

Obsah

Shrnutí

1. Vyhodnocení stávajícího stavu krytí rizik
 - 1.1. Systém ochrany před riziky statutárního města Brna a jeho organizací
 - 1.2. Analýza zajištění rizik prostřednictvím Fondu krytí škod
 - 1.3. Analýza zajištění rizik prostřednictvím komerčního pojištění
 - 1.3.1. Shrnutí analýzy pojistného krytí ŠZ – základních škol, mateřských školek, školních jídelen
 - 1.3.2. Shrnutí analýzy pojistného krytí DMK – divadel, muzeí, kulturních domů, knihoven apod.
 - 1.3.3. Shrnutí analýzy pojistného krytí ZSZ – zdravotnických a sociálních zařízení
 - 1.3.4. Shrnutí analýzy pojistného krytí OPS – organizací poskytující služby
 - 1.3.5. Shrnutí analýzy pojistného krytí MČ – majetku městských částí a města Brna
 2. Komplexní identifikace a ohodnocení rizik
 - 2.1. Analýza rizik ohrožující majetek a vyplývající z činnosti Školských zařízení „ŠZ“
 - 2.2. Analýza rizik ohrožující majetek a vyplývající z činnosti Kulturních zařízení „DMK“
 - 2.3. Analýza rizik ohrožující majetek a vyplývající z činnosti Zdravotnických a sociálních zařízení „ZSZ“
 - 2.4. Analýza rizik ohrožující majetek a vyplývající z činnosti organizací poskytující služby „OPS“
 - 2.5. Analýza rizik ohrožující majetek a vyplývající z činnosti Brněnských vodáren a kanalizací, a.s.
 - 2.6. Analýza rizik ohrožující majetek a vyplývající z činnosti Městských částí a Města Brna „MČ“
 - 2.7. Doporučení týkající se prevence vzniku škod
 3. Vyhodnocení účelnosti a hospodárnosti stávajícího systému krytí rizik a návrh efektivní koncepce pojištění
 - 3.1. Účelnost a hospodárnost stávajícího systému
 - 3.2. Návrh efektivní koncepce krytí rizik a pojištění
 - 3.2.1. Varianta A – „Posílení role Fondu krytí škod“
 - 3.2.2. Varianta B – „komerční“
 - 3.2.3. Varianta C – „konzervativní“
-
4. Příloha č. 1 – Fond krytí škod
 5. Příloha č. 2 – Seznam školských zařízení
 6. Příloha č. 3 – Check listy
 7. Příloha č. 4 – Shrnutí rizik – specifika klienta s možným vlivem na pojištění
 8. Příloha č. 5 – Přehled povodňových lokalit

Shrnutí

Vážený zástupci Statutárního města Brna,

děkujeme za příležitost účastnit se veřejné zakázky malého rozsahu na služby, které spočívají ve zpracování koncepce pojištění statutárního města Brna (dále možno jen „Města Brna“ nebo „Města“).

Smlouva o poradenské činnosti (dále možno jen „Smlouva“), která specifikuje předmět plnění zakázky byla mezi Městem Brno jako zadavatelem zakázky a RENOMIA, a. s., jako zájemcem podepsána dne 29.9.2017.

Předmětem plnění zakázky dle této Smlouvy je poradenská činnost RENOMIA, a. s., spočívající ve vypracování analýzy pojistných rizik souvisejících s majetkem, odpovědností za škodu a pojištěním vozidel včetně zpracování koncepce pojištění příspěvkových organizací zřízených Městem, jakož i městských částí, které o zapojení projevily zájem.

Cílem předkládaného materiálu je zejména analyzovat současný princip koncepce pojištění Města Brna a jím zřízených příspěvkových organizací a dalších zájemců. Materiál by měl zástupcům Města a analyzovaných subjektů poskytnout ucelený přehled o rizicích, která bezprostředně ohrožují jejich majetek a která vyplývají z jejich činnosti. Součástí předkládaného materiálu je také analýza aktuálního stavu pojistné ochrany s přihlédnutím k možnému zajištění krytí škod prostřednictvím Fondu krytí škod a návrh na koncepci krytí, které by přineslo zvýšení kvality pojistné ochrany při současné optimalizaci nákladů vynaložených na pojištění.

Prováděné činnosti byly rozděleny do tří základních etap.

- 1) Vyhodnocení stávajícího rozsahu pojištění, zpracování komplexní analýzy pojistných rizik – „Vyhodnocení stávajícího stavu krytí rizik“.
- 2) Shromáždění podkladů od jednotlivých zájemců, provedení rizikových prohlídek za účelem identifikace a ohodnocení rizik – „Komplexní identifikace a ohodnocení rizik“.
- 3) Zpracování koncepce pojištění s důrazem na maximální pojistnou ochranu a optimalizaci nákladů na pojištění, doporučení týkající se prevence vzniku škod – „Vyhodnocení účelnosti a hospodárnosti stávajícího systému krytí rizik a návrh efektivní koncepce pojištění“.

Vyhodnocení stávajícího stavu krytí rizik

Celkem se do analýzy pojistných rizik přihlásilo 131 organizací včetně Městských částí.

Za účelem zpracování analýzy stávající pojistné ochrany jsme obdrželi 395 pojistných smluv z toho 228 na pojištění majetku a odpovědnosti a 167 na pojištění vozidel. **Největší podíl z celkového počtu smluv (cca 43%) je uzavřeno u pojistitele Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. Nejvyšší objem pojistného pak připadá na pojistné smlouvy sjednané u Česká pojišťovna, a.s.**

Z analýzy pojistných programů jednoznačně vyplynulo, že organizace nepřistupují k zajištění majetku pro případ jeho poškození jednotně. Část majetku organizací je kryto prostřednictvím komerčního pojištění, část prostřednictvím Fondu krytí škod, a to bez jasně stanovené koncepce.

Pojistnými smlouvami je v některých případech pojištěn i majetek, který je zároveň zajištěn také Fondem krytí škod. Celkově je pojistnými smlouvami kryt majetek v hodnotě cca 29,2 mld. Kč.

V oblasti pojištění odpovědnosti jsou u většiny smluv sjednány nedostatečné limity.

Rozsah krytí a stanovené parametry pojištění v oblasti pojištění majetku i odpovědnosti nesplňují požadavky na zajištění kvalitního pojistného krytí a v mnoha případech nekryjí rizika, která jsou pro danou organizaci zásadní.

Pojistný program jednotlivých organizací je roztříštěn do většího počtu pojistných smluv, což výrazně snižuje jeho efektivitu a přehlednost a zároveň zvyšuje jeho cenu a administrativní náročnost.

Celkově je pojistnými smlouvami kryto 430 vozidel na pojištění odpovědnosti z provozu vozidel a 176 vozidel v případě havarijního pojištění.

Z hlediska výše pojistného lze smlouvy komplexně hodnotit jako průměrné.

Sjednocením krytí a vhodným stanovením parametrů pojistné ochrany lze jednoznačně dosáhnout úspory nákladů vynaložených na zajištění krytí; a to i v případě pojistných programů řešených individuálně jednotlivými organizacemi.

Komplexní identifikace a ohodnocení rizik

Základem pro identifikaci rizik u organizací s vysokou koncentrací majetku byly rizikové prohlídky. U ostatních organizací byly provedeny prohlídky na základě reprezentativního výběru dle příslušnosti k definované rizikové skupině.

Výstupem z rizikových prohlídek je dokument „**Shrnutí rizik**“, který byl podkladem pro zpracování rizikových map a analýzy rizik, která bezprostředně ohrožují majetek a činnost jednotlivých organizací. Abychom získali ucelený obraz o riziku, doplnili jsme naši analýzu o názory jednotlivých organizací formou dotazníku.

Návrh efektivní koncepce pojištění

Pro zajištění optimálního pojistného krytí jak z hlediska sjednaného rozsahu krytí, nabízených parametrů, tak i ceny pojistného, doporučujeme stanovit jednotná pravidla týkající se zajištění majetku a rizik vyplývajících z činnosti, která budou závazně doporučena pro všechny organizace.

Za zásadní považujeme doplnění krytí o pojištění nadměru – tzn., krytí škod většího rozsahu, nad rámec možností Fondu, které není v současné době dostatečně zajištěno a úpravy v rozsahu a výších limitů sjednaných u pojištění odpovědnosti, kde byly zjištěny naprosto zásadní nedostatky.

Pro zajištění optimálního krytí předkládáme 3 varianty navrhované koncepce:

- **Varianta A - „posílení role Fondu krytí škod“** - počítá s posílením role Fondu, redukcí individuálního komerčního pojištění a zajištěním krytí škod velkého rozsahu pojištěním ve formě tzv. nadměru – tj. druhé vrstvy krytí. Pojištění odpovědnosti za újmu navrhujeme realizovat formou rámcové pojistné smlouvy, která plně využije synergických efektů skupinového krytí.
- **Varianta B - „komerční“** - počítá s posílením role komerčního pojištění. Základní krytí by mělo být zajištěno rámcovou pojistnou smlouvou na pojištění majetku, která bude doplněna krytím prostřednictvím Fondu a pojištěním nadměru. Pojištění odpovědnosti za újmu navrhujeme, stejně jako u varianty A, realizovat formou rámcové pojistné smlouvy, která plně využije synergických efektů skupinového krytí.
- **Varianta C - „konzervativní“** - počítá se zachováním komerčního pojištění v oblasti majetku, úpravami vybraných parametrů krytí dle Fondu a zajištěním krytí škod velkého rozsahu pojištěním nadměru. Pro pojistné krytí v oblasti pojištění odpovědnosti za újmu doporučujeme nastavit základní parametry (minimální výše limitů a rozsahu krytí), které by byly závazné pro sjednání individuálních pojistných smluv.

Pojištění profesní odpovědnosti nemocnic bude nadále řešeno individuálně prostřednictvím komerčního pojištění.

Pro zajištění pojistného krytí v oblasti pojištění vozidel doporučujeme sjednání rámcové smlouvy, která díky celkovému objemu pojištěných vozidel skýtá velký potenciál pro vyjednání výhodných podmínek flotilových sazeb, za které bude možné vozidla zahrnout do pojištění.

Navrhovaná koncepce ve variantě A a B by měla přinést zejména výrazné zkvalitnění pojistné ochrany a optimalizaci / snížení nákladů, které jsou vynakládány na zajištění krytí.

Podrobněji je vyhodnocení stávajícího stavu krytí rizik, komplexní identifikace a ohodnocení rizik a vyhodnocení účelnosti a hospodárnosti stávajícího systému krytí rizik včetně návrhu efektivní koncepce pojištění popsáno v dalších částech materiálu.

Věříme, že Vám zpracovaný materiál podá ucelený přehled o rizicích, která ohrožují majetek Statutárního města Brna a aktuální pojistné ochraně jednotlivých organizací a městských částí.

Současně jsme připraveni podobněji prezentovat případně realizovat námi navrženou koncepci pojistného programu dle Vašeho rozhodnutí, jakož i jsme připraveni jakékoli následné konzultační činnosti týkající se pojistné strategie Města Brna

S úctou

.....
Ing. Ivo Krajíček
ředitel pobočky Brno

.....
Ing. Karel Novák
Key account manager

Brno, 27. března 2018

1. Vyhodnocení stávajícího stavu krytí rizik

Vyhodnocení stávajícího krytí rizik **statutárního města Brna, městských částí a příspěvkových organizací**, (dále jen „MB“) je zpracováno na základě obdržených podkladů, tj., pojistných smluv a jejich příloh, informací o Fondu krytí škod a veřejných zdrojů informací. RENOMIA, a. s., neposuzovala a nehodnotila zdroje z pohledu jejich aktuální platnosti a úplnosti.

Hodnocení vychází především z metodiky Benchmarku (srovnání a porovnání parametrů krytí se subjekty obdobného charakteru a velikosti), z analýzy podmínek tuzemského pojistného trhu a z dlouholetého know-how RENOMIA, a. s., v oblasti risk managementu a krytí rizik.

1.1. Systém ochrany před riziky statutárního města Brna a jeho organizací

V současné době MB zajišťuje ochranu před riziky, a z ní vyplývající krytí škod, dvěma základními způsoby.

FOND KRYTÍ ŠKOD

Aktuální Statut Fondu krytí škod je účinný od 1. 1. 2013. Jeho plné znění je uvedeno v Příloze č.1.

Fond krytí škod je praktickým využitím „účelového peněžního fondu“ dle písm. c) zákona č. 128/2000 Sb. o obcích, v platném znění, a v souladu s ustanovením § 5 zákona č. 250/2000 Sb. o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, v platném znění, jako nástroje **samopojištění**.

Samopojištění je jednou z forem finančního krytí rizika, které je charakteristické vytvářením a kumulací zdrojů (fondů). Je rozšířeno u některých institucí a velkých průmyslových podniků, kde pokrývá ztráty, které mohou tyto subjekty ohrozit v důsledku vzniku škod.

Princip samopojištění vychází z předpokladu, že náklady formou převodu do fondů jsou nižší, než je komerční pojistné, neboť do ceny za riziko se nezapočítává zajistné, administrativní náklady a zisk pojistitele.

Fungování fondu

Dle Statutu Fondu krytí škod jsou vypláceny škody na majetku (nemovitém i movitém) organizacím, které svůj majetek do fondu přihlásí. Do fondu je každoročně vložen z prostředků schváleného rozpočtu Statutárního města Brna vklad ve výši 10 000 000 Kč, a to až do výše 200 000 000 Kč, která je jeho horní povolenou hranicí. Jakmile fond dosáhne této hranice, dojde k pozastavení vkladů. V případě, že objem prostředků fondu poklesne pod 30 000 000 Kč, bude informováno zastupitelstvo města a bude předložen nový návrh opatření k doplnění zdrojů.

Fond přesně nedefinuje podmínky krytí škod na majetku a vztahuje se na **jakékoliv poškození nebo zničení majetku**, který je do fondu přihlášen vyjma přesně definovaných škod;

- škod vyplývajících z odpovědnosti za újmu;
- škod způsobených zanedbáním řádné údržby a ochrany majetku;
- škod způsobených opotřebením a zastaráním majetku;
- škod způsobených úmyslně nebo nedbalostí;
- škod, které jsou zajištěny komerčním pojištěním.

Fond krytí škod MB považujeme za účinnou a efektivní alternativu komerčního pojištění. V současné podobě však vykazuje řadu **nedostatků**, které jsou rozvedeny v kapitole 1.2.

KOMERČNÍ POJIŠTĚNÍ

Komerční pojištění MB je realizováno formou individuálních, až na výjimky nijak vzájemně nprovázaných pojistných smluv sjednaných jednotlivými organizacemi u pojišťoven působících v ČR.

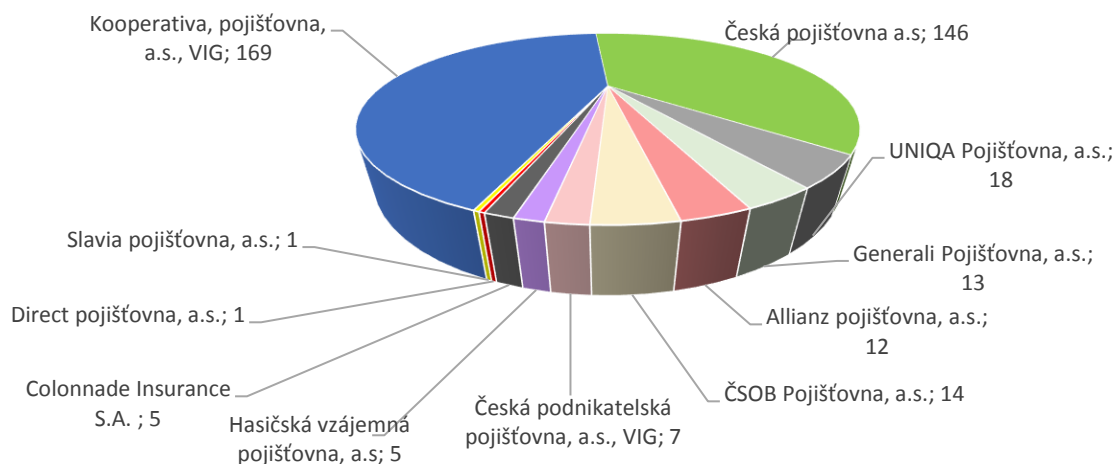
Pro analýzu bylo předloženo celkem 395 pojistných smluv.

Komerční pojištění je MB sjednáváno pro krytí škod;

- na majetku (živel, odcizení, vandalismus, technická rizika, vozidla...atd.);
- vůči nárokům třetích osob (odpovědnost za újmu, profesní odpovědnost, odpovědnost za škodu z provozu vozidel).

