádem letadla a jeho části sjednáno krytí doplňkových živelních nebezpečí. Pojistné smlouvy neobsahují žádná nadstandardní připojištění jako krytí škod způsobených atmosférickými srážkami nebo nepřímým úderem blesku.

Většina pojistných smluv je sjednána v rozsahu krytí Sdružený živel což lze považovat za dostatečné krytí. Pojištění však neobsahuje žádná doplňující ujednání případně nestandardní připojištění, proto bylo z naší strany hodnoceno dostatečné případně jako omezené.

Jako omezené krytí bylo hodnoceno cca 10% analyzovaných pojistných smluv, které obsahují krytí v rozsahu vyjmenovaných nebezpečí.

Graf č. 4 – Sjednané druhy pojištění

Propojištěnost dle druhů pojištění



Z pohledu sjednaných druhů pojištění považujeme za zásadní absenci pojištění odpovědnosti u cca 12% z analyzovaných organizací.

Nejvyšší propojištěnost (viz graf č.4) je v rámci **pojištění odcizení**, které má formou komerčního pojištění sjednáno i několik organizací, které mají zajištěno krytí škod na majetku Fondem krytí škod. U tohoto druhu pojištění však u všech analyzovaných smluv postrádáme úpravu standardních podmínek zabezpečení, které mohou být pro řadu analyzovaných organizací obtížně splnitelné,

Sjednané krytí proto považujeme často za omezené.

Poměrně nízká propojištěnost je patrná v oblasti pojištění vandalismu a pojištění skel.

Pojištění vandalismu nezahrnuje ujednání o krytí škod způsobených sprejery případně poškození zateplení fasád za jakékoli příčiny. Považujeme jej proto za omezené.

Pojištění skel je sjednáno v rozsahu All risk. Neobsahuje však doplňující ujednání jako např. odstranění podmínky min. tloušťky skla, rozšíření krytí i na vnitřní skla apod. považujeme jej proto pouze za dostatečné.

Pojištění elektroniky a strojů je v pojistných smlouvách obsaženo pouze ojediněle.

Pojištění elektroniky (zejména kancelářské a výpočetní techniky, serverů, interaktivních tabulí, ale i např. i EZS, EPS a dalších elektronických zařízení), které kryje škody způsobené přepětím, vadou materiálu, nesprávnou obsluhou nebo nepozorností, vniknutím cizího předmětu apod. **má sjednáno pouze 12%** z analyzovaných organizací. **Pojištění strojů pouze cca 8%.**

Pojistné krytí je sjednáno v rozsahu All risk. Neobsahuje však žádná doplňující ujednání jako např. odstranění omezení stáří pojištěných zařízení, připojištění nákladů na obnovu dat, připojištění vyměnitelných částí a řadu dalších. I toto krytí proto považujeme z hlediska jeho kvality pouze za dostatečné.

Žádná z organizací nepředložila k analýze pojistnou smlouvu na pojištění vozidel.



Předměty pojištění



U předmětů pojištění, na které se vztahuje pojistná ochrana, převládá u školských zařízení pojištění nemovitostí, movitých věcí, cenností a zásob. Dle našich zkušeností se na místech pojištění mohou vyskytovat i předměty, které pojistitel do těchto kategorií neřadí a v případě pojistné události pak nemusí být škody z těchto důvodů vyplaceny. Jde zejména o pojištění věcí žáků a studentů a vnesených věcí, nehmotného majetku (náklady na obnovu software a dat), pojištění investic, věci zvláštní umělecké nebo historické hodnoty, písemnosti, dokumenty, plány, projekty apod. **Formulačně je v**

pojistných smlouvách velmi často chybně uvedeno, že

organizace pojišťuje u nemovitostí majetek vlastní. Z formálního hlediska však u nemovitostí se jedná o majetek Statutárního města Brna, nikoli konkrétní organizace. Tato nepřesnost by mohla ze strany pojišťoven vést k problémům s pojistným plněním. Některé organizace již mají tento majetek označen správně jako majetek cizí či svěřený.

Další parametry krytí – limity plnění a spoluúčasti

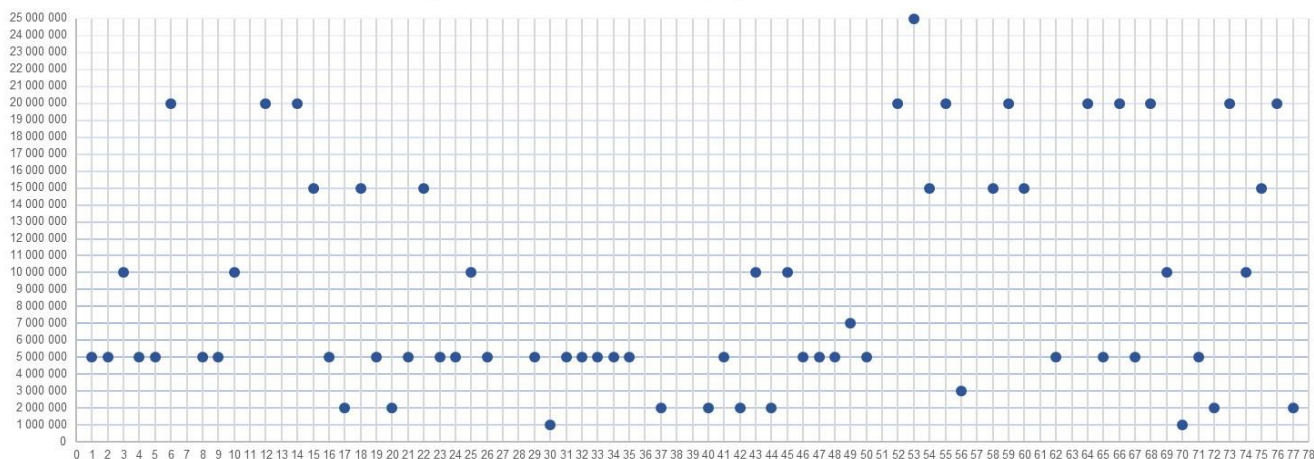
Pojistné částky u jednotlivých předmětů pojištění nebyly z hlediska správnosti jejich výše posuzovány, a to s ohledem na nedostatečné podklady.

Nejčastěji je v rámci pojištění majetku sjednána spoluúčast ve výši 1 000 Kč (vyjma povodně a záplavy, kde bývá stanovena vyšší spoluúčast – 5 000 Kč – 25 000 Kč). Spoluúčast ve výši 1 000 Kč lze považovat s ohledem na nižší hodnoty pojištěného majetku za vhodně stanovenou.

V rámci pojištění odpovědnosti za škodu u školských zařízení je ve většině případů sjednán základní limit plnění ve výši 5 000 000 Kč (cca 27 organizací) – viz graf č. 5. Vybrané organizace mají sjednán limit pod 5 000 000 Kč (2x 1 000 000 Kč, 8x 2 000 000 Kč a 1x 3 000 000 Kč) případně limit ve výši 7 000 000 Kč (1x) nebo ve výši 10 000 000 Kč (7 organizací).