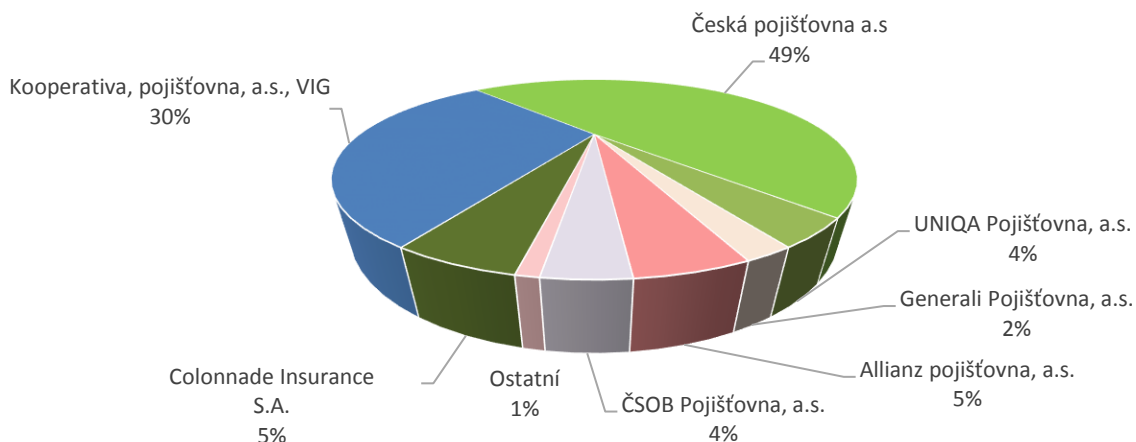
Graf č. 1: Zastoupení pojistitelů na krytí rizik

Rozdělení krytí rizik dle počtu pojistných smluv u jednotlivých pojistitelů



Graf č. 2: Podíl pojistitelů na pojistném

Rozdělení výše předepsaného pojistného u jednotlivých pojistitelů



1.2. 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 čin cca 1-2 mld. Kč).

- Nízkou penetrací 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 spoluúčasti.

- 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.

Doporučení na změny ve fungování fondu jsou dále rozvedeny v kapitole č. 3.

1.3. 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 spoluúčasti.

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 obdržených podkladů (nejčastěji kopií pojistných smluv), které byly předmětem analýzy, analýza krytí v rozdělení na krytí prostřednictvím Fondu krytí škod a Komerční krytí. Check listy pro hodnocené organizace jsou uvedeny v Příloze č. 3.

Na základě rizikové analýzy (Kapitola 2. tohoto materiálu) 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 označována 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, stávký.

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 žáků, 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 povinně smluvní a pojištění dobrovolné.**

Povinně 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 povinně smluvního pojištění patří např.;

- Pojištění odpovědnosti za újmu poskytovatele sociálních služeb;
- Pojištění odpovědnosti za újmu při výkonu činnosti zdravotnického zařízení;
- Pojištění odpovědnosti za újmu při výkonu osoby pověřené výkonem sociálně-právní ochrany dětí;
- 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 povinně 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 újmou 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.



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

Celkem bylo analyzováno 91 pojistných smluv 77 organizací jejichž jmenný seznam je uveden v příloze č. 2. 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 nedostatům (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



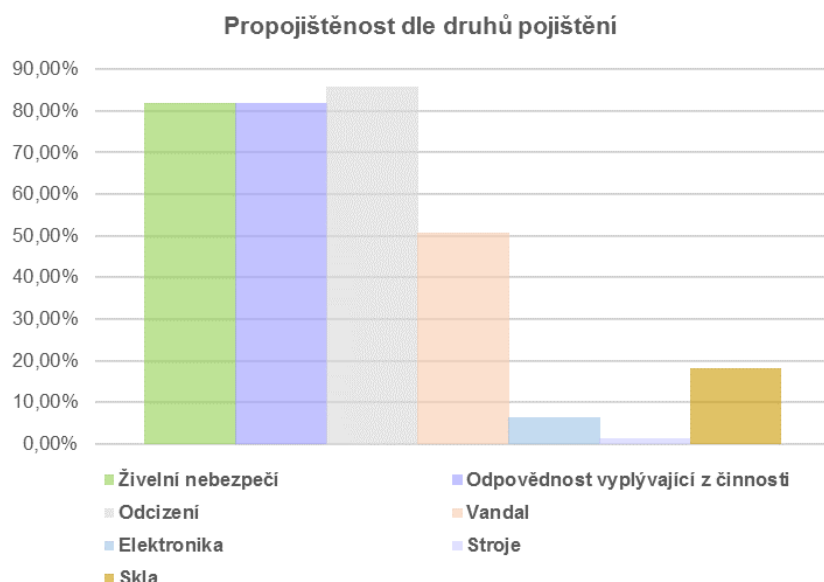
Z grafu propojištěnosti komerčního pojištění v oblasti živelních nebezpečí č. 3 vyplývá, že má pojištění živelních nebezpečí u nějakého druhu majetku zajištěno formou komerčního pojištění cca 82% všech analyzovaných organizací. Pouze 67% subjektů má k základnímu krytí škod způsobených požárem, výbuchem, 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 nepřírodním 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



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



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;

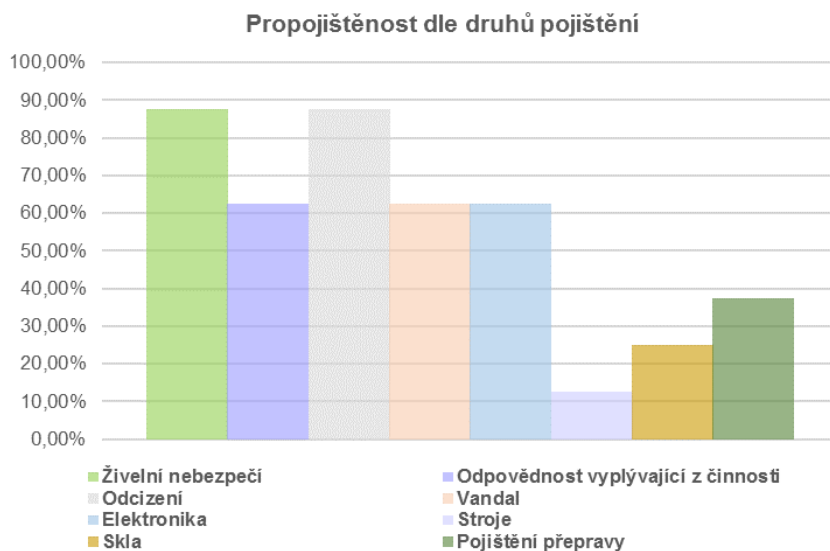
Rozsah krytí

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 stárí 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 vhodně.

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.

1.3.3. 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

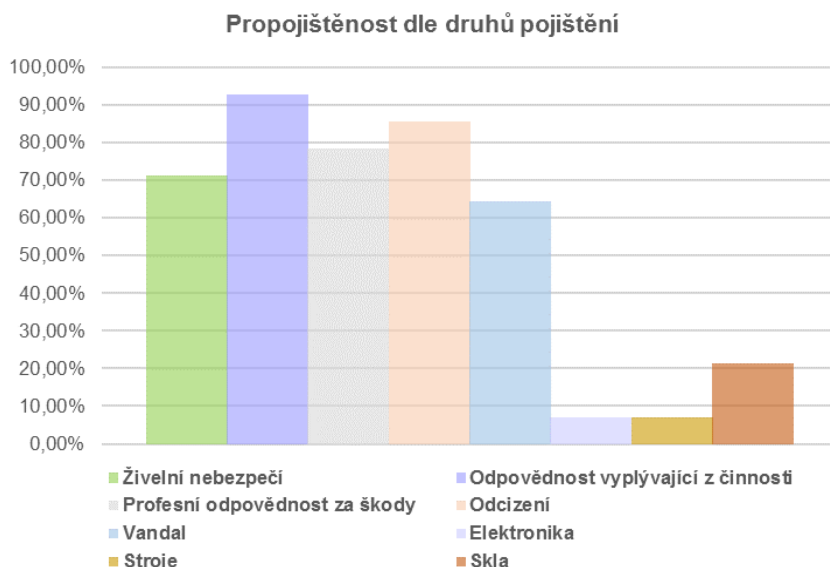
Shrnutí

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.

Graf č. 8 – Sjedené druhy pojištění


Vybrané Domovy pro seniory mají 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.

Pojištění 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.

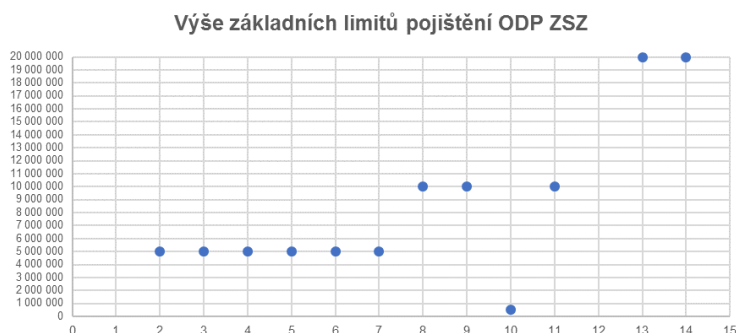
Nejčastěji je sjednáno pojištění cenností a to s limity ve výši 40 000 – 700 000 Kč, se spoluúčastí ve výši 1 000 Kč – 2 000 Kč (vyjma povodně a záplavy, kde bývá stanovena vyšší spoluúčast – 10% - 5 000 Kč). Spoluúčasti ve výši 1 000 Kč – 2 000 Kč lze považovat s ohledem na stanovené limity plnění za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



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.

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 převzatých a užívaných (např. lékařské přístroje pořízené na splátky), škody způsobené zavlečením infekčních

1.3.4. 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;
- OPS č.15: Brněnské vodárny a kanalizace, a.s.

Analýza pojistného krytí společnosti Brněnské vodárny a kanalizace, a.s. je zpracována v samostatné části. Důvodem je skutečnost, že tato společnost není příspěvkovou organizací Města, má zcela jiný charakter rizik vzhledem k podnikatelské činnosti a vystupuje tak z hlediska pojistného programu zcela autonomně.

Pojistné

Celkové předepsané pojistné z analyzovaných smluv (bez pojistného programu Brněnských vodáren a kanalizací, a.s.) 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

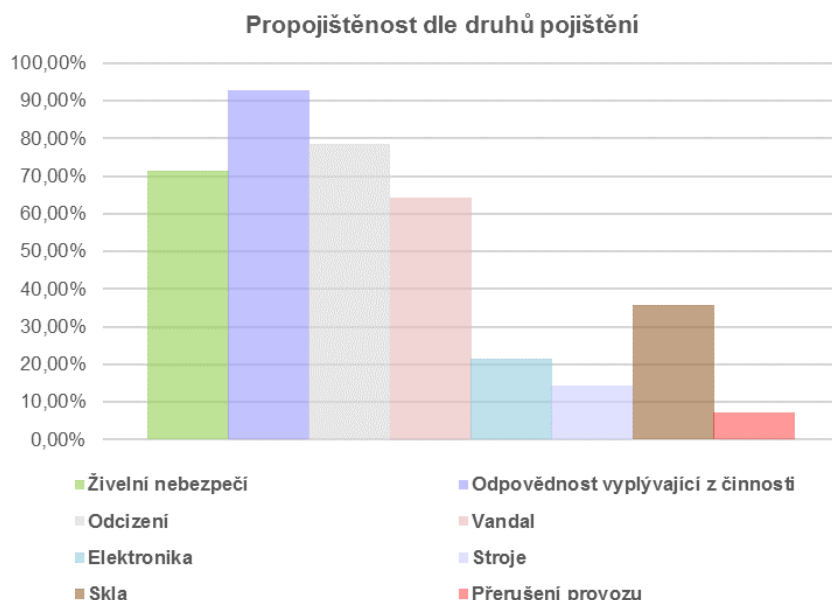
Krytí rizik u OPS je zajištěno kombinací Fondu krytí škod a komerčním pojištěním, přičemž komerční pojištění převažuje u krytí majetkových škod na nemovitém majetku. Komerční pojištění je využíváno u ostatních druhů rizik s následujícími nedostatky.

- 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 živel. 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.

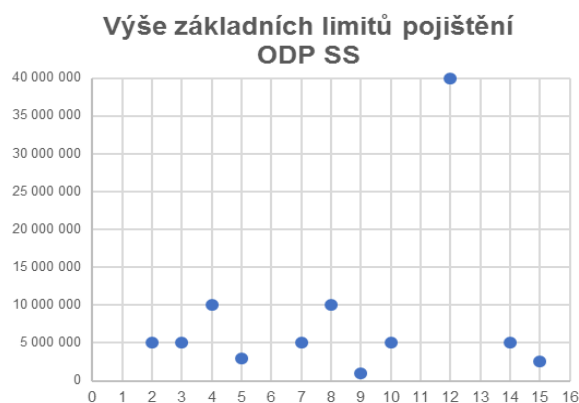
Další parametry krytí – limity plnění a spoluúčasti

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 sjednání 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 sjednání pouze ZOO Brno.

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



výši 40 000 000 Kč.

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

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, jsou-li 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.

OPS č. 15: Brněnské vodárny a kanalizace, a.s.**Pojistné**

Celkové předepsané pojistné z analyzovaných smluv činí 8 767 396 Kč Z toho pojistné za jednotlivé druhy pojištění činí;

Živelní pojištění

včetně odcizení, vandalismu a skel: 2 083 000 Kč

Pojištění odpovědnosti: 3 374 360 Kč

Pojištění elektroniky a strojů: 287 000 Kč

Pojištění D&O: 52 591 Kč

Pojištění terorizmu: 270 000 Kč

Pojištění kybernetických rizik – Cyber: 135 000 Kč

Pojištění vozidel: 565 445 Kč

Rozsah krytí:

Sjednaný rozsah (all risk) včetně všech parametrů pojistné ochrany v oblasti pojištění majetku, která zahrnuje krytí **živelních nebezpečí, odcizení, vandalismu, skel, strojů a elektroniky** lze považovat za maximální.

Pojistné krytí je doplněno připojištěním škod **způsobených přerušením provozu**. Brněnské vodárny a kanalizace mají pojištěním kryty zvýšené náklady při zabezpečení služeb v souvislosti s živelní událostí na technologickém zařízení nebo na vodovodní kanalizační síti, a to nejdéle po dobu 6 měsíců. Pojištěním jsou kryty zvýšené náklady, které je organizace nucena vynaložit **v důsledku živelní události způsobené jakýmkoliv nebezpečím vyjma výslovně vyloučených tj., v rozsahu All risk**. Rozsah sjednaného krytí je proto hodnocen také jako maximální.

Pojištění odpovědnosti mají Brněnské vodárny a kanalizace, a.s. zajištěno formou dvou vrstev krytí – základní vrstvy se základním limitem ve výši 20 000 000 Kč a krytí druhé vrstvy tzn. nadměrku s limitem ve výši 80 000 000 Kč pro jednu škodnou událost maximálně však 160 000 000 Kč pro všechny škodné události za rok. Tyto limity lze považovat za nadstandardní – pojistné krytí je proto hodnoceno jako maximální.

Součástí pojistného programu společnosti je také pojištění profesní odpovědnosti se základním limitem ve výši 20 000 000 Kč. Sjednané limity zcela odpovídají požadavkům na zajištění kvalitního krytí.

Pojistné smlouvy na **pojištění vozidel jsou sjednány formou flotilových smluv v maximálním rozsahu.** Limity plnění pro POV činí 100 mil. Kč pro újmu na zdraví a 100 mil. Kč pro škody na majetku. V rámci havarijního pojištění jsou sjednána doporučovaná připojištění jako např. pojištění nákladů na nájem náhradního vozidla, připojištění skel, asistence apod.

Brněnské vodárny a kanalizace, a.s. mají dále sjednány níže uvedené druhy pojištění:

Pojištění odpovědnosti za škody způsobené členy orgánů společnosti „D&O“ – předmětem pojištění je odpovědnost statutárního a dozorčího orgánu za vzniklou finanční škodu, kterou způsobí při výkonu své funkce společnosti nebo třetím osobám.

Pojištění je sjednáno se základním limitem ve výši 100 000 000 Kč

Vedle samotné finanční škody způsobené členem orgánu společnosti v důsledku porušení svých povinností pojišťitel poskytne plnění pojištěné osobě nebo za pojištěnou osobu za náklady na právní zastoupení vynaložené na obranu proti vznesenému nároku.

K výše uvedenému základnímu krytí jsou také připojištěny další náklady související se vzneseným nárokem, např.:

- ✓ náklady na oficiální šetření ze strany orgánu veřejné správy
- ✓ náklady na zachování dobré pověsti / PR pojištěné osoby

- ✓ pokuty a penále uložené pojištěné osobě (kromě smluvních pokut, pokut vyplývajících z daňových povinností, trestně-právních sankcí)
- ✓ náklady v souvislosti se zásahem regulatorního orgánu
- ✓ náklady právního zastoupení v neodkladných případech i bez předchozího souhlasu pojistitele
- ✓ náklady v souvislosti s extradičním (vydávacím) řízením, náklady na kauci
- ✓ náklady na obranu v případě škody na zdraví a/nebo škody na majetku
- ✓ náklady na poradce
- ✓ náklady na osobní potřebu pojištěných osob při zabavení majetku a další.