Graf č. 5 – Limity plnění u pojištění odpovědnosti za újmu

Výše základních limitů pojištění ODP ŠZ



Limity u cca 70% z celkového počtu analyzovaných organizací považujeme s ohledem na možnou výši škody – zejména újmy způsobené na zdraví za nedostatečné. Minimální výše limitu pro pojištění odpovědnosti by měla dle našeho názoru pro tyto organizace dosahovat 20 000 000 Kč.

Limit ve výši 20 000 000 Kč a více má sjednáno pouze celkem 12 organizací (11x 20 000 000 Kč a 25 000 000 Kč pouze ZŠ Merhautova). Tyto limity považujeme za minimální - dostatečné.

Sjednané sublimity, např. pojištění regresů zdravotních pojišťoven u pracovních úrazů zaměstnanců jsou velmi nízké. Spoluúčast 500 Kč – 1 000 Kč pro základní jsou zvoleny vhodně.

1.3.2. Shrnutí analýzy pojistného krytí DMK – divadel, muzeí, kulturních domů, knihoven apod.

Celkem bylo analyzováno 38 pojistných smluv níže uvedených organizací;

DMK č.1: Knihovna Jiřího Mahena v Brně, příspěvková organizace; DMK

č.2: Dům umění města Brna, příspěvková organizace;

DMK č.3: Centrum experimentálního divadla, příspěvková organizace;

DMK č.4: Městské divadlo Brno, příspěvková organizace;

DMK č.5: Národní divadlo Brno, příspěvková organizace;

DMK č.6: Muzeum města Brna;

DMK č.7: Divadlo Radost; DMK

č.8: Filharmonie Brno.

Pojistné

Celkové předepsané pojistné z analyzovaných smluv činí 2 024 175 Kč z toho činí pojistné za:

Živelní pojištění:	856 473 Kč
Pojištění odcizení a vandalismu:	257 893 Kč
Pojištění odpovědnosti:.....	258 760 Kč
Pojištění skel:	4 040 Kč
Pojištění elektroniky:	26 527 Kč
Pojištění strojů:	9 000 Kč
Pojištění přepravy:	91 426 Kč
Pojištění finanční ztráty:.....	20 000 Kč
Pojištění vozidel:	500 056 Kč

Shrnutí

Krytí rizik u DMK je zajištěno kombinací Fondu krytí škod a komerčním pojištěním. Fond krytí škod umožňuje krytí škody v maximálním rozsahu, avšak s přihlédnutím k již zmíněným nedostatkům (spoluúčast, amortizace). Komerční pojištění je sjednáno s následujícími základními nedostatky.

- Pojištěn pouze vybraný majetek;
- Krytí předmětů obdobného charakteru více pojistnými smlouvami;
- Omezené krytí (bez doplňujících připojištění);
- Nízké stanovené limity;

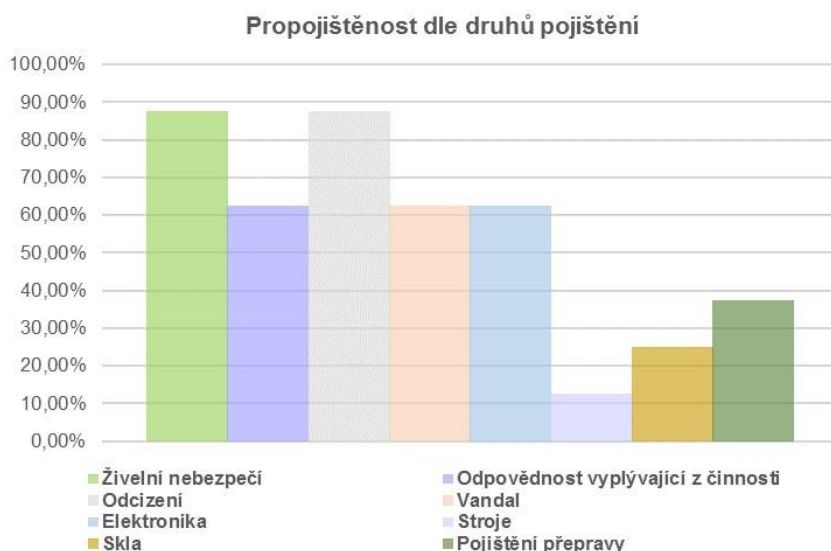
Rozsah krytí

4 z analyzovaných organizací mají zajištěno krytí majetku (zejména nemovitostí) Fondem krytí škod.

Živelní pojištění v rozsahu sdružený živel včetně odcizení a vandalismu má formou komerčního krytí sjednáno Muzeum města Brna, Národní divadlo Brno a Divadlo Radost. Pojištění je však sjednáno pouze ve standardním rozsahu bez vybraných připojištění, doplňujících ujednání a bez odchýlných ujednání týkajících se podmínek zabezpečení majetku proti odcizení. Je proto z naší strany hodnoceno pouze jako omezené.

Centrum experimentálního divadla nemá zajištěno krytí majetku (vyjma vozidel) komerčním pojištěním ani Fondem krytí škod.

Graf č. 6 – Sjednané druhy pojištění



Pojistnou smlouvu na pojištění odpovědnosti předložilo k analýze 7 organizací. Pojistnou smlouvu na pojištění odpovědnosti nepředložilo Centrum experimentálního divadla.

Pojištění je u většiny organizací sjednáno ve standardním rozsahu s připojištěním věcí převzatých (zejména věcí v šatně). Pojištění však neobsahuje další vybraná připojištění jako např. pojištění čistých finančních škod (vyjma Domu umění města Brna a Městského divadla Brno) a dalších. Považujeme jej proto pouze za dostatečně případně omezené.

5 z celkového počtu 8 organizací má sjednáno také pojištění elektroniky (např. Filharmonie Brno má pojištěním zajištěny škody na nahrávacím studiu). **Pojištění však neobsahuje žádná připojištění případně ujednání** týkající se například stáří pojišťovaných zařízení apod. Nemůžeme jej proto považovat za maximální – je hodnoceno jako dostatečné.

Pojištění strojů má sjednáno formou komerčního krytí pouze Národní divadlo Brno, které má sjednáno také **pojištění skel**, a to spolu s Knihovnou Jiřího Mahena. **Tato pojištění jsou sjednána ve standardním rozsahu bez jakýchkoliv připojištění** (nákladů na výměnu či opravu v případě pojištění skel, krytí škod na ukazatelích a směrových tabulích, nákladů na expresní dodání dílů v případě pojištění strojů apod.) a smluvních ujednání. Jsou proto považována pouze za dostatečná.

Pojištění poškození vlastních i cizích věcí movitých (včetně uměleckých předmětů) při přepravě mají sjednáno Filharmonie Brno, Muzeum města Brna a Městské divadlo Brno. **Pojištění je sjednáno ve standardním rozsahu.** Pojištění se vztahuje na poškození nebo zničení přepravované věci, živelní události, odcizením, vandalem nebo při dopravní nehodě. A je tak z naší strany hodnoceno pouze jako dostatečné. Pro zajištění maximálního krytí by bylo nutné doplnit sjednaný rozsah o vybraná připojištění jako např., poškození při nakládce a vykládce.

Filharmonie Brno má sjednáno také pojištění finanční ztráty v případě nekonání akce – pojištěním jsou kryty náklady na vrácení vstupného při nekonání kulturní akce s limitem 1 000 000 Kč celkem / 500 000 Kč jedna akce. Pojištění je sjednáno v dostatečném rozsahu.

Všechny analyzované organizace mají sjednáno také pojištění vozidel, a to v rozsahu zákonného pojištění – povinného ručení a havarijního pojištění.

V případě povinného ručení nebyla hodnocena kvalita krytí, která je jasně definována zákonem, ale výše stanovených limitů.

Havarijní pojištění je sjednáno s dostatečným rozsahu – pro zajištění maximálního rozsahu chybí rozšíření krytí o vybraná připojištění.

Předměty pojištění

U předmětů pojištění, na které se vztahuje pojistná ochrana prostřednictvím komerčního pojištění lze konstatovat, že mají jednotlivé organizace pojištěn majetek v přiměřeném rozsahu dle jejich specifických potřeb (např. Filharmonie Brno má vyjma nemovitostí a věcí movitých zajištěno také krytí hudebních nástrojů, Muzeum města Brna má zajištěno také krytí exponátů a uměleckých předmětů apod.)



Pojištěním však nejsou zajištěny další předměty pojištění jako jsou věci vnesené – věci návštěv a zaměstnanců, nehmotný majetek (náklady na obnovu software a dat), pojištění investic, písemnosti, dokumenty, plány, projekty apod.

Další parametry krytí – limity plnění a spoluúčasti

Pojistné částky u jednotlivých předmětů pojištění nebylo možné z hlediska správnosti jejich výše s ohledem na nedostatek podkladů a jejich historickou hodnotu reálně hodnotit.

V případě nemovitostí však doporučujeme ověřit správnost výše stanovených pojistných částek – např. v případě Knihovny Jiřího Mahena považujeme stanovenou částku za nedostatečnou. Pojištění majetku Muzea města Brna je sjednáno s limity plnění, které jsou dle našeho názoru rovněž nedostatečné.

Sjednané limity a pojistné částky jsou u většiny pojistných smluv přesně určeny vždy pro každý předmět pojištění – pro předměty pojištění obdobného charakteru doporučujeme sjednotit sjednané pojistné částky (pro pojištění živelních nebezpečí) nebo limity plnění (pro pojištění odcizení a vandalismu) do souhrnných.

Spoluúčasti ujednané v jednotlivých pojistných smlouvách se liší v závislosti na hodnotách pojišťovaného majetku a pohybují se tak v rozmezí 1 000 Kč - 100 000 Kč (Muzeum města Brna).

Graf č. 7 – Limity plnění u pojištění odpovědnosti V rámci pojištění odpovědnosti má Muzeum města Brna sjednan



limit ve výši 10 000 00 Kč, 3 organizace (Národní divadlo Brno, Filharmonie Brno a Městské divadlo Brno) mají sjednan základní limit plnění výši 5 000 000 Kč, Knihovna Jiřího Mahena má sjednan limit ve výši 500 000 Kč a Divadlo Radost ve výši 1 000 000 Kč. Limity ve výši do 10 000 000 Kč považujeme s ohledem na možnou výši škody – zejména újmy způsobené na zdraví za **nedostatečné**. Pojištění by mělo být sjednáno s minimálním limitem ve výši 20 000 000 Kč.

Spoluúčasti v rozmezí 1 000 Kč – 10 000 Kč v závislosti na sjednaném limitu jsou zvoleny vhodné.

Pojištění **elektroniky a strojů** je sjednáno se spoluúčastí ve výši 5 000 Kč (10 000 Kč - Muzeum města Brna). Pro pojištění mobilních el zařízení bychom doporučili sjednat nižší spoluúčast, a to ve výši 3 000 Kč. Pojistné částky případně stanovené limity nebyly z naší strany hodnoceny.

Pojištění poškození věci při přepravě je sjednáno s limity ve výši 3 000 000 Kč (Filharmonie Brno) případně 4 000 000 Kč (Městské divadlo Brno) při spoluúčasti 1 000 Kč však 10% min. 5 000 Kč pro odcizení (FB) nebo 5 000 Kč (MdB). Limity a spoluúčasti hodnotíme na základě konzultace se zástupci obou organizací jako vhodně stanovené.

Limity plnění sjednané u povinného ručení považujeme za nedostatečné.

Shrnutí analýzy pojistného krytí ZSZ – zdravotnických a sociálních zařízení

Celkem bylo analyzováno 54 pojistných smluv níže uvedených organizací;

- ZSZ č.1: Domov pro seniory Foltýnova;
- ZSZ č.2: Domov pro seniory Holásecká;
- ZSZ č.3: Domov pro seniory Kociánka;
- ZSZ č.4: Domov pro seniory Koniklecová;
- ZSZ č.5: Domov pro seniory Kosmonautů; ZSZ
- č.6: Domov pro seniory Mikulášskovo náměstí; ZSZ
- č.7: Domov pro seniory Nopova;
- ZSZ č.8: Domov pro seniory Okružní;
- ZSZ č.9: Domov pro seniory Podpěrova; ZSZ
- č.10: Domov pro seniory Věstonická;
- ZSZ č.11: Domov pro seniory Vychodilova;
- ZSZ č.12: Nemocnice Milosrdných bratří;
- ZSZ č.13: Sdružení zdravotnických zařízení II Brno; ZSZ
- č.14: Úrazová nemocnice.

Pojistné

Celkové předepsané pojistné z analyzovaných smluv činí 1 282 389 Kč, z toho činí pojistné za:

Živelní pojištění:	164 539 Kč
Pojištění odcizení a vandalismu:	92 049 Kč
Pojištění odpovědnosti:.....	677 360 Kč
Pojištění vozidel:	348 441 Kč

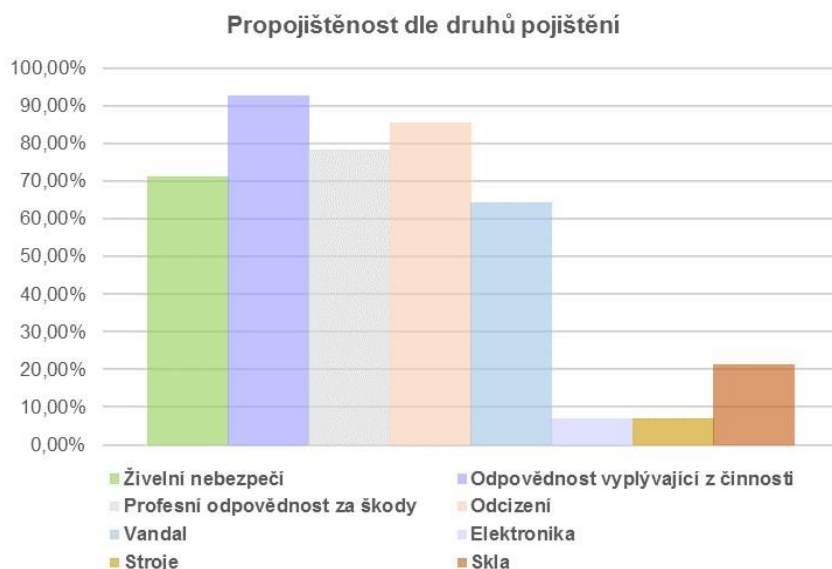
Shrnutí

Krytí rizik u ZSZ je zajištěno kombinací Fondu krytí škod a komerčním pojištěním, přičemž komerční pojištění jednoznačně převažuje u krytí majetkových škod. Komerční pojištění hraje významnou roli u ostatních druhů rizik. Bohužel ze strany jednoho významného zdravotnického zařízení nebylo možné díky absenci podkladů krytí hlavních rizik (profesní odpovědnost) vyhodnotit.