Pojištění kybernetických rizik - pojištěny jsou škody vzniklé pojištěnému a třetím osobám v souvislosti s neoprávněným nakládáním s osobními údaji a citlivými informacemi. Rozsah pojištění kryje v základu:

- ✓ odpovědnost vyplývající z porušení povinností při uchovávání důvěrných dat
- ✓ odpovědnost vyplývající z neoprávněného přístupu do počítačového systému pojištěného
- ✓ přerušení provozu vinou narušení počítačového systému nebo zásahu hackera, lidské chyby nebo chyby programu
- ✓ ztráta či narušení dat a náklady na obnovu dat
- ✓ asistence při pojistných událostech
- ✓ náklady právního zastoupení
- ✓ krizová komunikace a náklady na zmírnění negativní publicity
- ✓ kybernetické vydírání
- ✓ odpovědnost v souvislosti s médii
- ✓ náklady na šetření dozorového orgánu

Pojištění terorismu - pojištění se vztahuje na věcné škody, ke kterým dojde na pojištěném majetku v důsledku teroristického činu nebo sabotáže. Pojištění je možné doplnit o krytí zvýšených provozních nákladů jako např:

- ✓ Hasící, bourací, záchranné a odklízecí práce v souvislosti s teroristickým činem
- ✓ Náklady vynaložené v souvislosti se zajištěním náhradního řešení (náhradní zdroj vody)
- ✓ Mzdové náklady vynaložené v souvislosti s odstraněním havarijní situace (přesčasové práce)
- ✓ Náklady na vynaložené provizorní řešení
- ✓ Náklady na stavebně-montážní práce
- ✓ Ostatní náklady, které vzniknou v souvislosti s havarijní situací (správní poplatky apod.)

Pojištění terorismu je sjednáno se spoluúčastí 1 000 000 Kč pro veškerý majetek Brněnských vodáren a kanalizací, a.s. Pojištěním jsou kryty také vícenáklady vynaložené v případě přerušení provozu v důsledku teroristického činu, a to limitem plnění ve výši 20 000 000 Kč při spoluúčasti 7 dní. Limity byly stanoveny vhodně dle aktuálních potřeb společnosti

Pojištění dle pojistných smluv Brněnských vodáren a kanalizací, a.s. jsou sjednána vždy v maximálním rozsahu.

1.3.5. 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

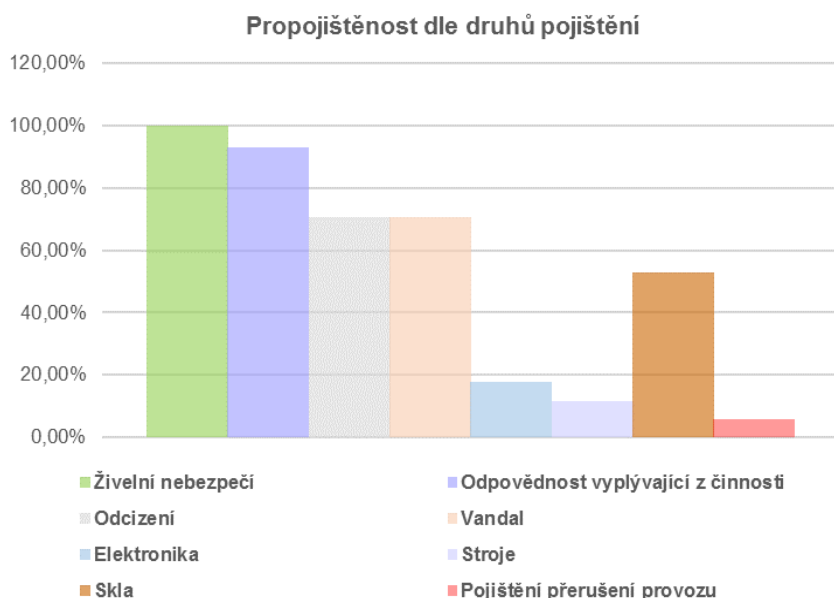
Krytí rizik u MČ je zajištěno kombinací Fondu krytí škod a komerčním pojištěním, přičemž fond převažuje u krytí majetkových škod. Komerční pojištění je jako hlavní nástroj krytí rizik využíváno u 3 městských částí a dále jako doplněk u ostatních druhů rizik s následujícími nedostatky.

- 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 odchylných 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 věci zvláštní umělecké nebo historické hodnoty, písemností, dokumentů, plánů, projektů apod.



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

Další parametry krytí – limity plnění a spoluúčasti

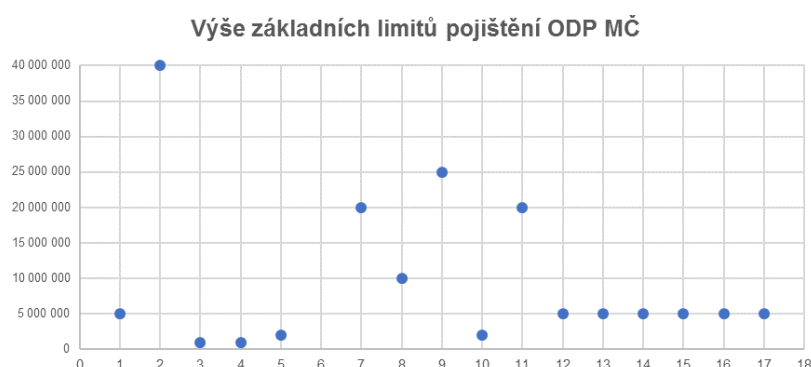
Pojistné částky u jednotlivých předmětů pojištění nebyly z hlediska správnosti jejich výše posuzovány, a to s ohledem na nedostatek podkladů.

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 první 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.

2. Komplexní identifikace a ohodnocení rizik

Shrnutí

Analýza rizik **statutárního města Brna, městských částí a příspěvkových organizací**, (dále jen „MB“) byla zpracována na základě realizovaných rizikových prohlídek, zajištění podkladů z veřejných i odborných zdrojů, z dlouholetého know-how RENOMIA, a. s., v oblasti risk managementu a hodnocení rizik. Do analýzy byl zapracován i výsledek průzkumu a vlastního hodnocení rizik dotyčných subjektů.

Analyzované subjekty se z pohledu rizika od sebe mírně až zásadně liší, a proto byla koncepce analýzy zpracována jako shrnutí jednotlivých organizací do skupin s podobnými znaky a výskytem rizika. Bylo sestaveno šest skupin v závislosti na typu užívaného majetku a prováděné činnosti a jejich charakteru.

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

U organizací s vysokou koncentrací majetku byly provedeny rizikové prohlídky. U ostatních organizací byly provedeny prohlídky na základě reprezentativního výběru dle příslušnosti k definované rizikové skupině.

Výstupem z rizikových prohlídek je dokument „**Shrnutí rizik**“, který nabízí ucelený přehled o rizicích, která bezprostředně ohrožují posuzovaný majetek, a která by bylo vhodné ošetřit pojistným krytím. Tyto dokumenty jsou podkladem pro zpracování rizikových map a analýzy současného stavu pojistné ochrany MB.

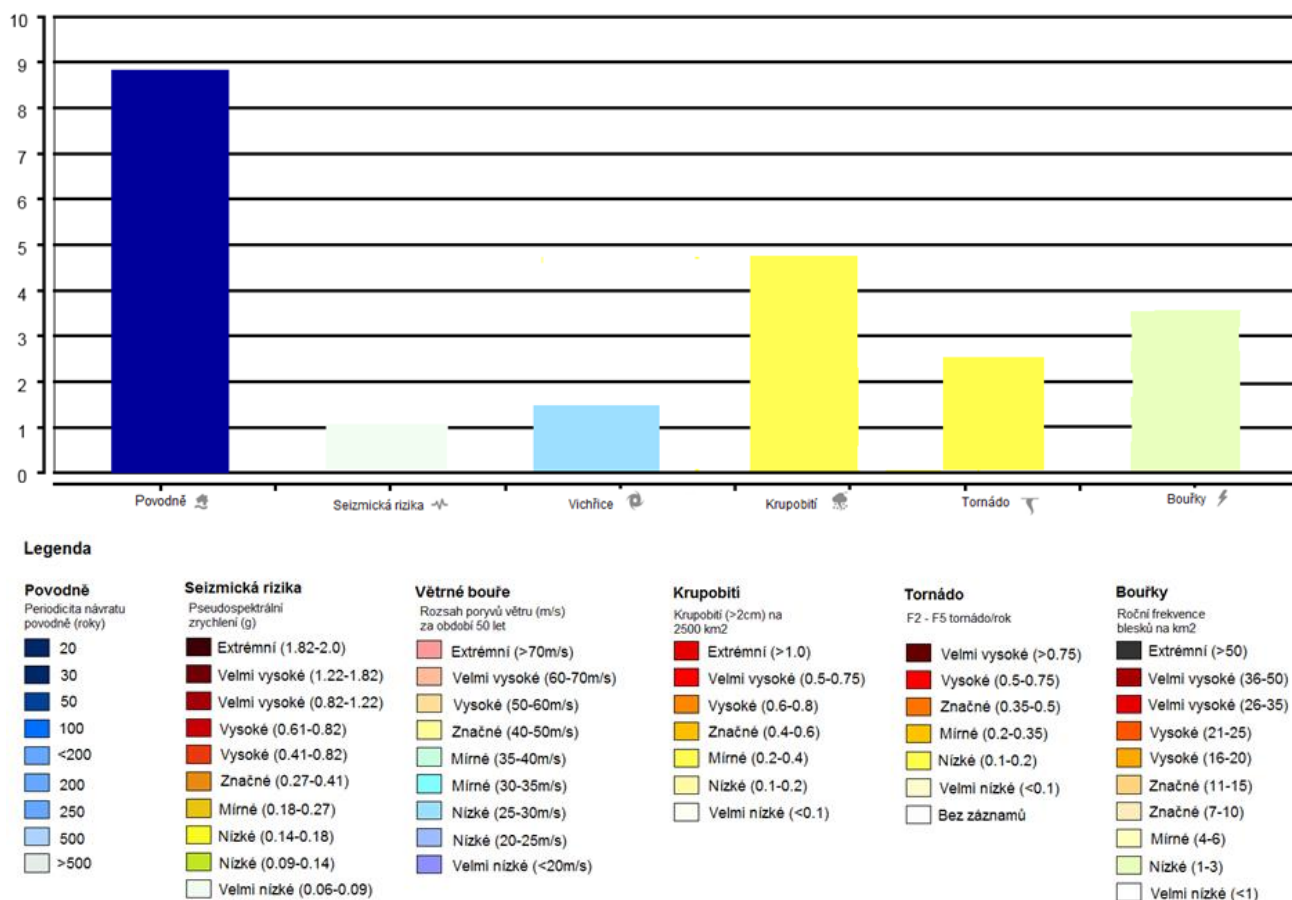
Shrnutí jsou uvedena v příloze č. 4 tohoto materiálu.

Součástí komentáře k rizikovým mapám je také návrh preventivních opatření, která se využívají ke snížení rizika či ke zmírnění jeho dopadů.

Při analýze rizik v MB nebyly shledány fatální či zásadní nedostatky v práci s riziky a riziková situace je shodná se standardem trhu. Přesto u každé organizace existuje prostor pro zlepšení v oblasti zabezpečení proto rizikům.



Analýza přírodních rizik pro lokalitu Brno



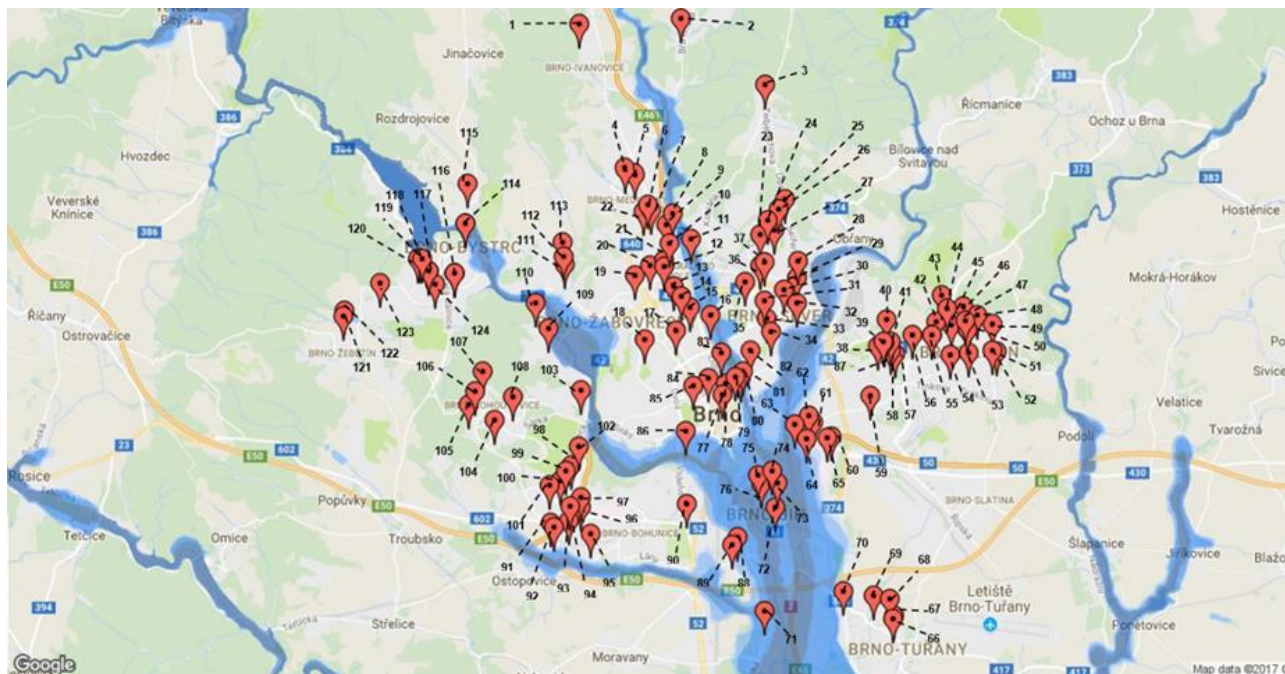
Z analýzy vyplývá, že Brno je ve vybraných lokalitách ohroženo katastrofickými nebezpečími, mezi které patří zejména povodeň a záplava. Tato rizika mají výrazný vliv na posouzení rizikovosti a stanovení výše sazby pojistného stran ze pojistitelů.

Z hlediska rizikovosti vzniku poškození majetku povodní nebo záplavou jsou pro stanovení sazby pojistiteli definovány povodňové zóny rozdělené do 4 základních stupňů (podle nebezpečí výskytu povodní):

- Zóna 1 – Zóna se zanedbatelným nebezpečím výskytu záplav (nehrozí nebezpečí povodně);
- Zóna 2 – Zóna s nízkým nebezpečím výskytu záplav (odpovídá zejména území tzv. maximálního rozlivu, tzv. 100leté vody);
- Zóna 3 – Zóna se středním nebezpečím výskytu záplav (odpovídá zejména území tzv. 50leté vody);
- Zóna 4 – Zóna s vysokým nebezpečím vzniku záplav (odpovídá zejména území tzv. 20leté vody).

Pro přesné určení povodňových zón jsme použili povodňovou mapu.

Přehled povodňových lokalit BRNO



Část majetku MB leží v povodňové zóně 2 a v zóně 3 tzn. v zóně se středním rizikem vzniku škodné události způsobené povodní nebo záplavou. Z dostupných podkladů jsme analyzovali místa pojištění, zda jsou či nejsou ohrožena rizikem povodně. Přehled hodnocených organizací ve vztahu k tomuto riziku je uvedeno v příloze č. 4.

Podrobněji je popsáno ohrožení povodní nebo záplavou v analýze u jednotlivých skupin organizací.

Mapa rizik

Dalším krokem prováděné analýzy bylo zpracování mapy rizik, která ohrožují daný segment analyzovaných organizací rozdělených do námi definovaných skupin.

Mapa rizik zobrazuje na ose X míru **pravděpodobnosti vzniku škodné události** způsobené daným rizikem „**Pravděpodobnost**“ a na ose Y míru **závažnosti vzniklé škodné události** „**Závažnost**“ způsobené daným rizikem – tzn. maximální předpokládanou výši ztráty způsobené daným rizikem.

Na základě zpracovaných map rizik a provedených rizikových prohlídek byly vypracovány analýzy stávajícího stavu pojištění a navrhovaná koncepce pojištění, které jsou popsány v další části materiálu.