Rozsah krytí

Majetek analyzovaných zdravotnických zařízení (nemocnic) a sociálních zařízení (domovů pro seniory – dále možno jen „DpS“) je až na jednu výjimku zajištěn krytím z Fondu krytí škod.

Většina analyzovaných organizací má komerčním krytím zajištěny pouze cennosti, a to jak pro případ odcizení nebo odcizení při přípravě tak pro případ poškození živelními nebezpečími. Domníváme, že komerční krytí bylo v tomto případě sjednáno zejména s ohledem na výši spoluúčasti na škodě při krytí z Fondu – 10% / min. 10 000 Kč, která je např. pro případ odcizení cenností příliš vysoká. Pojistné smlouvy neobsahují žádná doplňující ujednání, jako např. úpravu podmínek týkajících se požadavků na zabezpečení cenností byly, proto z naší strany hodnoceny pouze jako dostatečné.



zajištěno krytí formou
komerčního pojištění a to;

- **Pojištění elektroniky;**
- **Pojištění strojů;**
- **Pojištění skel.**

Pojištění je sjednáno ve standardním rozsahu bez jakýchkoliv připojištění jako např. ujednání týkající se stáří pojišťovaných zařízení, připojištění nákladů na obnovu dat nebo nákladů na expresní dodávky náhradních dílů apod.)

je proto z naší strany hodnoceno jako dostatečné nikoliv však maximální.

Sjednané krytí v oblasti pojištění odpovědnosti za škody nepředložila k analýze pouze Nemocnice Milosrdných bratří, předpokládáme však, že tato nemocnice má tento, pro zdravotnickou organizaci dle našeho názoru důležitý druh pojištění, komerčním krytím zajištěn.

Krytí v oblasti pojištění odpovědnosti vyplývající z provozní činnosti bylo zejména s ohledem na absenci vybraných připojištění (škod na věcech převzatých a užívaných, věcech vnesených a odložených apod.) a nízké sjednané limity hodnoceno jako omezené případně nedostatečné.

Dostatečný rozsah v oblasti odpovědnosti vyplývající z činnosti má sjednán pouze Úrazová nemocnice.

Pojištění profesní odpovědnosti bylo hodnoceno jako dostatečné. Pro maximální krytí bychom doporučovali zejména navýšení limitů a doplnění o vybraná připojištění jako např. připojištění porušení dobrého jména, porušení práva na soukromí apod.

Všechny analyzované organizace (vyjma Úrazové nemocnice, která nepředložila k analýze žádnou pojistnou smlouvu na pojištění vozidel) **mají sjednáno také pojištění vozidel, a to v rozsahu zákonného pojištění – povinného ručení a havarijního pojištění.**

V případě povinného ručení nebyla hodnocena kvalita krytí, která je jasně definována zákonem, ale výše stanovených limitů.

Havarijní pojištění je sjednáno v dostatečném rozsahu – pro zajištění maximálního rozsahu chybí rozšíření krytí o vybraná připojištění.

Předměty pojištění

Z pohledu předmětů pojištění, na které se vztahuje pojistná ochrana prostřednictvím komerčního pojištění, převládá pojištění cenností a pojištění vozidel. Ostatní jako nemovitosti, věci movité a zásoby jsou v převážné míře zajištěny Fondem krytí škod – vyjma DpS, Věstonická, které má nemovitost zajištěnu komerčním pojištěním a 7 DpS, které mají zjištěno komerčním pojištěním krytí škod na věcech movitých.

Pojištěním však nejsou v žádné z analyzovaných smluv zajištěny další předměty pojištění, jako jsou věci vnesené – věci pacientů nebo klientů, věci návštěv a zaměstnanců, nehmotný majetek (náklady na obnovu software a dat), pojištění investic, věci zvláštní umělecké nebo historické hodnoty, písemnosti, dokumenty, plány, projekty apod.



Další parametry krytí – limity plnění a spoluúčasti

Pojistné částky u jednotlivých předmětů pojištění nebyly z hlediska správnosti jejich výše posuzovány, a to s ohledem na nedostatek podkladů.

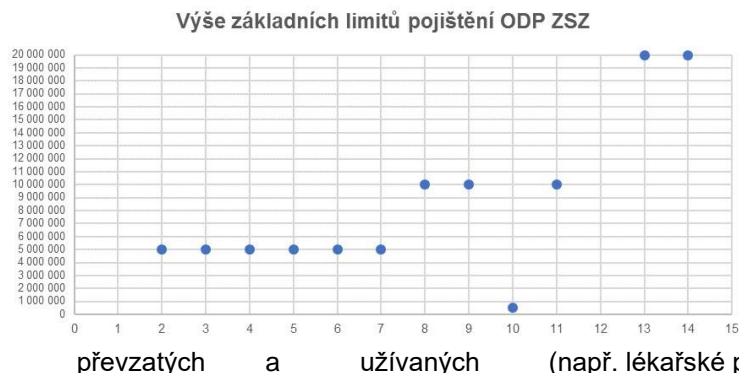
Nejčastěji je sjednáno pojištění cenností a to s limity ve výši 40 000 – 700 000 Kč, se spoluúčastí ve výši 1 000 Kč – 2 000 Kč (vyjma povodně a záplavy, kde bývá stanovena vyšší spoluúčast – 10% - 5 000 Kč). Spoluúčasti ve výši 1 000 Kč – 2 000 Kč lze považovat s ohledem na stanovené limity plnění za vhodně stanovené.

Dále jsou předmětem komerčního krytí u vybraných DpS také věci movité (7 DpS) a nemovitost pouze DpS Věstonická. Uvedené pojistné částky nebylo možné s ohledem na nedostatek podkladů řádně posoudit. I pro tyto předměty pojištění byly sjednány přiměřené spoluúčasti – pro věci movité ve výši 1 000 Kč – 5 000 Kč pro nemovitost ve výši 10 000 Kč.

V rámci pojištění odpovědnosti u DpS je ve většině případů sjednán základní limit plnění ve výši 5 000 000 Kč (6x) případně 10 000 000 Kč (3x). DpS Věstonická má sjednán limit pouze ve výši 500 000 Kč. Tyto limity považujeme s ohledem na možnou výši škody – zejména újmy způsobené na zdraví za nedostatečné. Za dostatečný lze považovat limit minimálně ve výši 20 000 000 Kč.

V případě nemocnic je limit pro odpovědnost za škody a profesní odpovědnosti sjednán ve výši 20 000 000 Kč. Tento limit se jeví jako dostatečný. Jelikož se však jedná o limit platný pro jednu a všechny škodné události nastalé v jednom roce doporučovali bychom s ohledem na provozovanou činnost a možné přiznání náhrad v případě újmy způsobené na zdraví zvážit jeho navýšení min na 30 000 000 Kč.

Graf č. 9 – Limity plnění u pojištění odpovědnosti za újmu



V případě často se vyskytujících sublimitů pro pojištění regresů zdravotních pojišťoven v souvislosti s pracovními úrazy zaměstnanců se nejčastěji vyskytují částky 3 000 000 Kč - 5 000 000 Kč což považujeme za omezené. Další sjednané sublimity, jsou-li sjednány, jako např. sublimit pro škody na věcech vnesených a odložených, čisté finanční škody a škody na věch

(např. lékařské přístroje pořízené na splátky), škody způsobené zavlečením infekčních nemocí a chorob, újma způsobená studentům, stážistům, dobrovolníkům a další jsou sjednány v nedostatečné výši – nejčastěji ve výši 100 000 Kč pro DpS a 1 000 000 Kč pro nemocnice. Spoluúčast 1 000 Kč – 5 000 Kč pro základní pojištění a nízké spoluúčasti (většinou 1 000 Kč DpS a 5 000 Kč nemocnice) pro ostatní pojištění jsou zvoleny vhodně.

Za dostatečné limity pro pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidel tzv., povinné ručení, jsou z naší strany považovány limity alespoň ve výši 100 mil. Kč pro újmu na zdraví a 100 mil. Kč pro škody na majetku což nesplňovalo cca 50% z analyzovaných smluv.

Shrnutí analýzy pojistného krytí OPS – organizací poskytující služby

Celkem bylo analyzováno 35 pojistných smluv níže uvedených organizací;

OPS č.1: Statutární město Brno – Archiv;

OPS č.2: Centrum sociálních služeb;

OPS č.3: DROM romské středisko;

- OPS č.4: Hvězdárna a planetárium Brno, příspěvková organizace;
 OPS č.5: Chovánek – dětské centrum;
 OPS č.6: Koupaliště Brno – jih;
 OPS č.7: Kancelář architekta města Brna;
 OPS č.8: Kulturní středisko Omega;
 OPS č.9: Správa hřbitovů;
 OPS č.10: TIC Brno, příspěvková organizace;
 OPS č.11: Statutární město Brno – Kancelář Primátora;
 OPS č.12: Veřejná zeleň města Brna;
 OPS č.13: Zoo Brno a stanice zájmových činností, příspěvková organizace;
 OPS č.14: Kulturní, vzdělávací a informační centrum městské části Brno – Vinohrady;

Pojistné

Celkové předepsané pojistné z analyzovaných smluv činí 1 569 207 Kč. Z toho pojistné za jednotlivé druhy pojištění činí;

Živelní pojištění:	213 906 Kč
Pojištění odcizení a vandalismu:	194 520 Kč
Pojištění odpovědnosti:.....	314 201 Kč
Pojištění skel:	31 138 Kč
Pojištění elektroniky:	121 399 Kč
Pojištění strojů:	14 556 Kč
Pojištění zvířat:	94 872 Kč
Pojištění vozidel:	584 335 Kč

Shrnutí

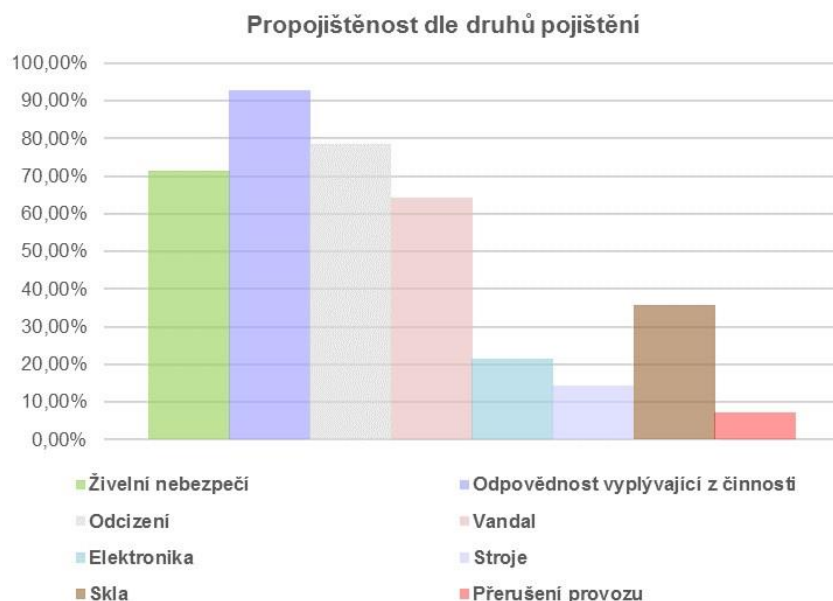
Krytí rizik u OPS je zajištěno kombinací Fondu krytí škod a komerčním pojištěním, přičemž komerční pojištění převažuje u krytí majetkových škod na nemovitém majetku. Komerční pojištění je využíváno u ostatních druhů rizik s následujícími nedostatky.

- Pojištěn pouze vybraný majetek;
- omezený rozsah krytí (bez doplňujících připojištění);
- nízká propojištěnost u vybraných druhů pojištění (elektronika, stroje); - nedostatečné limity plnění.

Rozsah krytí

Cca 70% (cca 7 organizací) z analyzovaných organizací má zajištěno krytí nemovitého majetku z Fondu krytí škod. Komerčním krytím tak mají nemovitý majetek zajištěny pouze 2 organizace. Zbývající část analyzovaných organizací sídlí v pronajatých prostorách.

Graf č. 10 – Sjednané druhy pojištění



Většina analyzovaných organizací má komerčním krytím zajištěny věci movité, zásoby a cennosti, a to jak pro případ poškození všemi živelními nebezpečími v rozsahu **sdrúžený živel**, tak pro případ **odcizení** nebo škod způsobených **vandalem**.

Vybrané subjekty mají pojištěním kryty také předměty pojištění dle jejich **specifických potřeb** – jako např. umělecké předměty (kulturní centrum Omega a Centrum sociálních služeb), dokumentaci (Kancelář architekta města Brna).

Pojistné smlouvy neobsahují žádná doplňující připojištění jako např. škody způsobené atmosférickými srážkami nebo nepřímým úderem blesku **případně ujednání** jako např., definice jedné škodné události, plnění v nových cenách v případě pojištění cizích věcí, úpravu podmínek týkajících se požadavků na zabezpečení cenností. Byly proto z naší strany hodnoceny pouze jako dostatečné.