Analýza rizika z pohledu MB

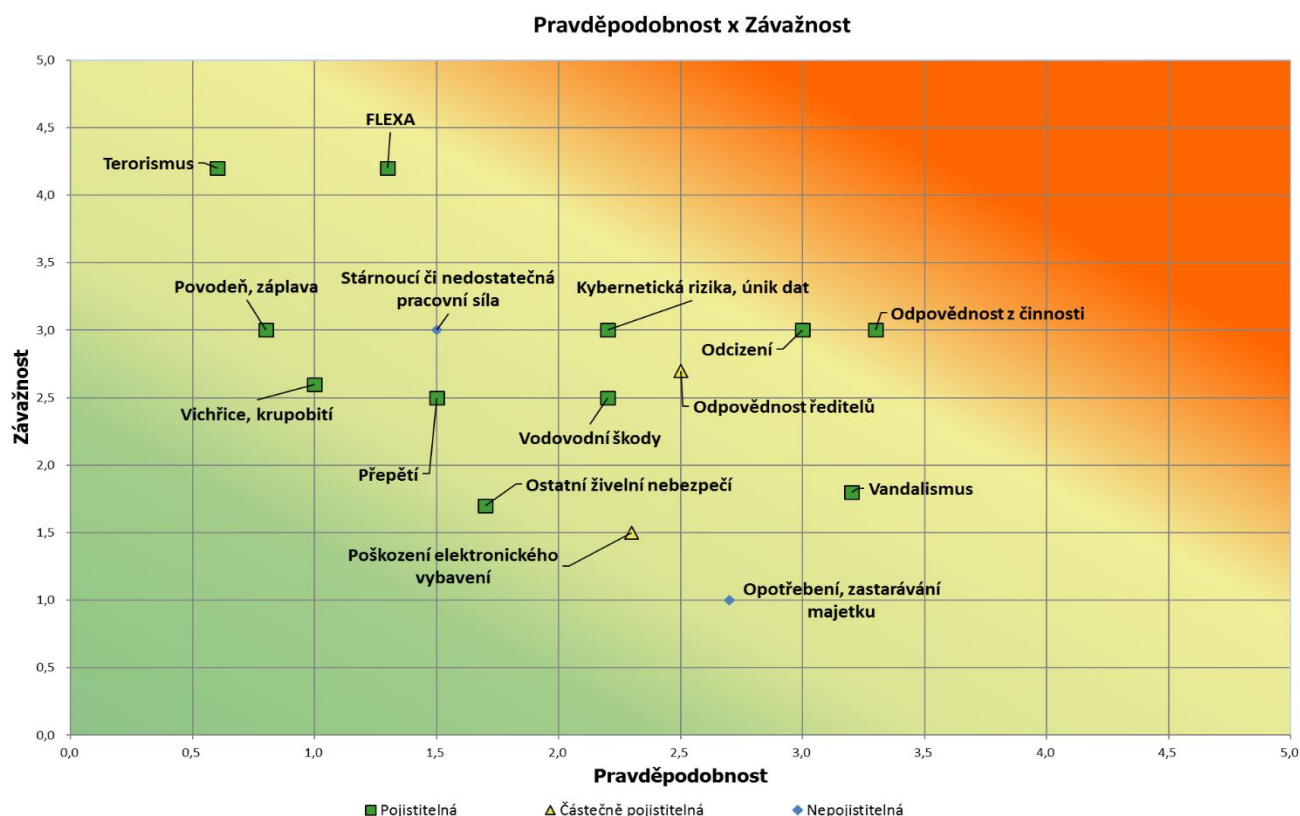
Abychom získali ucelený obraz o riziku, doplnili jsme naši analýzu o názory jednotlivých organizací MB. V námi připraveném dotazníku hodnotili rizika, která dle jejich názoru nejvíce ohrožují jejich majetek, nebo která by měla výrazné negativní vliv na jejich činnost.

Výsledky průzkumu se velmi shodují s naší analýzou a tvoří součást rozboru pojistných nebezpečí ve většině rizikových skupin.

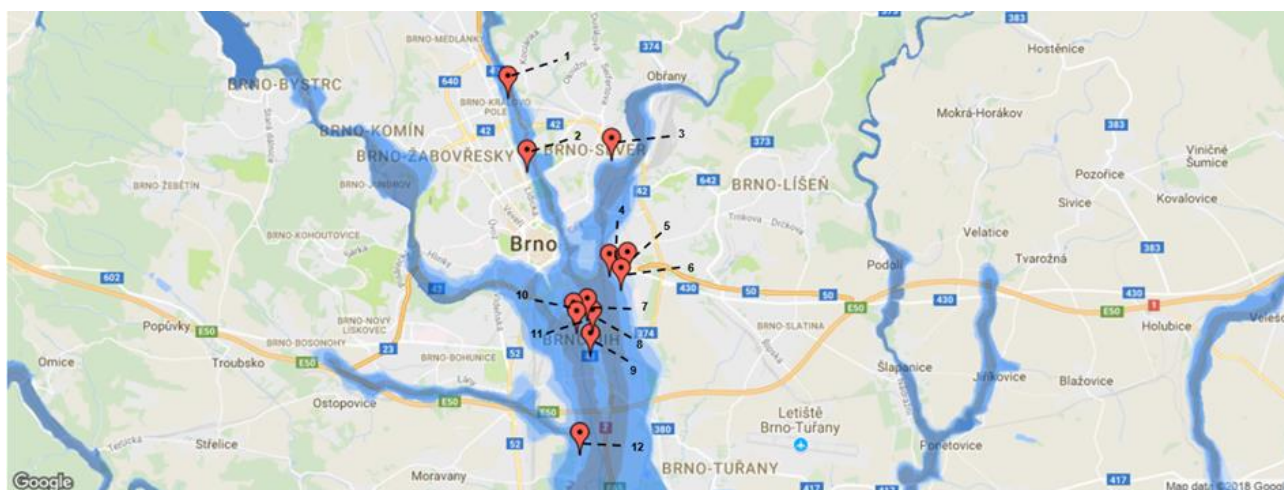
2.1. Analýza rizik ohrožující majetek a vyplývající z činnosti Školských zařízení „ŠZ“

Mapa rizik

Níže uvedená mapa rizik zobrazuje míru závažnosti a pravděpodobnosti rizik, která mají vliv na majetek a činnost školských zařízení.



Mezi pojiitelná rizika, která by mohla způsobit **škodu většího rozsahu** na majetku škol a školek patří zejména **škody způsobené v důsledku požáru, výbuchu, úderu blesku, pádu letícího tělesa nebo jeho části (tzv. „FLEXA“)**. Za riziková z hlediska možné výše škody jsou považována také další **živelní nebezpečí** jako např. **povodeň nebo vichřice a pád cizího předmětu** (např. strom, stožár apod.). Povodní nebo záplavou jsou bezprostředně ohrožena níže uvedená zařízení (viz povodňová mapa).



Poř. č.	Analyzovaný subjekt	Místo pojištění	Povodňová zóna	Periodicita povodně
1	Základní škola	Košinova 22	Ano	100 let
2	Základní škola a Mateřská škola	Staňkova 372/14	Ano	500 let
3	ZŠ J. A. Komenského a Mateřská škola	nám. Republiky 10	Ano	100 let
4	Mateřská škola	Elišky Krásnohorské 1127/15	Ano	100 let
5	Mateřská škola	Štolcova 51	Ano	500 let
6	Základní škola	Řehořova 1020/3	Ano	100 let
7	Základní škola	Tuháčkova 25	Ano	100 let
8	Mateřská škola	Slunná 25	Ano	100 let
9	Mateřská škola	Hněvkovského 62	Ano	100 let
10	Mateřská škola	Klásterského 14	Ano	50 let
11	Mateřská škola	Kšírova 3	Ano	50 let
12	Mateřská škola	Zelná 109/70	Ano	100 let

Ze zpracované povodňové mapy (viz výše) vyplývá, že nejvíce jsou povodní ohrožena školská zařízení v Městské části Brno Jih. Ostatní školská zařízení nejsou povodní ohrožena.

Přehled rizik, která identifikovala jednotlivé školské organizace jako zásadní z hlediska možného ohrožení jejich majetku případně provozu (čím větší plochu v grafu zaujímá uvedené riziko, tím více je zástupci jednotlivých organizací vnímáno jako pravděpodobné z hlediska jeho možného výskytu a výše možné škody).

Přehled rizik identifikovaných jednotlivými organizacemi - ŠZ

Odpovědnost ředitelů, manažerů při výkonu své funkce	Krádež, vandalismus, podvod či jiný zločin	Zneužití sociálních médií	Dlouhodobá nepřítomnost klíčových zaměstnanců	Vliv počasí a přírodních katastrof	Stárnoucí či nedostatečná pracovní síla	Obtěžování a diskriminace	Terorismus, sabotáž
Odpovědnost za újmu vůči třetím stranám vč. nemajetkové újmy a jiných nároků	Úraz žáka	Škoda na majetku z jakékoli vnější příčiny	Kybernetický útok, vydírání	Únik, ztráta či zneužití dat a osobních údajů (např. GDPR)	Špatný stav objektů a dalšího využívaného majetku	Neúspěšná investice či implementace projektu	Škoda na životním prostředí
					Neetické chování	Nesplácení závazků odběratelů zboží a služeb	Klimatické změny
							Změna organizační struktury (tíže, sloučení, akvizice atd.)

Částečně pojistitelná rizika

Nepojistitelná rizika

Z hlediska **pravděpodobnosti vzniku škody** pak hrozí zejména škody z titulu **odpovědnosti školského zařízení, které zahrnuje odpovědnost vyplývající z držby nemovitosti a zejména pak újmy způsobené na zdraví žáka nebo studenta**. Újmy tohoto typu patří mezi nejčastější škodné události uplatňované z pojistné ochrany jednotlivých organizací.

Vzhledem k častému umístění školských zařízení mezi okolní zástavbou s vysokou koncentrací osob, jsou za velmi pravděpodobné považovány také škody způsobené **vandalem nebo odcizením**.

Ke škodě většího rozsahu může dojít také poškozením **elektronického vybavení školy** (interaktivní tabule, PC, projektory apod.) způsobené jejich uživateli případně vnějšími vlivy (jako např. přepětím, vadou materiálu apod.).

Mezi rizika, která by mohla mít negativní vliv na hospodaření školského zařízení patří také **rizika spojená s výkonem funkce ředitele školy**. Škody způsobené nesprávným rozhodnutím, případně nesprávným výběrem dodavatele vybraných služeb, lze zajistit pojištěním pouze částečně. Zaměstnavatel, v tomto případě, zřizovatel školského zařízení Statutární město Brno, je oprávněn na řediteli, který v tomto případě vystupuje jako zaměstnanec, požadovat náhradu škody, kterou mu způsobil, maximálně však do výše 4,5 násobku hrubé mzdy (podle §250 zákoníku práce).

Pozornost, z hlediska zajištění pojistným krytím, si však zaslouží i případné riziko vzniku **škody způsobené ztrátou dat nebo napadení informačního systému – kybernetická rizika, tzv. Cyber risk**.

Ze srovnání analýzy rizik vypracované stran RENOMIA a analýzy vypracované organizacemi jednoznačně vyplývá, že za klíčová jsou oběma stranami považována základní rizika, která je možné zajistit Fondem krytí škod či komerčním pojištěním:

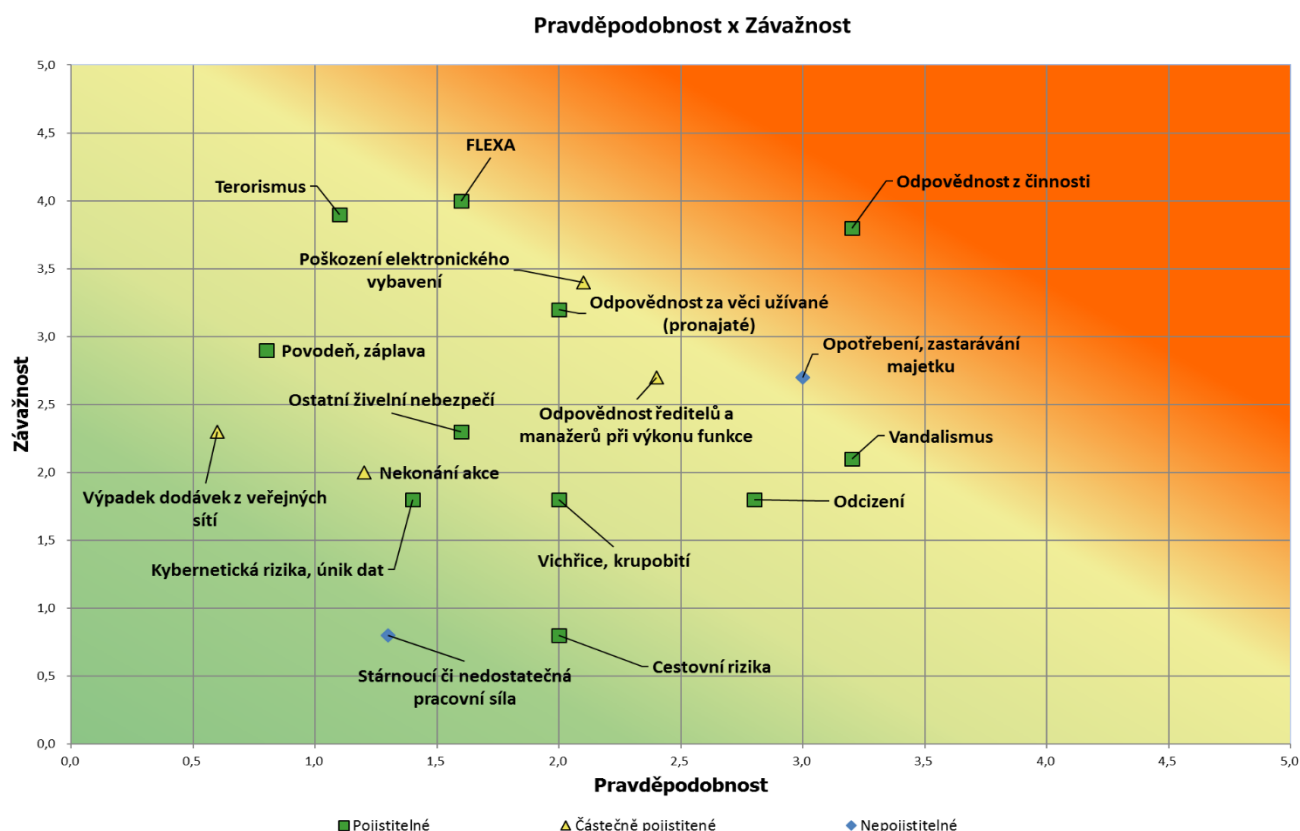
- Živelní nebezpečí vč. následných škod vyplývajících z omezení či přerušení provozu zařízení;
- odcizení, vandalismus;
- škody na majetku (zejména elektronického a strojního) z jiných příčin (přepětí, vada materiálu apod.);
- odpovědnost z činnosti a při výkonu funkce;
- úraz žáka;
- únik a zneužití dat (Cyber risk).



2.2. Analýza rizik ohrožujících majetek a vyplývajících z činnosti Kulturních zařízení „DMK“

Mapa rizik

Níže uvedená mapa rizik zobrazuje míru závažnosti a pravděpodobnosti rizik, která mají vliv na majetek a činnost kulturních zařízení.



Přehled rizik, která identifikovala jednotlivá zařízení jako zásadní z hlediska možného ohrožení jejich majetku, případně provozu (čím větší plochu v grafu zaujímá uvedené riziko, tím více je zástupci jednotlivých organizací vnímáno jako pravděpodobné z hlediska jeho výskytu a výše možné škody).

Přehled rizik identifikovaných jednotlivými organizacemi - DMK

Krádež, vandalismus, podvod či jiný zločin	Odpovědnost ředitelů, manažerů při výkonu své funkce	Stárnoucí či nedostatečná pracovní síla	Škoda na majetku z jakékoli vnější příčiny	Terorismus, sabotáž		Škoda na životním prostředí	
				Dlouhodobá nepřítomnost klíčových zaměstnanců	Únik, ztráta či zneužití dat a osobních údajů (např. GDPR)	Odpovědnost za újmu vůči třetím stranám vč. nemajetkové újmy a jiných nároků	
Kybernetický útok, vydírání	Vliv počasí a přírodních katastrof	Neúspěšná investice či implementace projektu	Změna organizační struktury (fúze, sloučení, akvizice atd.)			Špatný stav objektů a dalšího využívaného majetku	Neetické chování
				Klimatické změny	Obtěžování a diskriminace		

Pojistitelná rizika

Částečně pojistitelná rizika

Nepojistitelná rizika

Mezi pojistitelná rizika, která by mohla způsobit **škodu většího rozsahu** na majetku kulturních zařízení patří zejména škody způsobené v důsledku **požáru, výbuchu, úderu blesku, pádu letícího předmětu nebo jeho části („tzv. FLEXA“) vč. teroristického činu a dále škody vyplývající z držby nemovitosti i škod způsobených na pronajaté nemovitosti.**

Kulturní zařízení nejsou, vyjma Domu umění Města Brna, který leží v pásmu s možným ohrožením v důsledku 500leté vody, přímo ohrožena povodní nebo záplavou.

Ke škodě většího rozsahu může dojít také poškozením **elektronického vybavení** jako např. nahrávacího studia, ozvučení, interakce expozic v důsledku mechanických poruch, nesprávnou obsluhou, nepozorností nebo přepětím. Výpadek těchto zařízení může mít za následek také zrušení akce, což by znamenalo ztráty ve formě ušlého vstupného.

Ke zrušení akce může dojít také v důsledku výpadku dodávek z veřejných sítí.