Pojištění elektroniky mají sjednáno pouze 3 organizace, tj. pouze 27% (Centrum sociálních služeb, Kancelář architekta města Brna, a Veřejná zeleň). **Pojištění je sjednáno v dostatečném rozsahu** (bez připojištění jako např. nákladů na obnovu dat, ujednání o stáří pojišťovaných zařízení apod.).

Zejména v případě Hvězdárny a planetária Brno doporučujeme, s ohledem na hodnotu elektronického vybavení, které je pro tuto organizaci klíčové, výši spoluúčasti a možnost odpočtu amortizace u Fondu krytí škod zajistit krytí formou komerčního pojištění.



Pojištění strojů mají sjednáno pouze 2 organizace - Veřejná zeleň města Brna a ZOO Brno, která má pojištěním kryty elektromobily. Pojištění je v případě strojů v majetku Veřejné zeleně Brno sjednáno ve standardním rozsahu a je tak z naší strany hodnoceno jako dostatečné. Pojištění elektromobilů v majetku ZOO Brno bylo hodnoceno jako omezené, a to zejména s ohledem na výluky krytí vnitřně vzniklých škod na mechanických nebo elektronických součástech.

Pojištění skel má sjednáno 5 organizací (tj. cca 36%). Pojištění je sjednáno ve standardním rozsahu bez vybraných doplňujících ujednání (rozšíření krytí i na polepy, reklamy apod.) nebo připojištění (nákladů na výměnu nebo opravu skla) a je proto považováno pouze za dostatečné.

Pojistnou smlouvu na pojištění odpovědnosti předložily k analýze všechny organizace vyjma Archivu Statutárního města Brna, Koupaliště Brno – jih a kanceláře primátora.

Pojištění je u většiny organizací sjednáno v základním rozsahu včetně vybraných připojištění (škod na věcech vnesených, regresů ZP za zaměstnanci, veřejná služba, věci zaměstnanců apod.) v návaznosti na specifické potřeby jednotlivých organizací. Vzhledem k výši sjednaných limitů a zejména pak s ohledem na absenci dalších možných připojištění (čistých finančních škod, nemajetkové újmy apod.) je však krytí hodnoceno jako nedostatečné případně omezené.



Pojištění ztrát způsobených **přerušením provozu** případně vícenákladů vynaložených v důsledku škodné události má pojištěno pouze Koupaliště Brno – jih. **Pojištěním je zajištěna náhrada ušlého zisku a stálých nákladů** v případě přerušení provozu vlivem živelní události, a to nejdéle po dobu 3 měsíců. Pojištění kryje následky škodné události způsobené živelními nebezpečími v rozsahu sdružený živěl. Tento rozsah proto považujeme za dostatečný nikoliv maximální. Pro zajištění maximálního krytí bychom doporučili připojistit vícenáklady spojené s přerušením provozu (např. nákladů na obnovu okolí biotopu apod.)

V případě povinného ručení nebyla hodnocena kvalita krytí, která je jasně definována zákonem, ale výše stanovených limitů.

Havarijní pojištění je sjednáno v dostatečném rozsahu – pro zajištění maximálního rozsahu chybí rozšíření krytí o vybraná připojištění (jako např. asistenčních služeb, nákladů na náhradní vozidlo apod.). ZOO Brno má sjednáno také **pojištění vybraných zvířat**, a to pravděpodobně v dostatečném rozsahu.

Předměty pojištění

Většina organizací má zajištěno krytí nemovitého i movitého majetku Fondem krytí škod. Vybrané organizace mají zajištěno krytí škod na nemovitém i movitém majetku komerčním krytím. Obsahem komerčního krytí jsou dále zejména zásoby, cennosti a předměty pojištění specifické pro jednotlivé organizace věci movité, věci kulturní a historické hodnoty (kulturní centrum Omega), výrobní a provozní dokumentace (Kancelář architekta města Brna), směrníky, ukazatele a info panely (TIC Brno).

Pojištěním však nejsou zajištěny další předměty pojištění, jako jsou věci vnesené – věci zaměstnanců nebo návštěvníků, nehmotný majetek (náklady na obnovu software a dat), pojištění investic apod.

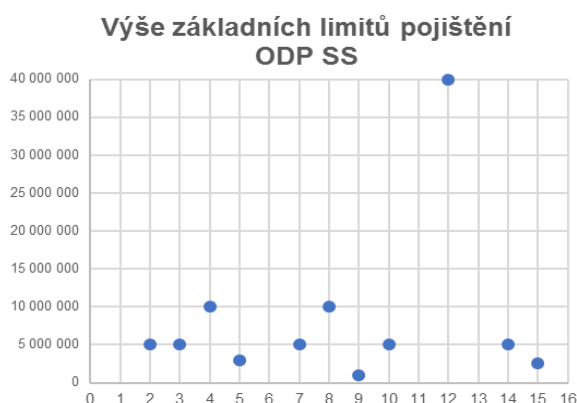
Další parametry krytí – limity plnění a spoluúčasti

Pojistné částky u jednotlivých předmětů pojištění nebyly z hlediska správnosti jejich výše posuzovány, a to s ohledem na nedostatek podkladů.

Nejčastěji je v rámci pojištění majetku (živelního pojištění, pojištění odcizení, vandalismu, skel, elektroniky a strojů) sjednána spoluúčast ve výši 1 000 Kč – 5 000 Kč v závislosti na hodnotách pojišťovaného majetku (Veřejná zeleň má s ohledem na vysoké hodnoty pojišťovaného majetku sjednanu pro živelní nebezpečí spoluúčast ve výši 20 000 Kč). Stanovené spoluúčasti lze považovat s ohledem na nižší hodnoty pojištěného majetku za vhodně stanovenou.

Vyšší spoluúčast, než je obvyklé u pojištění skel, ve výši 5 000 Kč má sjednanu pouze ZOO Brno.

Graf č. 11 – Limity plnění u pojištění odpovědnosti za újmu



V rámci pojištění odpovědnosti je u většiny smluv sjednán základní limit plnění ve výši 5 000 000 Kč (5x) případně 10 000 000 Kč (2x). Nejnižší základní limit ve výši 1 000 000 Kč má sjednána Správa hřbitovů, limit ve výši 2 500 000 Kč má sjednáno Kulturní, vzdělávací a informační centrum městské části Brno – Vinohrady a limit ve výši 3 000 000 Kč má sjednáno dětské centrum Chovánek. Tyto limity považujeme s ohledem na možnou výši škody – zejména újmy způsobené na zdraví za nedostatečné. Za dostatečný lze považovat limit minimálně ve výši 20 000 000 Kč.

Veřejná zeleň města Brna má sjednán základní limit ve výši 40 000 000 Kč.

Nejčastěji jsou v pojistných smlouvách připojištěny formou sublimitů ve výši 1 000 000 Kč – 5 000 000 Kč regresy zdravotních pojišťoven v souvislosti s pracovními úrazy zaměstnanců. Další sjednané sublimity, jsouli

sjednány, jako např. sublimity pro škody na věcech převzatých a užívaných se pohybují v rozmezí 100 000 Kč – 10 000 000 Kč v závislosti na zvolené strategii jednotlivých organizací. Obecně lze považovat sjednané sublimity až na výjimky za nedostatečné.

Vhodně zvolené dostatečné sublimity má sjednány pouze Veřejná zeleň města Brna.

Za dostatečné limity pro pojištění **odpovědnosti za škody způsobené provozem** vozidel tzv. povinné ručení, jsou z naší strany považovány limity alespoň ve výši 100 mil Kč pro újmu na zdraví a 100 mil Kč pro škody na majetku což nesplňovalo cca 40% z analyzovaných smluv.

ZOO Brno má sjednáno pojištění vybraných zvířat s níže uvedenými limity;

Tygr sumaterský – 2 ks	60 000 Kč
Lachtan medvědí – 3ks	75 000 Kč
Medvěd lední – 3 ks	240 000 Kč
Žirafa síťovaná – 6 ks	900 000 Kč
Kakadu palmový – 1 ks	100 000 Kč
Orel bělohlavý - 2 ks	30 000 Kč
Šimpanz – 3ks	45 000 Kč
Kůň užitkový – 2 ks	300 000 Kč



Pojištění je sjednáno bez spoluúčasti (vyjma užitkových koní, kde je sjednána spoluúčast ve výši 2 000 Kč). Limity plnění stanovené pro jednotlivá zvířata nebyly z naší strany, s ohledem na nedostatek dalších podkladů posuzovány.

Shrnutí analýzy pojistného krytí MČ – majetku městských částí a města Brna

Celkem bylo analyzováno 152 pojistných smluv níže uvedených organizací;

- MČ č.1: Městská část Brno - Bohunice;
- MČ č.2: Městská část Brno - Bystrc;
- MČ č.3: Městská část Brno – Ivanovice;
- MČ č.4: Městská část Brno - Jih;
- MČ č.5: Městská část Brno – Jundrov;
- MČ č.6: Městská část Brno - Kohoutovice;
- MČ č.7: Městská část Brno - Komín;
- MČ č.8: Městská část Brno – Královo Pole;
- MČ č.9: Městská část Brno - Líšeň;
- MČ č.10: Městská část Brno – Nový Lískovec;
- MČ č.11: Městská část Brno - Sever;
- MČ č.12: Městská část Brno – Starý Lískovec;
- MČ č.13: Městská část Brno – Tuřany;
- MČ č.14: Městská část Brno - Útěchov;
- MČ č.15: Městská část Brno – Vinohrady;
- MČ č.16: Městská část Brno – Žebětín;
- MČ č.17: Městská část Brno - odbory magistrátu.

Pojistné

Celkové předepsané pojistné z analyzovaných smluv činí 6 407 552 Kč z toho pojistné za jednotlivé druhy pojištění činí

Živelní pojištění:	3 117 702 Kč
Pojištění odcizení a vandalismu:	549 008 Kč
Pojištění odpovědnosti:	1 158 155 Kč
Pojištění skel:	126 554 Kč
Pojištění elektroniky:	141 591 Kč
Pojištění strojů:	85 983 Kč
Pojištění vozidel:	1 228 559 Kč

Shrnutí

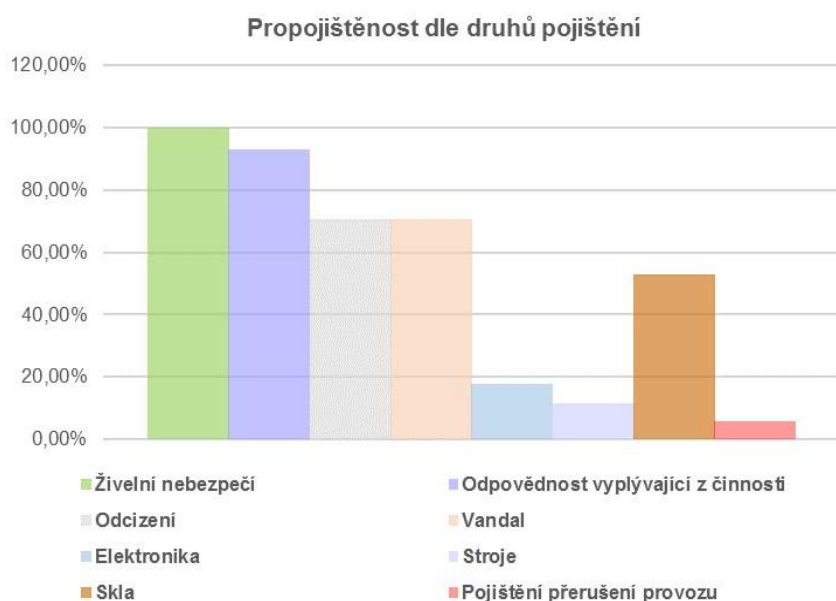
Krytí rizik u MČ je zajištěno kombinací Fondu krytí škod a komerčním pojištěním, přičemž fond převažuje u krytí majetkových škod. Komerční pojištění je jako hlavní nástroj krytí rizik využíváno u 3 městských částí a dále jako doplněk u ostatních druhů rizik s následujícími nedostatky.

- Pojištěn pouze vybraný majetek;
- omezený rozsah krytí (bez doplňujících připojištění);
- nízká propojištěnost u vybraných druhů pojištění (elektronika, stroje);
- nedostatečné limity plnění.

Rozsah krytí

Cca 80% (cca 13 městských částí) z analyzovaných organizací má zajištěno krytí nemovitého majetku z Fondu krytí škod. Komerčním krytím tak mají větší část nemovitého majetku zajištěny pouze 3 městské části.

Graf č. 12 – Sjednané druhy pojištění



Pojistné smlouvy na pojištění majetku jsou ve valné většině sjednány v rozsahu krytí všech **živelních nebezpečí – sdružený živel, včetně odcizení a vandalismu.** Pojistné smlouvy neobsahují žádná nadstandardní připojištění jako např. krytí škod způsobených nepřímým úderem blesku, atmosférickými srážkami, náhrady za vodné stočné nebo rozšiřující ujednání jako např. krytí škod způsobených pádem stromů, stožárů, které jsou součástí téhož souboru jako poškozená věc, krytí škod způsobených nárazem dopravního prostředku, který je provozován pojištěným a řada dalších. Rozsah sjednaný v pojistných smlouvách byl proto z naší strany hodnocen pouze jako dostatečný – nikoliv maximální.

Pojištění elektroniky mají sjednáno pouze 3 Městské části (Líšeň, Sever a Bystrc), **pojištění strojů** mají sjednáno pouze 2 Městské části (Líšeň a Žebětín). Pojištění je sjednáno ve standardním rozsahu bez odchýlných ujednání jako např. ujednání o úpravě max. stáří pojišťovaných zařízení pro plnění v nové ceně, připojištění nákladů na obnovu dat apod. Sjednaný rozsah je proto hodnocen pouze jako dostatečný nikoliv maximální.

Pojištění skel má sjednáno více než 50% městských částí. Pojištění je sjednáno v dostatečném rozsahu, který je na trhu standardem bez nadstandardních připojištění jako např. připojištění nákladů na montáž a demontáž poškozeného skla, připojištění součástí skla apod., které bychom doporučovali ujednat pro zajištění maximálního krytí.