Z hlediska **pravděpodobnosti vzniku škody** pak díky velkému množství osob pohybujících se v prostorách jednotlivých zařízení hrozí zejména **újma na zdraví návštěvníků a účinkujících včetně škod způsobených poškozením pronajatého nebo zapůjčeného majetku – „odpovědnost za věci převzaté a užívané“ nebo škod na vlastním majetku (včetně exponátů) – „vandalismus“.**

Pozornost z hlediska zajištění pojistným krytím si však zaslouží i **pojištění uměleckého sboru při zahraničních cestách – cestovní pojištění a pojištění přepravy nástrojů nebo exponátů – „Cestovní rizika“.**

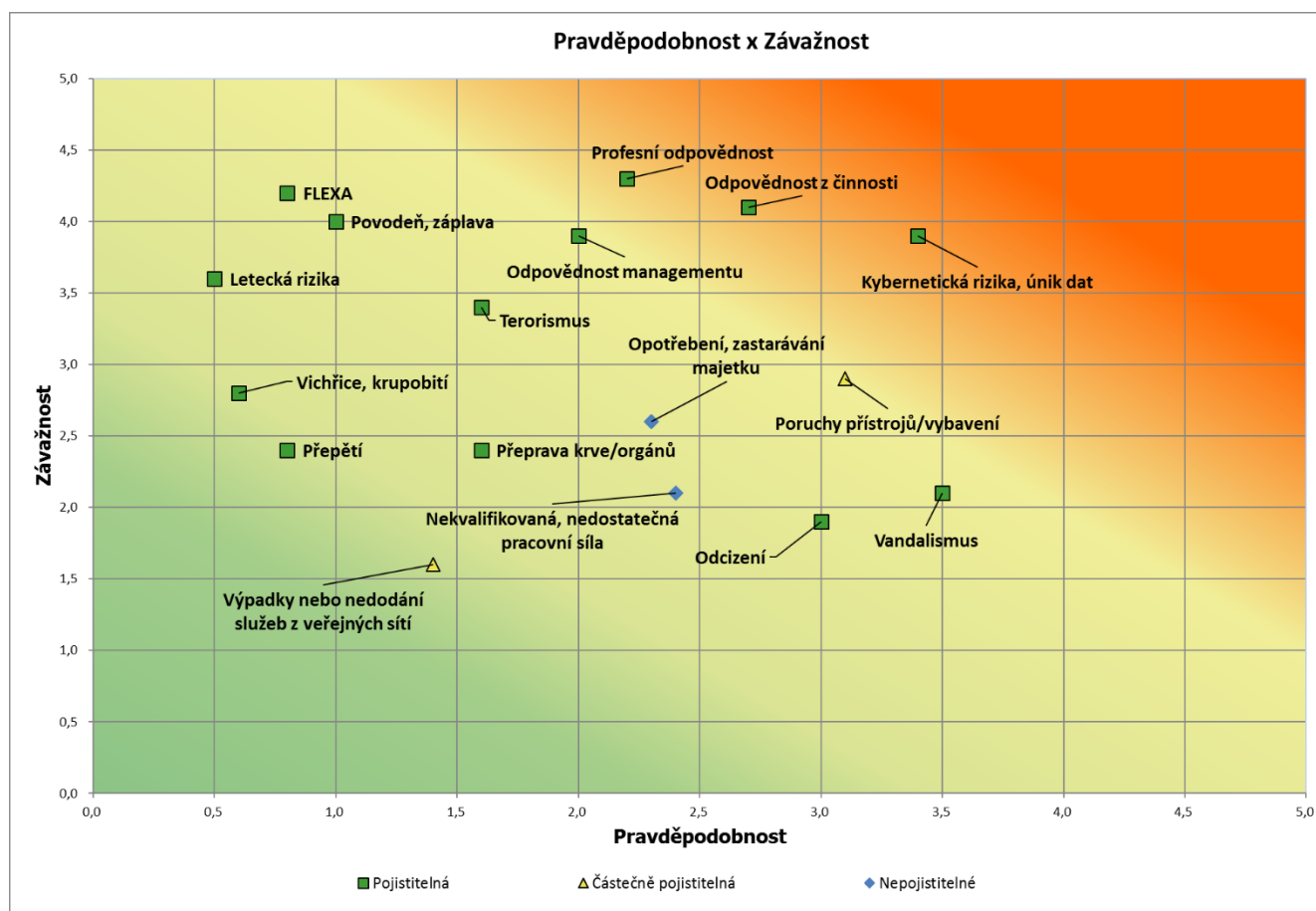
Ze srovnání analýzy rizik vypracované stran RENOMIA a analýzy vypracované organizacemi jednoznačně vyplývá, že za klíčová jsou oběma stranami považována základní rizika, která je možné zajistit Fondem krytí škod či komerčním pojištěním:

- Živelní nebezpečí vč. následných škod vyplývajících z omezení či přerušení provozu zařízení;
- odcizení, vandalismus;
- škody na majetku (elektrické a strojní vybavení) z jiných příčin (přepětí, vada materiálu apod.);
- odpovědnost z činnosti a při výkonu funkce;
- cestovní rizika;
- únik a zneužití dat (Cyber risk);
- terorismus.

2.3. Analýza rizik ohrožující majetek a vyplývající z činnosti Zdravotnických a sociálních zařízení „ZSZ“

Mapa rizik

Níže uvedená mapa rizik zobrazuje míru závažnosti a pravděpodobnosti rizik, která mají vliv na majetek a činnost zdravotnických zařízení a domovů pro seniory.



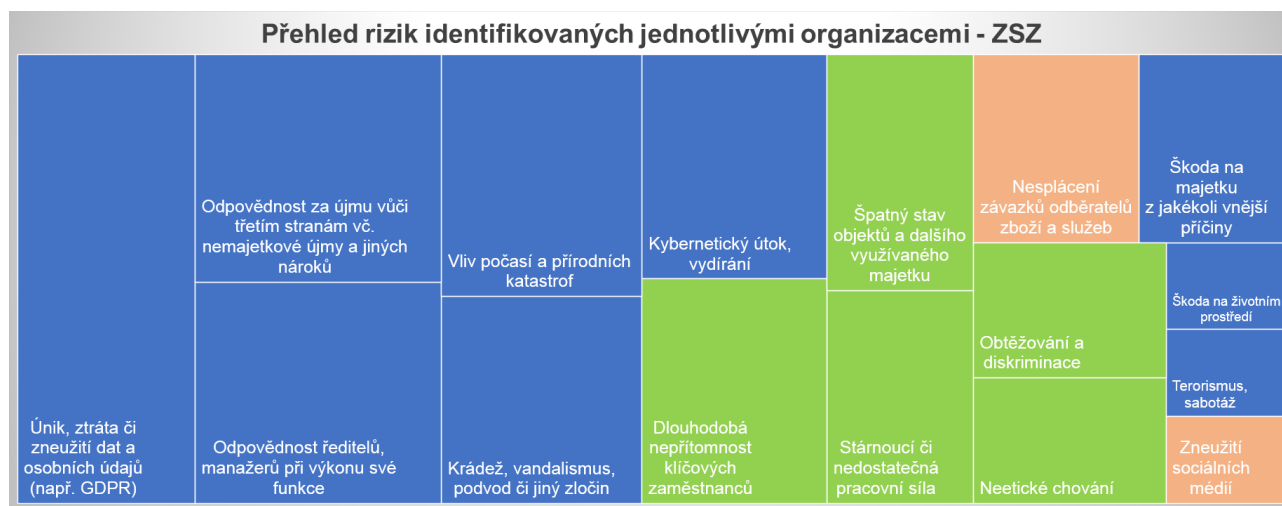
Mezi pojistitelná rizika, která by mohla způsobit **škodu většího rozsahu** na majetku zdravotnických zařízení a Domů pro Seniory (dále možno jen „DpS“) patří zejména škody způsobené **požárem (riziko požáru je součástí rizik uvedených pod zkratkou FLEXA, které zahrnují riziko požáru, výbuchu, úderu blesku a pádu letícího tělesa nebo jeho části - „letecká rizika“)**.

Vybraná zařízení jsou ohrožena také **povodní a záplavou**.

Povodní nebo záplavou jsou ohrožena dvě klíčová zdravotnická zařízení – Úrazová Nemocnice v Brně a Nemocnice Milosrdných bratří.

Analyzovaný subjekt	Místo pojištění	Povodňová zóna	Periodicita povodně
Úrazová nemocnice v Brně	Ponávka 139/6	Ano	50 let
Nemocnice Milosrdných bratří	Polní 3	Ano	50 let

Přehled rizik, která identifikovali zástupci jednotlivých zařízení jako zásadní z hlediska možného ohrožení jejich majetku případně provozu (čím větší plochu v grafu zaujímá uvedené riziko, tím více je zástupci jednotlivých zařízení vnímáno jako pravděpodobné z hlediska jeho možného výskytu a výše možné škody).



Pojistitelná rizika

Částečně pojistitelná rizika

Nepojistitelná rizika

Za nejzávažnější škody z hlediska jejich pravděpodobnosti vzniku a následné výše lze jednoznačně považovat možné újmy způsobené profesní činností – poškození zdraví.

Za rizikové lze považovat také možné finanční škody způsobené z titulu odpovědnosti členů orgánů jednotlivých organizací způsobené při výkonu funkce.

Za nejčastější škody s vysokou pravděpodobností výskytu považujeme u analyzovaných zařízení škody menšího rozsahu způsobené **odcizením nebo škody způsobené úmyslným jednáním – vandalem**. Tyto škody však nejsou hrozbou z hlediska jejich pravděpodobné výše – závažnosti.

Pojistným krytím by měly být zajištěny také možné škody způsobené **ztrátou nebo únikem dat nebo napadením informačního systému tzv. Cyber risk** a škody vyplývající z **běžné činnosti (odpovědnost vyplývající z držby nemovitosti, odpovědnost za věci převzaté a užívané, škody na věcech odložených apod.)**.

Ke škodě většího rozsahu může dojít také poškozením vybavení nemocnic a DpS jako např. zdravotnických přístrojů, strojního vybavení – např. schodišťových plošin, rehabilitačních strojů v důsledku mechanických poruch, nesprávnou obsluhou, nepozorností, vadou materiálu nebo přepětím aj.

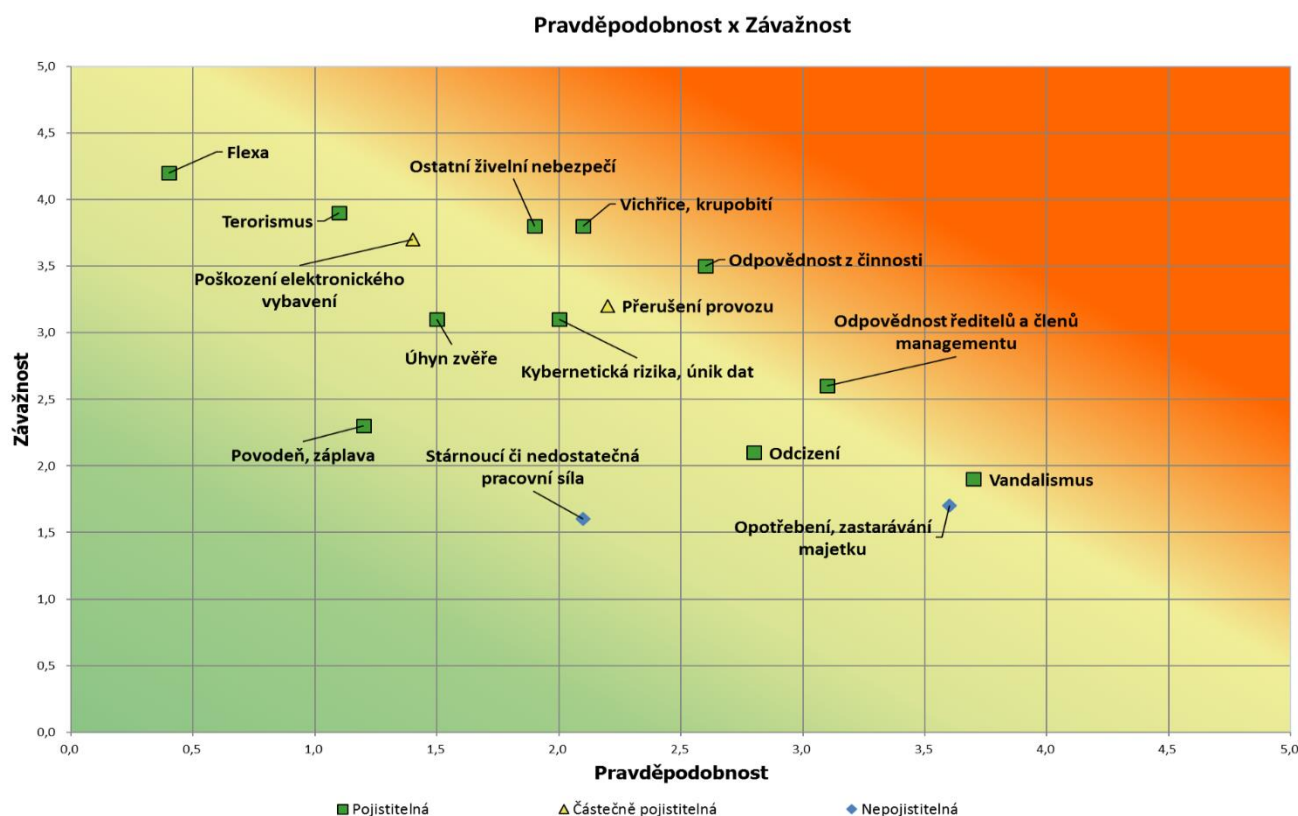
Ze srovnání analýzy rizik vypracované stran RENOMIA a analýzy vypracované organizacemi jednoznačně vyplývá, že za klíčová jsou oběma stranami považována základní rizika, která je možné zajistit Fondem krytí škod či komerčním pojištěním:

- Odpovědnost z činnosti vč. profesní odpovědnosti a při výkonu funkce;
- živelní nebezpečí vč. následných škod vyplývajících z omezení či přerušení provozu zařízení;
- odcizení, vandalismus;
- škody na majetku z jiných příčin (přepětí, vada materiálu apod.);
- únik a zneužití dat (Cyber risk).

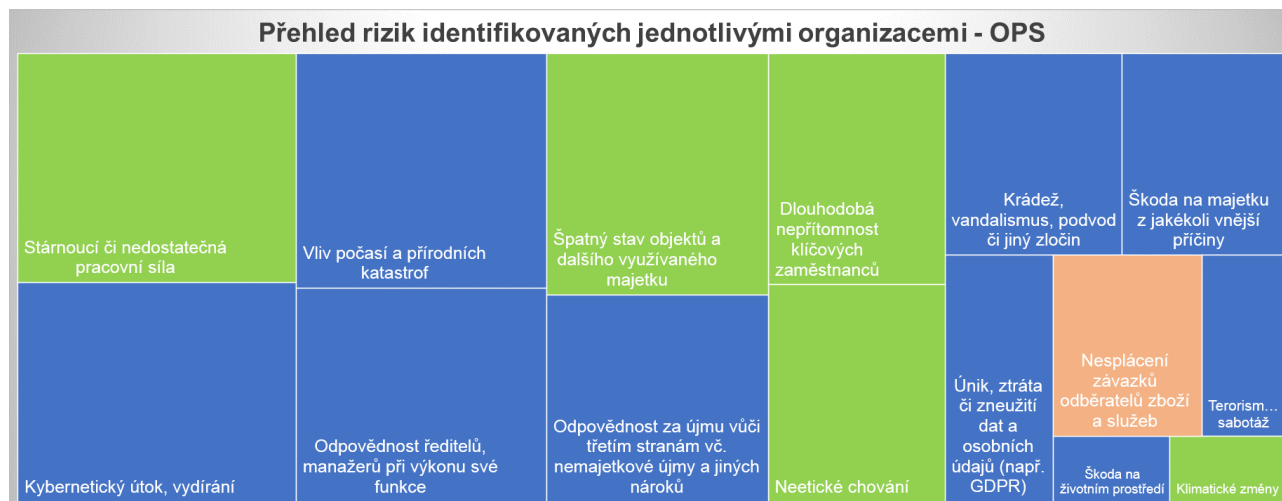
2.4. Analýza rizik ohrožující majetek a vyplývající z činnosti organizací poskytující služby „OPS“

Mapa rizik

Níže uvedená mapa rizik zobrazuje míru závažnosti a pravděpodobnosti rizik, která mají vliv na majetek a činnost organizací poskytujících služby.



Přehled rizik, která identifikovali zástupci jednotlivých organizací jako zásadní z hlediska možného ohrožení jejich majetku, případně provozu (čím větší plochu v grafu zaujímá uvedené riziko, tím více je zástupci jednotlivých organizací vnímáno jako pravděpodobné z hlediska jeho možného výskytu a výše možné škody).



Pojistitelná rizika

Částečně pojistitelná rizika

Nepojistitelná rizika

Mezi pojistitelná rizika, která by mohla způsobit **škodu většího rozsahu**, patří zejména škody způsobené **požárem** (požár je součástí základního krytí živelních rizik tzv. „Flexa“) a dalšími živelními nebezpečími jako například **vichřicí, krupobitím** (Veřejná zeleň, Správa hřbitovů), pádem stromů stožárů (ZOO Brno) apod.

Majetek žádné z organizací není bezprostředně ohrožen povodní nebo záplavou. I přesto však může v důsledku těchto pojistných nebezpečí vzniknout lokální škoda (např. Veřejná zeleň, Archiv).

Vybraná specializovaná zařízení (jako např. **Hvězdárna a planetárium**) by měla mít, s ohledem na vysokou hodnotu elektronického vybavení, tento majetek zajištěn krytím proti škodě vzniklé na **elektronice** – přepětím, vadou materiálu, nesprávnou obsluhou, nepozorností apod. V důsledku škody vzniklé na tomto zařízení by mohlo dojít k dalším ztrátám a to zejména na vstupném, což zvyšuje závažnost tohoto rizika.

Za rizika se zvýšeným potenciálem vzniku škodné události většího rozsahu lze považovat i **odpovědnost vyplývající z činnosti, která zahrnuje i držbu a pronájem nemovitostí a odpovědnost vyplývající z výkonu funkce**.

Za nejpravděpodobnější lze považovat **poškození či odcizení majetku třetími osobami**.

Velmi citlivě vnímané je taktéž riziko **ztráty, únikem a zneužitím dat nebo napadením informačního systému tzv. kybernetická rizika - Cyber risk**.

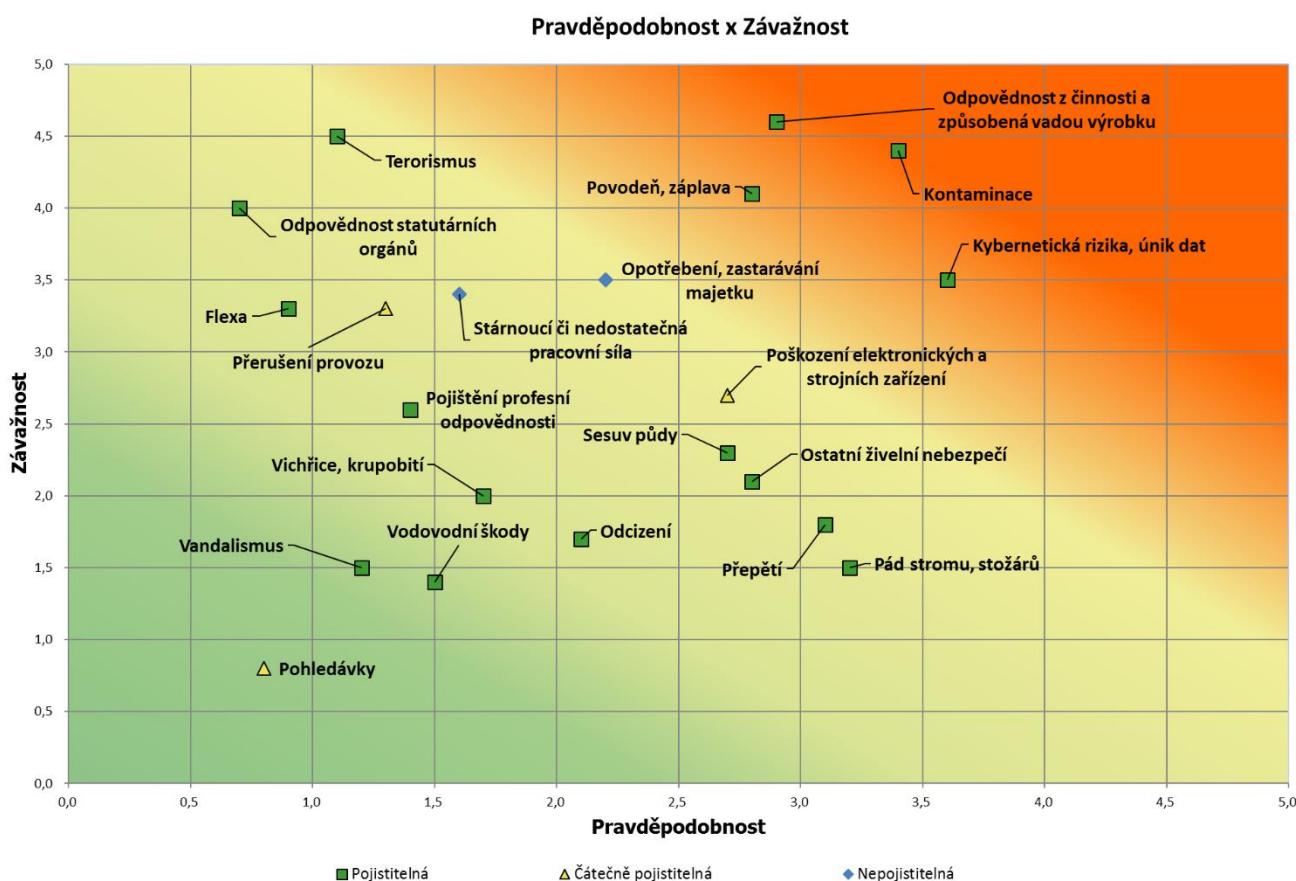
Ze srovnání analýzy rizik vypracované stran RENOMIA a analýzy vypracované organizací jednoznačně vyplývá, že za klíčová jsou oběma stranami považována základní rizika, která je možné zajistit Fondem krytí škod či komerčním pojištěním, ale i rizika, která jsou nepojistitelná.

- Živelní nebezpečí vč. následných škod vyplývajících z omezení či přerušení provozu zařízení;
- odcizení, vandalismus;
- škody na majetku z jiných příčin (přepětí, vada materiálu apod.);
- odpovědnost z činnosti a při výkonu funkce;
- únik a zneužití dat (Cyber risk);
- stárnoucí a nedostatečná pracovní síla.

2.5. Analýza rizik ohrožující majetek a vyplývající z činnosti Brněnských vodáren a kanalizací, a.s

Mapa rizik

Níže uvedená mapa rizik zobrazuje míru závažnosti a pravděpodobnosti rizik, která mají vliv na majetek a činnost společnosti Brněnské vodárny a kanalizace, a.s.



Ke škodě velkého rozsahu s vysokou mírou pravděpodobnosti může dojít zejména v důsledku vady výrobku případně v důsledku kontaminace vody způsobené znečištěním vody následkem poškození vodovodního řádu nebo ČOV, úmyslným jednáním zaměstnance nebo třetí strany nebo jako příčina škody způsobené jiným subjektem – např. ekologická havárie zaviněná jinou organizací.

Za vysoké riziko považujeme také škody způsobené v důsledku **teroristického činu nebo škody způsobené povodní a záplavou** (zejména ČOV v Modřicích, která se nachází v povodňovém pásmu 20ti leté vody tzn., v pásmu s vysokým rizikem vzniku škody způsobené povodní nebo záplavou).

Vzhledem ke skutečnosti, že Brněnské vodárny a kanalizace, a.s. zpracovávají a shromažďují poměrně značné množství dat týkajících se jednotlivých odběrných míst, považujeme také za značné riziko vznik škod způsobených v důsledku **úniku, ztráty nebo zneužití dat – kybernetická rizika (Cyber risk)**.

Za střední riziko pak považujeme škody způsobené třetím osobám přerušením provozu – vzniklé v důsledku nedodání služeb (prasknutí vodovodního řádu v důsledku jeho opotřebení apod.).

Z hlediska pravděpodobnosti vzniku škody nelze pominout také možné škody na elektronickém (Velín) případně strojním zařízení (ČOV) způsobené přepětím, vadou materiálu, nesprávnou obsluhou, nepozorností apod.

2.7. Doporučení týkající se prevence vzniku škod

V praxi je zdaleka nejúčinnějším způsobem prevence vzniku škod dodržování platných norem, zásad a postupů, protože velká část škod jde na vrub porušením těchto opatření. Nejednodušším způsobem snížení rizika je pravidelná **kontrola** dodržování zásad.

Dodatečná opatření mohou být **organizační** či **investiční** povahy, případně jejich kombinací. Pro účely MB byly identifikovány následující soubory zásad, které mohou vést k předcházení vzniku škod.

- Jako prevenci vzniku škod způsobených na majetku požárem doporučujeme striktně dodržovat požárně-bezpečnostní předpisy (zejména zákaz kouření a používání otevřeného ohně na místech, která nejsou k tomu určena) a rozšířit síť instalovaných protipožárních opatření - kouřových čidel, elektronické požární signalizace případně sprinklerových zařízení. Za základní ochranu považujeme dodržování pravidel požární prevence především s důrazem na revize elektrických zařízení a bezpečné provádění požárně nebezpečných prací.
- Instalace protipožárních opatření, dodržování požárně bezpečnostních pravidel, pravidelné revize hasicího vybavení jednotlivých bytových domů a revize a údržba systému vytápění (kotelny).
- Provádění pravidelných tlakových zkoušek vodovodního řádu. Vybavení plynových kotelny detekcí úniku zemního plynu s funkcí automatického vypnutí jeho přívodu.
- Pravidelnou a důslednou údržbou nemovitostí a veřejných prostor (zejména chodníků) lze předejít zvýšenému výskytu škodných událostí způsobených úrazem (újmami na zdraví).
- Zvýšeným zabezpečením majetku lze docílit snížení pravděpodobnosti vzniku škod způsobených vandalem nebo odcizením. Doporučujeme proto vhodně zajistit majetek speciálními fasádními nátěry, ze kterých lze nápisy jednoduše odstranit omytím případně zavedení kamerového systému na místa se zvýšenou frekvencí škod.
- Vyšší pravděpodobnost vzniku škod na technických zařízeních lze snížit *instalací kvalitní přepět'ové* ochrany a provádění pravidelného servisu a revizí, dobrým zaškolením obsluhujícího personálu.
- Pro snížení rizika vzniku škod v oblasti úniku a zneužití dat je nutné zajistit bezpečnost ukládaných dat vždy nejmodernějším způsobem dle povahy dat a omezit přístup k nim pouze oprávněným osobám.
- Pro ochranu věcí zvláštní hodnoty např. vystavovaných exponátů proti odcizení a vandalismu doporučujeme instalaci prvků elektronické předmětové ochrany - EZS.
- Vznik škod z titulu pojištění odpovědnosti může do jisté míry eliminovat důsledný výběr kvalifikovaného personálu. Doporučujeme zavést důsledný reporting vzniklých škod s jednoznačným určením příčin sloužící k identifikaci slabých míst.
- Prevencí škod způsobených pádem stromů, stožárů a dalších předmětů je průběžný monitoring jejich stavu a provádění dendrologického průzkumu porostů.
- Hlavní prevencí před únikem vody a škodami tímto únikem způsobenými je důsledná kontrola a zejména modernizace vodovodního řádu a zařízení, která zajišťují rozvod vody.

3. Vyhodnocení účelnosti a hospodárnosti stávajícího systému krytí rizik a návrh efektivní koncepce pojištění

Cílem tohoto návrhu je připravit řešení pojistné strategie, která maximalizuje výhody stávajícího systému a současně eliminuje jeho nedostatky. Důležitým kritériem pro naše závěry je také tržní realizovatelnost koncepce tak, aby v případě přijetí našich závěrů mohlo MB vysoutěžit dodavatele pro oblast pojištění a tento partner mohl koncepci po stránce zajištění i administrativně - technické provést. Použitý kvalifikovaný odhad nákladů vychází z předpokladu, že MB poskytlo úplná data o škodném průběhu za uplynulé 3 roky.

Námi zpracovaný systém krytí rizik je připraven ve variantním řešení, přičemž dvě ze tří variant s sebou přináší plné zajištění rizik v kombinaci s ekonomickou úsporou.

4.1. Účelnost a hospodárnost stávajícího systému

Stávající systém ochrany před riziky považujeme v principu za účelný, avšak nesoucí s sebou několik podstatných skutečností, jejichž řešení považujeme za velmi důležité pro vyšší kvalitu a nižší náklady na pokrytí rizik.

- **Nezajištění Fondu krytí škod**

Fond krytí škod disponuje zajímavou rezervou, která je však vzhledem k pojistné hodnotě majetku a velikosti maximální pravděpodobné škody zcela nedostatečná. Při vyčerpání fondu by obnova zničeného majetku při škodě velkého rozsahu neúměrně zatížila rozpočet MB.

Cíl: Zajištění stability fondu sjednáním komerčního pojištění „nadměrku“ (Excess), který zajistí stabilitu fondu a krytí škod nad hranici stanovenou fondem.

- **Využití Fondu**

Fond krytí škod není využíván všemi subjekty stejně. Stávající status Fondu vede k situaci, že řada organizací kombinuje krytí rizik mezi fondem a komerčním pojištěním majetku, či nevyužívá Fond vůbec.

Cíl: Lépe využít Fond krytí škod u MB a uspořít část vynakládaných prostředků do komerčního pojištění.

- **Podmínky čerpání z fondu**

Status Fondu krytí škod dle našeho názoru nemá nastavenou vhodnou skladbu spoluúčasti a omezuje výši náhrady možností odpočtu amortizace zničeného majetku.

Cíl: Změnit podmínky Statusu Fondu krytí škod tak, aby jeho využití bylo pro zúčastněné subjekty hospodárnější.

- **Komerční pojištění**

Současné komerční pojištění MB nepodléhá jednotné pojistné strategii a tím nejsou využity synergické efekty při centralizaci pojistné ochrany. Podle stáří některých pojistných kontraktů usuzujeme, že nejsou pravidelně soutěženy a nejsou tak zajištěny nejlepší ekonomické podmínky pojištění. Řada smluv je také sjednána dle starších pojistných podmínek, které nezohledňují změny vyplývající z Nového občanského zákoníku, který vstoupil v platnost v roce 2014. U komerčního pojištění jsme v řadě případů také analyzovaly nedostatečnou kvalitu pojištění, a to jak v šíři a rozsahu krytí, tak v otázce nastavení dostatečných limitů plnění.

Cíl: Zajistit účelnou koncepci pro pojištění komerčních rizik, která by MB umožňovala efektivní zapojení, tj., lepší pokrytí rizik za méně vynaložených prostředků.

4.2. Návrh efektivní koncepce krytí rizik a pojištění

Navržená koncepce nepřináší zásadní změnu do současného řešení, ale odstraňuje rizika a neúčelnosti stávající praxe. Vychází z předpokladu, že systém musí mít pro zapojené subjekty dostatečnou **atraktivitu**, což v praxi znamená, že nebude možné nalézt výhodnější řešení než systémové.

Vzhledem k nastavení současných procesů a množství zapojených organizací a jejich zájmů, je koncepce zpracována ve **třech variantách**, z nichž u každé jsou definovány její přednosti i úskalí. Některé prvky jsou pro všechny varianty totožné.

4.2.1. Varianta A – „Posílení role Fondu krytí škod“

Finanční krytí rizika vytvářením a kumulací zdrojů ve Fondu bude hlavním prostředkem pro krytí škod na majetku MB.

Fungování fondu

- **Snížení ročního příspěvku do fondu na 6 mil. Kč**
Snížení o 4 mil. Kč bude znamenat pomalejší růst rezerv, ale dle statistiky současného škodného průběhu a predikce budoucích frekvenčních škod by měl být příspěvek dostatečný k doplnění vyčerpaných prostředků a k dalšímu velmi mírnému růstu rezerv.
- **Nastavení maximálního čerpání z fondu na 30 mil. Kč na jednu událost**
Nastavením maximálního limitu čerpání dojde ke stabilizaci fondu, neboť při hodnotě rezerv ve výši 135 744 584 Kč bude možné čerpat na 4-5 mimořádných událostí, což statisticky v čase znamená takřka 100% jistotu dlouhodobého pokrytí rizik. Při škodě nad 30 mil. Kč bude automaticky aktivována druhá, komerční vrstva pojištění.
- **Úprava spoluúčasti**
Spoluúčast pro všechny nemovitý majetek by mohla být nastavena na 10 000 Kč, což odpovídá obvyklému standardu pro většinu nemovitého majetku s výjimkou výrobních (provozních) budov a bytového fondu. Pro bytový fond v městských částech by byla nastavena spoluúčast na 1 000 Kč s ohledem na jeho specifické potřeby a zvyklosti. Spoluúčast u movitých věcí by mohla být stanovena na 5 000 Kč. Ve statusu Fondu bude doplněno ujednání, které u jedné škody, jež postihne nemovitý a movitý majetek současně, stanoví, že spoluúčast se odečítá jen jedna, a to vždy ta vyšší.
- **Změna podmínek**
Ve statusu Fondu by došlo k odstranění možnosti amortizace a jeho vlivu na plnění. Úhrada škody se tak dostane na úroveň komerčního pojištění, které ve většině případů odškodňuje do výše nové (reprodukční) ceny. Omezení amortizací lze ponechat pro odškodnění u elektronických zařízení (počítače, notebooky, servery apod.) a strojů od určitého stupně stáří.
Do systému odškodnění bychom doporučovali také zahrnout náhradu následné škody po primární škodě na majetku (pokud vznikla), tj. náklady a vícenáklady spojené s nutnými opatřeními (nájem náhradních prostor, ostraha, náklady na stěhování apod.).