Pojištění odpovědnosti mají sjednáno všechny Městské části (vyjma Městské části Brno - Kohoutovice) a odbory. Pojištění je sjednáno v základním rozsahu, který je nejčastěji doplněn o **připojištění odpovědnosti z výkonu veřejné služby, újmy v důsledku nesprávného úředního postupu nebo rozhodnutí**. Vybrané Městské části a odbory mají připojištěny i regresy zdravotních pojišťoven za zaměstnance a nemajetkové újmy, Městské části pak odpovědnost zastupitelů. Sjednaný rozsah jednotlivých Městských částí lze považovat pouze za omezený nebo nedostatečný. Pro zajištění maximálního krytí bychom doporučovali sjednotit rozsah pojištění všech městských částí sjednáním všech připojištění, která jsou pro zajištění maximálního krytí městských částí a odborů relevantní.

Pojištění ušlého nájemného a vícenákladů spojených se zajištěním náhradního ubytování nájemníků bytových domů v majetku městské části v případě jejich poškození nebo zničení živelní událostí má sjednáno Městská část Brno – Sever. Pojištění je sjednáno v omezeném rozsahu – z pojištění jsou pro vybrané adresy vyloučeny následky povodně, záplavy.

V případě povinného ručení nebyla hodnocena kvalita krytí, která je jasně definována zákonem, ale výše stanovených limitů.

Havarijní pojištění je sjednáno v dostatečném rozsahu – pro zajištění maximálního rozsahu chybí rozšíření krytí o vybraná připojištění (jako např. asistenčních služeb, nákladů na náhradní vozidlo apod.).

Předměty pojištění

Z pohledu předmětů pojištění, na které se vztahuje pojistná ochrana, převládá u vybraných městských částí komerční pojištění nemovitostí (správních budov, bytových domů, školských, kulturních a sportovních zařízení) **a věcí movitých věcí, které jsou pro městské části klíčové a jejichž hodnota tvoří 90% celkové hodnoty majetku MČ**. V pojistných smlouvách však není jasně vyspecifikováno, zda se pojištění vztahuje i na příslušenství pojištěných nemovitostí jako např. technologie kotelen apod. Tento rozsah se tedy dá považovat za dostatečný, avšak nikoli maximální.

Dle našich zkušeností tvoří nezanedbatelnou část majetku vyjma výše uvedených také zpevněné plochy, komunikace, osvětlení, chodníky, opěrné zdi, sadové úpravy, lavičky, orientační tabule, lávky, mosty, venkovní sportoviště, dětská hřiště a řada dalších, které pojistitel běžně neřadí do kategorií nemovitosti a v případě pojistné události pak nemusí být škody z těchto důvodů vyplaceny. A dále v pojistných smlouvách postrádáme u většiny městských částí pojištění věcí vnesených, nehmotného majetku (nákladů na obnovu software a dat), pojištění investic, pojištění věcí zvláštní umělecké nebo historické hodnoty, písemností, dokumentů, plánů, projektů apod.



Odbory mají pojištěním majetku kryt **pouze movitý majetek** (pouze pro případ odcizení a vandalizmu) **a přesně specifikovaný majetek** (např. Urbanistický model nového nádraží, Soubor vypůjčených obrazů od Muzea města Brna) proti živelním nebezpečím, odcizení a vandalizmu.

Další parametry krytí – limity plnění a spoluúčasti

Pojistné částky u jednotlivých předmětů pojištění nebyly z hlediska správnosti jejich výše posuzovány, a to s ohledem na nedostatek podkladů.

Nejčastěji je v rámci pojištění majetku (živelního pojištění, pojištění odcizení, vandalismu, skel, elektroniky a strojů) sjednána spoluúčast ve výši 1 000 Kč – 5 000 Kč (pro povodeň záplavu 10 000 Kč – 25 000 Kč) v závislosti na hodnotách pojišťovaného majetku. Stanovené spoluúčasti lze považovat za vhodné.

Pojištění strojů, elektroniky a skel je sjednáno se spoluúčastmi ve výši, které jsou nabízeny standardně pojistiteli na našem trhu a lze je tak hodnotit jako přiměřené.

V rámci pojištění odpovědnosti je u většiny smluv sjednán základní limit plnění ve výši 5 000 000 Kč (7x) případně 10 000 000 Kč (Městská část Brno – Královo Pole). Nejnižší základní limit ve výši 1 000 000 Kč mají sjednány 2 Městské části – Brno - Ivanovice a Brno - Jih. Limit ve výši 2 000 000 Kč mají sjednány Městské části Brno - Jundrov a Brno - Nový Lískovec.

Tyto limity považujeme s ohledem na možnou výši škody – zejména újmy způsobené na zdraví za nedostatečné. Za dostatečný lze v případě Městských částí považovat limit **minimálně ve výši 20 000 000 Kč**. Dostatečné limity tak mají sjednány pouze 4 Městské části (Brno - Komín a Brno – Sever – 20 000 000 Kč; Brno – Líšeň 25 000 000 Kč a Brno – Bystrc 40 000 000 Kč).

Graf č. 13 – Limity plnění v pojištění odpovědnosti za újmu



Nejčastěji je v pojistných smlouvách připojištěna formou sublimitů ve výši 1 000 000 Kč – 10 000 000 Kč odpovědnost způsobená výkonem veřejné správy, újma způsobená nesprávným úředním postupem nebo rozhodnutím a odpovědnost zastupitelů. Dále jsou sjednány regresy zdravotních pojišťoven v souvislosti s pracovními úrazy zaměstnanců, a to se sublimity ve výši

500 000 Kč – 5 000 000 Kč. Další sjednané sublimity, jsou-li sjednány, jako např. sublimity pro škody na věcech převzatých a užívaných se pohybují v rozmezí 200 000 Kč – 5 000 000 Kč v závislosti na zvolené strategii jednotlivých organizací. Obecně lze považovat sjednané sublimity až na výjimky za nedostatečné.

Za dostatečné limity pro pojištění **odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidel** tzv. povinné ručení, jsou z naší strany považovány limity alespoň ve výši 100 mil Kč pro újmu na zdraví a 100 mil Kč pro škody na majetku což nesplňovalo cca 30% z analyzovaných smluv.

Pojištění výpadku nájemného včetně vícenákladů vynaložených na náhradní ubytování nájemců v případě škodné události způsobené na bytovém domě živelními nebezpečími je sjednáno s dobou ručení v délce 3 měsíců, spoluúčastí ve výši 10% min 20 000 Kč, časovou franšízou 10 dní (v případě že bude bytová jednotka neobyvatelná déle než 10 dní, uhradí pojistitel výpadek nájemného včetně vícenákladů po odpočtu spoluúčasti již od prvního dne) a limitem plnění ve výši 6 000 000 Kč. Doba ručení a spoluúčasti jsou stanoveny vhodně. Limit plnění nebylo možné správně posoudit, vzhledem k nedostatku podkladů potřebných pro jeho ověření.