Fond krytí škod tak dosáhne pro většinu majetku MB atraktivity srovnatelné s komerčním pojištěním a organizace budou moci využívat fondu v mnohem větší míře než doposud. Mimo Fond by zůstal jen majetek, který slouží k podnikatelským účelům (Brněnské vodárny a kanalizace, a.s.), kde vysoká míra rizika a charakter nemovitého i movitého majetku není vhodný pro zařazení do Fondu krytí rizik.

Komerční pojištění

Komerční pojištění by dle nové koncepce mělo přinést dvě základní role. Stabilizační – přináší jistotu při škodách nad rámec Fondu krytí škod. Ochrannou – nastaví minimální standardy pro ochranu před riziky, která v současnosti nejsou dobře zajištěna (odpovědnost za újmu, kybernetická rizika, vozidla atd.)

- **Pojištění „nadměrku“**

V rámci otevřeného výběrového řízení na pojistitele lze s nejvyšší pravděpodobností získat krytí nemovitého a movitého majetku jako pojištění II. vrstvy s náklady do 3 mil. Kč/rok (kvalifikovaný odhad). Rozsah pojištění by měl být sjednán jako all risks (proti všem rizikům), přičemž spoluúčast (aktivace II. vrstvy) by byla stanovena na 30 mil. Kč. Maximální limit plnění může/nemusí být stanoven v rozmezí např. 1-3 mld. Kč dle stanovení maximální pravděpodobné škody. Limit na plnění pro nebezpečí povodeň/záplava by mohl být stanoven v souladu s obligatorním zajištěním tuzemských pojišťoven na 100-200 mil. Kč. (V případě požadavku na vyšší limit by došlo k razantnějšímu růstu ceny pojištění). Vstupní hodnota majetku do pojištění by dle našeho odhadu byla cca 40- 50 mld. Kč u nemovitostí a cca 15-20 mld. Kč u movitých věcí. **Pojištěním „nadměrku“ by došlo k zajištění a stabilizaci Fondu krytí škod a k plnému pokrytí rizika.**

- **Rámcové pojištění odpovědnosti za újmu**

Rámcové pojištění je koncept pojistné smlouvy, kde Statutární město Brno vystupuje jako pojistník (plátce pojistného) a město samotné, jeho části, příspěvkové organizace a jím zřízené instituce jsou v pozici pojištěného. **Současný stav, kdy většina organizací má sjednáno pojištění v nedostatečné míře a rozsahu, považujeme za nevyhovující.**

Pojištění odpovědnosti za újmu by bylo sjednáno na minimální základní limit 40 mil. Kč s možností čerpání 2x ročně a dále by byla základní pojistná ochrana doplněna o plnou šíři připojištění s minimálními sublimity 15 mil. Kč, aby byla zajištěna maximální efektivita pojistné ochrany.

Výše minimálních limitů je stanovena v úrovni, která odpovídá maximální předpokládané výši odškodnění zejména za újmy způsobené na zdraví, které byly ještě před rokem 2014, kdy vstoupil v účinnost Nový občanský zákoník omezeny tabulkovým ohodnocením, které zahrnovalo i nároky na náhradu na dalších škod, které s újmou na zdraví bezprostředně souvisí. Po roce 2014 se zvýšila hodnota bodu uděleného za konkrétní diagnózu (o 120 procent), některá zranění se přebodovala a současně se zvýšilo odškodnění za nemajetkovou újmu, stejně jako bolestné a odškodnění za ztížení společenského uplatnění. V případě odškodnění za ztížení společenského uplatnění je základem výpočtu odškodnění ve výši 400násobku průměrné mzdy, což aktuálně činí cca asi 11 milionů korun, který se dále vynásobí procentem postižení. Výsledné číslo se poté také upravuje koeficienty, které zohledňují věk poškozeného, rodinný stav, talent (např. v případě aktivního sportovce), závazky a řadu dalších faktorů, které byly v důsledku újmy na zdraví negativně ovlivněny. Součástí odškodnění je také zmíněná jiná nemajetková újma – jako náplast na psychické strádání a útrapy spojené s poškozením zdraví, narušení běžných činností v rodině, znemožnění běžného chodu života apod. Na toto odškodnění mají nárok i příbuzní poškozeného ve výši dle individuálního posouzení. Celkové náklady na odškodnění újmy způsobené úrazem s trvalými následky muže v produktivním věku, majícího rodinu a závazek ve formě hypotéky na dům, experti odhadují v maximální výši na cca 30 000 000 Kč. Odškodnění újmy způsobené úrazem žáka pak na maximálně cca 15 000 000 Kč.

Spoluúčast bychom navrhovali v souladu se zvyklostmi v sektoru municipality na úrovni 1 000 Kč.

Navrhované krytí formou rámcové pojistné smlouvy na pojištění odpovědnosti:

- krytí škod způsobených na věci a újmy způsobené na zdraví činnostmi 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 (základní limit);
a dále krytí (připojištění sublimitů ze základního limitu)
- 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 žáků, 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);
- profesní odpovědnost vyjma profesní odpovědnosti nemocnic;
- odpovědnosti z výkonu veřejné služby;
- škody v důsledku nesprávného úředního postupu nebo rozhodnutí;
- vzájemná křížová odpovědnost spolupojištěných subjektů.

Město by hradilo pojistné v plné výši a mohlo by požadovat úhradu nákladů po zúčastněných subjektech. Kvalifikovaný odhad nákladů na pojistné je cca 3,5-4 mil. Kč/rok, což představuje jen minimální navýšení nákladů dosud vynakládaných organizacemi na pojistnou ochranu, avšak v nesrovnatelně horší kvalitě.

- **Rámcové pojištění vozidel**

Rámcové pojištění je koncept pojistné smlouvy, kde Statutární město Brno vystupuje jako účastník rámcové dohody o podmínkách pojištění a každá organizace pak v roli pojistníka (plátce pojistného), která za dohodnutých podmínek přihlašuje vozidlo do pojištění a uzavírá samostatné pojištění na svá vozidla.

Hlavní výhodou je úspora celková nákladů na pojištění o cca 20-30% a nastavení vysokého standardu rozsahu pojištění a dostatečných limitů plnění.

- **Komerční pojištění mimo rámcový koncept**

Organizace budou v omezené míře využívat i individuálního pojištění v případech, kdy je to nutné z hlediska charakteru rizika, např. Brněnské vodárny a kanalizace, a.s. u pojištění majetku a odpovědnosti za škodu, nemocnice u profesní odpovědnosti zdravotnických zařízení, ostatní organizace z důvodu sjednání např. nižší spoluúčasti či potřeby mít samostatnou pojistku na předměty, které jsou pořízeny z dotačního titulu kdy je jednou z podmínek uzavření komerčního pojištění.

Výhody navržené koncepce

- **zajištění maximálního rozsahu krytí;**
- **stabilizace fondu pro mimořádné události – škody velkého rozsahu;**
- **zajištění krytí veškerého majetku MB – eliminace možného vzniku škod na nepojištěném majetku;**
- **krytí bez požadavků na minimální zabezpečení předmětů krytí před odcizením;**
- **náhrady škod v plné výši (po odpočtu spoluúčasti) – bez možné námitky podpojištění;**
- **plnění v nových cenách – ve výši nákladů na znovupořízení - bez odpočtu amortizace (vyjma elektroniky a strojů);**
- **finanční úspora v přepokládané výši cca 22% (viz tabulka přehledu finančních nákladů a úspor níže).**

Nevýhody navržené koncepce

- vyšší administrativa spojená se správou Fondu a rámcových pojistných smluv;
 - vyšší administrativní náročnost při zpracování škod (Ize řešit i přesunem činnosti související s likvidací pojistných událostí na komerční subjekt; komise by pak jen kontrolovala a schvalovala zpracované případy);
 - zejména v počátku zavádění nové koncepce krytí zajištění stávajících pojistných smluv, přepracování do nové koncepce, propagace nové koncepce apod;
- snížená tvorba rezerv.

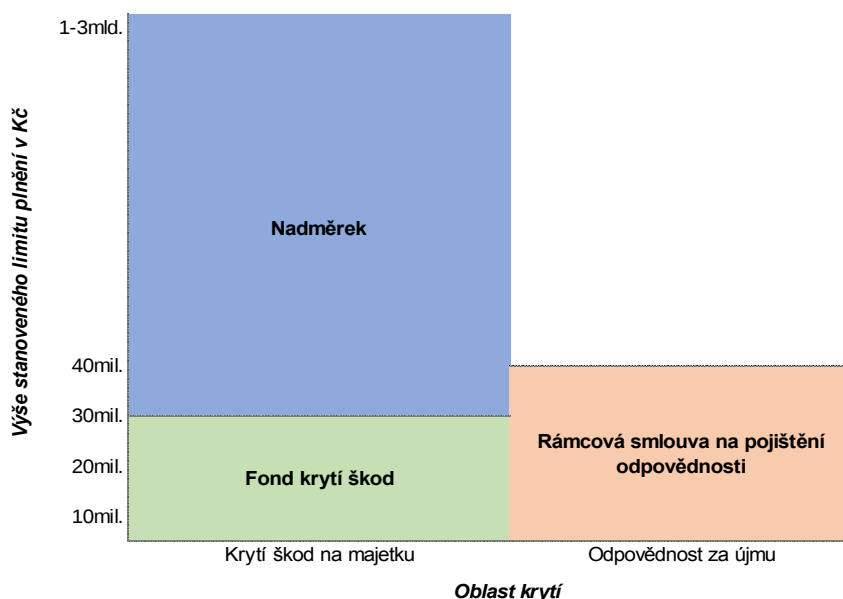
Přehled finančních nákladů a úspor

Oblast krytí	Aktuální náklady		Předpokládané náklady		Předpokládaná úspora / zvýšení nákladů
Majetek	Fond krytí škod	10 000 000 Kč	Fond krytí škod	6 000 000 Kč	
	Komerční pojištění	7 012 186 Kč	Nadměrek	3 000 000 Kč	
			Komerční pojištění)*	1 753 047 Kč	
Celkem		17 012 186 Kč		10 753 047 Kč	- 6 259 139 Kč
Odpovědnost	Komerční pojištění	3 102 144 Kč	Rámcová smlouva	4 000 000 Kč	+ 897 856 Kč
Pojištění vozidel	Komerční pojištění	2 661 391 Kč	Rámcová smlouva	2 000 000 Kč	- 661 391 Kč
Zvýšené náklady na administrativu				1 000 000 Kč	+ 1 000 000 Kč
Očekávaná úspora celkem					5 022 675 Kč (tj. cca 22%)

Pozn.):* Komerční pojištění majetku u organizací, které budou chtít mít vlastní pojištění (odhad 25% stávajícího stavu).

Mírné zvýšení nákladů na krytí předpokládáme pouze u pojištění odpovědnosti za újmu. Toto je dáno zejména skutečností, že stávající pojistné smlouvy jsou sjednány v naprosto nedostatečném rozsahu s nedostatečnými limity. Zajištěním maximálního pojistného krytí s dostatečnými limity tak dojde výraznému zvýšení kvality pojistné ochrany, což sebou však přinese i mírné navýšení nákladů na toto krytí.

Schéma pojistného krytí prostřednictvím MB



Proces realizace nové koncepce krytí

- ✓ vypsání zakázky na pojištění rámcové smlouvy na pojištění nadměrku, odpovědnosti a vozidel;
- ✓ úprava statusu Fondu krytí škod;
- ✓ prezentace vysoutěžených podmínek krytí jednotlivým organizacím návrh harmonogramu aplikace;
- ✓ zajištění výpovědí stávajících pojistných smluv komerčního pojištění;
- ✓ zajištění posílení aparátu Fondu – personální posílení vedoucí ke zvládnutí zvýšené administrativy spojené s rozšířením krytí prostřednictvím Fondu a správou rámcových smluv; zajištění zakázky na výběr externího dodavatele služeb týkajících se škodných událostí a správy rámcových smluv za využití uspořádaných prostředků. Fond by tak z hlediska správy krytí zajišťoval personálně pouze činnost komise posuzující oprávněnost nárokovaných škod.

4.2.2. Varianta B – „komerční“

Komerční pojištění

Role komerčního pojištění by dle nové koncepce byla posílena. Komerční pojištění by tvořilo dvě vrstvy krytí rizik. Frekvenční – pro škody s větší četností, ale v nižší výši I. vrstva krytí. Stabilizační – přináší jistotu při škodách nad rámec Fondu krytí škod (který bude tvořit prostřední II. vrstvu krytí) III. vrstva krytí. Současně by tvořilo komerční pojištění také funkci ochrannou – nastaví minimální standardy pro ochranu před riziky, která v současnosti nejsou dobře zajištěna (odpovědnost za újmu, kybernetická rizika, vozidla atd.).

- **Pojištění „I. vrstvy krytí“**

V rámci otevřeného výběrového řízení na pojistitele lze s nejvyšší pravděpodobností získat krytí nemovitého a movitého majetku, jako pojištění I. vrstvy s náklady cca 6 mil. Kč/rok (kvalifikovaný odhad). Rozsah pojištění by měl být sjednán jako all risks (proti všem rizikům včetně rizik odcizení, vandalismu, elektronických a technických rizik s příslušným limitem plnění /první riziko/), přičemž by byl stanoven limit plnění na 1 škodu ve výši 1 mil. Kč celkem ve výši 10 mil. Kč při spoluúčasti na jedné škodě ve výši 1 000 Kč - 5 000 Kč v závislosti na druhu rizika. Nad sjednanou hranici pro jednu škodu až do výše 50 mil. Kč by byla škoda nahrazena z Fondu krytí škod. Vstupní hodnota majetku do pojištění by dle našeho odhadu byla cca 40-50 mld. Kč u nemovitostí a cca 15-20 mld. Kč u movitých věcí. **Pojištěním „I. vrstvy“ by došlo k zajištění a komerčnímu řešení drtivé většiny frekvenčních škod, které statisticky nedosahují vyšší úrovně než 1 mil. Kč.**

- **Pojištění „nadměrku - III. vrstvy krytí“**

V rámci otevřeného výběrového řízení na pojistitele lze s nejvyšší pravděpodobností získat krytí nemovitého a movitého majetku, jako pojištění II. vrstvy s náklady do 2 mil. Kč/rok (kvalifikovaný odhad). Rozsah pojištění by měl být sjednán jako all risks (proti všem rizikům), přičemž spoluúčast (aktivace III. vrstvy) by byla stanovena na 50 mil. Kč. Maximální limit plnění může/nemusí být stanoven v rozmezí např. 1-3 mld. Kč dle stanovení maximální pravděpodobné škody. Limit na plnění pro nebezpečí povodeň/záplava by mohl být stanoven v souladu s obligatorním zajištěním tuzemských pojišťoven na 100-200 mil. Kč. (V případě požadavku na vyšší limit by došlo k razantnějšímu růstu ceny pojištění). Vstupní hodnota majetku do pojištění by dle našeho odhadu byla cca 40- 50 mld. Kč u nemovitostí a cca 15-20 mld. Kč u movitých věcí. **Pojištěním „nadměrku“ by došlo k zajištění a stabilizaci Fondu krytí škod a k plnému pokrytí rizika.**

- **Rámcové pojištění odpovědnosti za újmu**

Rámcové pojištění je koncept pojistné smlouvy, kde Statutární město Brno vystupuje jako pojistník (plátce pojistného) a město samotné, jeho části, příspěvkové organizace a jím zřízené instituce jsou v pozici pojištěného. **Současný stav, kdy většina organizací má sjednáno pojištění v nedostatečné míře a rozsahu, považujeme za nevyhovující.**

Pojištění odpovědnosti za újmu by bylo sjednáno na minimální základní limit 40 mil. Kč s možností čerpání 2x ročně a dále by základní pojistná ochrana doplněna o plnou šíři připojištění s minimálními sublimity 15 mil. Kč, aby byla zajištěna maximální efektivita pojistné ochrany. Spoluúčast bychom navrhovali v souladu se zvyklostmi v sektoru municipalit na úrovni 1 000 Kč.

Komentář ke stanovení výše limitů a popis navrhovaného rozsahu krytí je uveden u popisu pojistné ochrany pro oblast pojištění odpovědnosti u navrhované koncepce ve variantě A.

Město by hradilo pojistné v plné výši a mohlo by požadovat úhradu nákladů po zúčastněných subjektech. Kvalifikovaný odhad nákladů na pojistné je cca cca 3,5-4 mil. Kč/rok, což představuje jen minimální navýšení nákladů dosud vynakládaných organizacemi na pojistnou ochranu, avšak v nesrovnatelně horší kvalitě

- **Rámcové pojištění vozidel**

Rámcové pojištění je koncept pojistné smlouvy, kde Statutární město Brno vystupuje jako účastník rámcové dohody o podmínkách pojištění a každá organizace pak v roli pojistníka (plátce pojistného), která za dohodnutých podmínek přihlašuje vozidlo do pojištění a uzavírá samostatné pojištění na svá vozidla.

Hlavní výhodou je úspora celková nákladů na pojištění o cca 20-30% a nastavení vysokého standardu rozsahu pojištění a dostatečných limitů plnění.

- **Komerční pojištění mimo standardní rámcový koncept**

Organizace budou v omezené míře využívat i individuálního pojištění v případech, kdy je to nutné z hlediska charakteru rizika, např. Brněnské vodárny a kanalizace, a.s. u pojištění majetku a odpovědnosti za škodu, nemocnice u profesní odpovědnosti zdravotnických zařízení, ostatní organizace z důvodu sjednání např. nižší spoluúčasti či potřeby mít samostatnou pojistku na předměty, které jsou pořízeny z dotačního titulu a jednou z podmínek je uzavření komerčního pojištění za stanovených podmínek. Do pojištění mimo rámcový koncept počítáme rovněž specializovaná pojištění např. Cyber risk, pojištění pohledávek apod.

Fungování fondu

Finanční krytí rizika vytvářením a kumulací zdrojů ve fondu bude doplňkovým prostředkem pro krytí škod na majetku MB. Fond by stal nositelem stabilizační role II. vrstvy krytí rizik.

- **Snížení ročního příspěvku do fondu na 2 mil. Kč**

Snížení o 8 mil. Kč bude znamenat výrazně pomalejší růst rezerv, ale dle statistiky současného škodného průběhu a predikce budoucích mimořádných škod by měl být příspěvek dostatečný k dalšímu mírnému růstu rezerv. Uspořené prostředky budou investovány do komerčního pojištění.

- **Nastavení minimální hranice čerpání od 1 mil. Kč a maximálního čerpání z fondu na 50 mil. Kč na jednu událost**

V rámci statusu fondu bude fond aktivní pouze v případech, kdy nedojde k odškodnění z komerčního pojištění. V případě sjednání limitu plnění 1 mil. Kč u komerčního pojištění by bylo možné žádat o náhradu škody až po vyčerpání této částky. (Např. při škodě 5 mil. Kč, by bylo pojistné plnění 1 mil. Kč a náhrada škody z fondu 4 mil. Kč). Fond by sloužil pro náhradu škody až do výše 50 mil. Kč, od které by se aktivovala III. vrstva komerčního pojištění - nadměrek. Nastavením maximálního limitu čerpání dojde ke stabilizaci fondu, neboť při hodnotě rezerv ve výši cca 135 mil. Kč bude možné čerpat

plnění minimálně na 2 mimořádné události, což statisticky v čase znamená takřka běžnou jistotu dlouhodobého pokrytí rizik.

- **Úprava spoluúčasti**

Spoluúčast nebude stanovena. (Spoluúčastí bude de facto limit I. vrstvy komerčního pojištění ve výši 1 mil. Kč).

- **Změna podmínek**

Ve statusu fondu by došlo k odstranění možnosti amortizace a jeho vlivu na plnění. Úhrada škody se tak dostane na úroveň komerčního pojištění, které ve většině případů odškodňuje do výše nové (reprodukční) ceny. Omezení amortizací lze ponechat pro odškodnění u elektronických zařízení (počítače, notebooky, servery apod.) a strojů od určitého stáří.

Do systému odškodnění bychom doporučovali také zahrnout náhradu následné škody po primární škodě na majetku (pokud vznikla), tj. náklady a vícenáklady spojené s nutnými opatřeními (nájem náhradních prostor, ostraha, náklady na stěhování apod.)

Fond krytí škod po navržených změnách bude méně vytížen než doposud. Jeho hlavní role bude stabilizační pro případnou náhradu běžných škod většího rozsahu.

Výhody navržené koncepce

- zajištění maximálního rozsahu krytí s ohledem na možnosti trhu;
- stabilizace fondu pro mimořádné události – škody velkého rozsahu;
- krytí majetku s nízkými spoluúčastmi na škodě;
- nízká administrativní náročnost správy krytí na straně Fondu z hlediska škodných událostí – eliminace frekvenčních škod malého rozsahu až do výše 1 mil. Kč;
- finanční úspora v přepokládané výši cca 22% (viz tabulka přehledu finančních nákladů a úspor níže).

Nevýhody navržené koncepce

- mírně zvýšená administrativa týkající se správy pojistných smluv;
 - zejména v počátku zavádění nové koncepce krytí zajištění storna stávajících pojistných smluv, přepracování do nové koncepce, propagace nové koncepce apod;
- snížená tvorba rezerv.

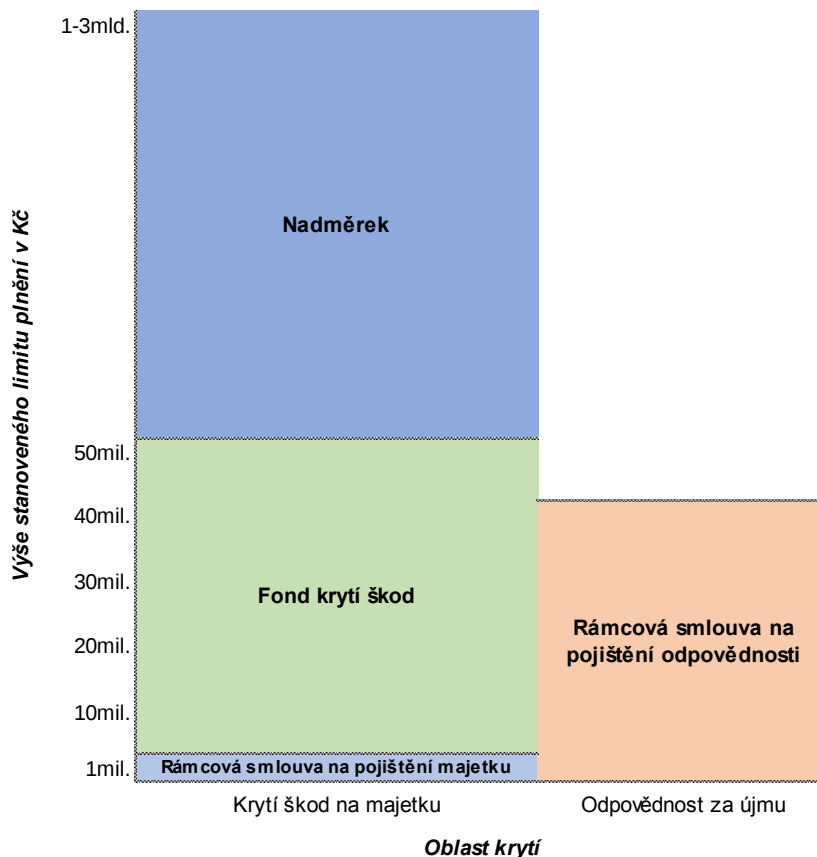
Přehled finančních nákladů a úspor

Oblast krytí	Aktuální náklady		Předpokládané náklady		Předpokládaná úspora / zvýšení nákladů
Majetek	Fond krytí škod	10 000 000 Kč	Rámcová smlouva	6 000 000 Kč	
			Fond krytí škod	2 000 000 Kč	
	Komerční pojištění	7 012 186 Kč	Komerční pojištění)*	1 753 047 Kč	
			Nadměrek	2 000 000 Kč	
Celkem		17 012 186 Kč		11 753 047 Kč	- 5 259 139 Kč
Odpovědnost	Komerční pojištění	3 102 144 Kč	Rámcová smlouva	4 000 000 Kč	+ 897 856 Kč
Pojištění vozidel	Komerční pojištění	2 661 391 Kč	Rámcová smlouva	2 000 000 Kč	- 661 391 Kč
Očekávaná úspora celkem					5 022 674 Kč (tj. cca 22%)

Pozn.:)* Komerční pojištění majetku u organizací, které budou chtít mít vlastní pojištění (odhad 25% stávajícího stavu).

Mírné zvýšení nákladů na krytí předpokládáme pouze u pojištění odpovědnosti za újmu. Toto je dáno zejména skutečností, že stávající pojistné smlouvy jsou sjednány v naprosto nedostatečném rozsahu s nedostatečnými limity. Zajištěním maximálního pojistného krytí s dostatečnými limity tak dojde výraznému zvýšení kvality pojistné ochrany, což sebou však přinese i mírné navýšení nákladů na toto krytí.

Schéma pojistného krytí prostřednictvím MB



Proces realizace nové koncepce krytí

- ✓ vypsání veřejné zakázky na pojištění prostřednictvím rámcových smluv;
- ✓ úprava statusu Fondu krytí škod;
- ✓ prezentace vysoutěžených podmínek krytí jednotlivým organizacím návrh harmonogramu aplikace;
- ✓ zajištění výpovědí stávajících pojistných smluv komerčního pojištění.

4.2.3. Varianta C – „konzervativní“

Finanční krytí rizika vytvářením a kumulací zdrojů ve fondu bude hlavním prostředkem pro krytí škod na majetku MB. Komerční pojištění bude stabilizovat fond a doplňovat krytí rizik dle uvážení jednotlivých subjektů. Variantu C můžeme doporučit pouze s výhradami, neboť nedochází k plnému krytí rizik ani k efektivnímu využití vynakládaných prostředků.

Fungování fondu

- **Snížení ročního příspěvku do fondu na 7 mil. Kč**
Snížení o 3 mil. Kč bude znamenat velmi mírně pomalejší růst rezerv. Do hospodaření fondu se zásadním způsobem neprojeví.
- **Nastavení maximálního čerpání z fondu na 30 mil. Kč na jednu událost**
Nastavením maximálního limitu čerpání dojde ke stabilizaci fondu, neboť při hodnotě rezerv ve výši cca 135 mil. Kč bude možné čerpat na minimálně 4-5 mimořádné události, což statisticky v čase znamená jistotu dlouhodobého pokrytí rizik. Při škodě nad 30 mil. Kč bude automaticky aktivována druhá, komerční vrstva pojištění.
- **Úprava spoluúčasti**
Spoluúčast pro všechny majetek by zůstala nezměněna ve výši 10%, min. 10 000 Kč s tím, že v případě škody by byly organizace zatíženy 1/10 škody z vlastních zdrojů.
- **Změna podmínek**
Ve statusu fondu by došlo k odstranění možnosti amortizace a jeho vlivu na plnění. Úhrada škody se tak dostane na úroveň komerčního pojištění, které ve většině případů odškodňuje do výše nové (reprodukční) ceny. Omezení amortizací lze ponechat pro odškodnění u elektronických zařízení (počítače, notebooky, servery apod.) a strojů.
Do systému odškodnění bychom doporučovali také zahrnout náhradu následné škody po primární škodě na majetku (pokud vznikla), tj. náklady a vícenáklady spojené s nutnými opatřeními (nájem náhradních prostor, ostraha, náklady na stěhování apod.)

Fond krytí škod bude využit pravděpodobně se stejnou intenzitou jako doposud. Mimo fond by zůstal majetek, který slouží k podnikatelským účelům (Brněnské vodárny a kanalizace, a.s.), kde vysoká míra rizika a charakter nemovitého i movitého majetku není vhodný pro zařazení do Fondu krytí rizik. Dále i další organizace, které mají uzavřeno vlastní komerční pojištění majetku

Komerční pojištění

Komerční pojištění by plnilo pouze roli stabilizační. Přineslo by jistotu při škodách nad rámec Fondu krytí škod.

- **Pojištění „nadměrku“**

V rámci otevřeného výběrového řízení na pojistitele lze s nejvyšší pravděpodobností získat krytí nemovitého a movitého majetku, jako pojištění II. vrstvy s náklady do 2 mil. Kč/rok (kvalifikovaný odhad). Rozsah pojištění by měl být sjednán jako all risks (proti všem rizikům), přičemž spoluúčast (aktivace II. vrstvy) by byla stanovena na 30 mil. Kč. Maximální limit plnění může/nemusí být stanoven v rozmezí např. 1-3 mld. Kč dle stanovení maximální pravděpodobné škody. Limit na plnění pro nebezpečí povodeň/záplava by mohl být stanoven v souladu s obligatorním zajištěním tuzemských pojišťoven na 100-200 mil. Kč. (V případě požadavku na vyšší limit by došlo k razantnějšímu růstu ceny pojištění). Vstupní hodnota majetku do pojištění by dle našeho odhadu byla cca 40- 50 mld. Kč u nemovitostí a cca 15-20 mld. Kč u movitých věcí. **Pojištěním „nadměrku“ by došlo k zajištění a stabilizaci Fondu krytí škod a k plnému pokrytí rizika.**

- **Pojištění odpovědnosti za újmu**

Bylo by řešeno individuálně každou organizací samostatně. Vzhledem k současnému stavu, **kdy většina organizací má sjednáno pojištění v nedostatečné míře a rozsahu**, by město vydalo závazné doporučení pro úpravu pojistných smluv, které by měly organizace u svých pojistitelů projednat. Doporučení by se týkalo zejména:

- Úpravy základního limitu plnění minimálně na 20 mil. Kč (i ten by však byl nižší než námi doporučený),
- změny podmínek pojistné smlouvy dle aktuální právní úpravy odpovědnosti,
- sjednání nepojištěných oblastí rizika, dle charakteru jednotlivých organizací.

- **Rámcové pojištění vozidel**

Bylo by řešeno individuálně každou organizací samostatně. Město by mohlo vydat závazné doporučení pro úpravu pojistných smluv, které by měly organizace u svých pojistitelů projednat. Doporučení by se týkalo zejména úpravy základního limitu plnění minimálně na 70/70 mil. Kč.

- **Ostatní komerční pojištění**

Organizace budou individuálního pojištění v případech, kdy je to nutné z hlediska charakteru rizika, např. Brněnské vodárny a kanalizace, a.s. u pojištění majetku a odpovědnosti za škodu, nemocnice u profesní odpovědnosti zdravotnických zařízení, ostatní organizace z důvodu sjednání např. nižší spoluúčasti či potřeby mít samostatnou pojistku na předměty, které jsou pořízeny z dotačního titulu a jednou z podmínek je uzavření komerčního pojištění za stanovených podmínek. Rozsah komerčního pojištění bude vždy odvislý od rozhodnutí organizace v souladu s platnými pravidly a rozpočtem.

Výhody navržené koncepce

- zajištění dostatečného rozsahu krytí s ohledem na možnosti trhu;
- stabilizace fondu pro mimořádné události – škody velkého rozsahu;
- malý zásah do dosavadního fungování projektu.

Nevýhody navržené koncepce

- mírně snížená tvorba rezerv;
- 1/10 podíl organizací na škodě kryté z Fondu krytí škod
- vyšší celkové náklady na zajištění rizik

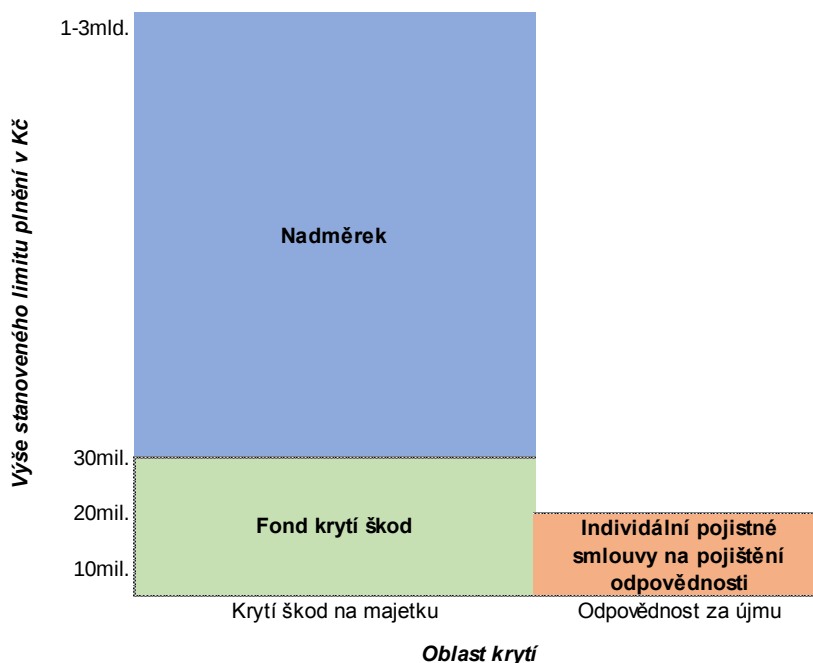
- nedostatečné krytí odpovědnosti za újmu.

Přehled finančních nákladů a úspor

Oblast krytí	Aktuální náklady		Předpokládané náklady		Předpokládaná úspora / zvýšení nákladů
Majetek	Fond krytí škod	10 000 000 Kč	Fond krytí škod	7 000 000 Kč	
	Komerční pojištění	7 012 186 Kč	Nadměrek	3 000 000 Kč	
			Komerční pojištění	7 012 186 Kč	
Celkem		17 012 186 Kč		17 012 186 Kč	
Odpovědnost	Komerční pojištění	3 102 144 Kč	Individ. smlouvy)*	4 500 000 Kč	+ 1 397 856 Kč
Pojištění vozidel	Komerční pojištění	2 661 391 Kč	Individ. smlouvy	2 661 391 Kč	
Očekávaná náklady celkem					+ 1 397 856 Kč (tj. cca 6%)

Pozn.):* Individuální pojištění odpovědností za újmu u organizací, které by upravily podmínky na minimálně doporučený stav.

Schéma pojistného krytí prostřednictvím MB



Proces realizace nové koncepce krytí

- ✓ vypsání veřejné zakázky na pojištění „nadměrku“;
- ✓ úprava statusu Fondu krytí škod.