

Materiál pro Radu MCP10, Část 1 VZ, pojištění majetku a odpovědnosti

POJISTNÉ dle variant

| STÁVAJÍCÍ POJIŠTĚNÍ | roční pojistné | územní rozsah | Odůvodnění ukončení stávajícího pojištění |
|---|------------------------|---|---|
| • obecná odpovědnost (LP 70 mil Kč, základní spoluúčast 5 tis Kč, některá rizika -500 -1000 Kč; vysoká škodovost) • profesní odpovědnost poskytovatele zdrav. služeb (LP20 a SLP10 mil Kč; spoluúčast 5 tis Kč, beze škod) | 1 999 998 Kč | • obecná odpovědnost: ČR + Evropa pro škol. zájezdy • profesní odpovědnost: ČR | viz "Odůvodnění navýšení ceny oproti stávajícímu pojištění" níže |
| odpovědnost zastupitelů obce (LP 10 mil Kč, spoluúčast 2,5 tis Kč, beze škod) | 60 001 Kč | ČR | |
| ODPOVĚDNOST CELKEM ROČNĚ: 2 059 999 Kč | | | |
| VARIANTA ZÁKLAD tj. var. A + C + E (blíží se stávajícímu rozsahu pojištění) | roční pojistné dle PTK | územní rozsah | Odůvodnění navýšení ceny oproti stávajícímu pojištění: |
| obecná odpovědnost VARIANTA A (LP 70 mil Kč, základní spoluúčast 5 tis Kč) | 2 500 000 Kč | ČR + Evropa pro škol. zájezdy a prac. cesty + Svět včetně USA a Kanady pro vadu výrobku | Stávající hlavní pojistné smlouvy jsou více než 10 let staré, vykazují dlohodobě vysoký škodný průběh a to v průměru cca 168% za poslední 3 roky (tj. pojistitel dlouhodobě vyplácí více, než MČ Praha 10 hradí na pojistném). Pojistné smlouvy jsou sjednané s nízkými spoluúčastmi, což je dle vyjádření pojistitele z jeho hlediska dále neudržitelné (pojistitelé vyvíjejí tlak na navyšování pojistného a na navyšování spoluúčast především z důvodu vysoké škodní inflace). Od roku 2013 se zásadně navýšila kapacita ŽŠ (o 65%) a MŠ (o 17%), tedy i kapacita školních jídelen - znamená to zvýšení rozika pro pojistitele. V závěru roku 2024 byla ze strany pojistitele vypovězena pojistná smlouva na pojištění odpovědnosti - právě z důvodu dlouhodobě vysokého škodného průběhu pojištění a souvisejících nízkých spoluúčastí. <u>Vzhledem k této situaci se jeví uvedené navýšení pojistného adekvátní.</u> |
| profesní odpovědnost poskytovatele zdrav.služeb VARIANTA C (LP 50 a SLP 20 a 10 mil Kč; spoluúčast 20 tis Kč) | 318 000 Kč | Evropa | |
| odpovědnost zastupitelů obce VARIANTA E (LP 10 mil Kč; spoluúčast 2,5 tis Kč) | 66 000 Kč | ČR | |
| ODPOVĚDNOST CELKEM ROČNĚ: 2 884 000 Kč | | Navýšení oproti stávající pojistné smlouvě je očekávané, ze strany pojistile již nelze setrvávat na sazbách a podmínkách z roku 2014, zejména z důvodu dlouhodobě | |
| Navýšení oproti stávajícímu pojištění: 824 001 Kč 40% | | | |
| VARIANTA NAVÝŠENÍ tj. var. B + D + F | roční pojistné | územní rozsah | Odůvodnění navýšení ceny oproti předchozí VARIANTĚ A+C+E: |
| obecná odpovědnost VARIANTA B (LP 100 mil Kč, některé SLP v mil Kč navýšeny na dvoj a trojnásobek, základní spoluúčast 20 tis Kč; 5 tis Kč pro škody MŠ a ZŠ) | 2 736 500 Kč | ČR + Evropa pro škol. zájezdy a prac. cesty + Svět včetně USA a Kanady pro vadu výrobku | • Tato varianta obsahuje adekvátní limity plnění pro MČ Praha 10 - zejména u pojištění profesní odpovědnosti, kde byl doposud limit plnění velmi nízký. • Pro obecnou odpovědnost je rozšíření územní platnosti - vhodné zejména pro pojištění odpovědbosti za vadu způsobenou výrobkem (podávaná jídla). Spoluúčast je navýšena, ale pro škody v MŠ a ZŠ je zachována ve výši 5 000 Kč - tedy tak, aby bylo cca 90% škod zprocesováno pojistizelem (kontrola určení odpovědnosti). |
| profesní odpovědnost poskytovatele zdrav.služeb VARIANTA D (LP 100 a SLP 40 a 10 mil Kč - tj. více než dvojnásobné krytí, spoluúčast 20 tis Kč) | 365 700 Kč | Evropa | |
| odpovědnost zastupitelů obce VARIANTA F (LP 30 mil Kč; spoluúčast 2,5 tis Kč) | 105 600 Kč | ČR | |
| CELKEM ROČNĚ 3 207 800 Kč | | DOPORUČENÁ VARIANTA | |
| Navýšení oproti předchozí VARIANTĚ ZÁKLAD: 323 800 Kč 11% | | | |

DOPORUČENÍ:

Doporučujeme varaintu B+D+F "navýšení limitů a spoluúčastí", která obsahuje významné navýšení limitů/sublimitů plnění za mírný nárůst pojistného. Z důvodu docílení adekvátní ceny pojištění je oproti stávajícím smlouvám zvolena vyšší základní spoluúčast (20 000 Kč), která je stále pro MČP10 v akceptovatelné výši. Pro újmu, za kterou odpovídají ZŠ a MŠ žákům (školní úrazy a tzv. "bačkůrkové škody") je na základě žádosti MČP10 ponechána spoluúčast ve výši 5 000 Kč tak, aby pojistitel většinu těchto škod škod zprocesoval a tedy ověřil, že vznesené nároky jsou oprávněné či nikoli.

Navýšení limitů/sublimitů plnění považujeme za nezbytné, jelikož stávající limity již nejsou dostatačující (nárůst výše náhrady škod v čase způsobený inflací, zásadní navýšení odškodného za újmu na zdraví a životě - aktuálně bývá cena lidského života vyčíslována na 50 mil Kč viz. např. zákon 30/2024 Sb., "povinné ručení" udává limit plnění 50 mil Kč na jednoho poškozeného). Původní výše limitů byla stanovena v roce 2013 (limit pro profesní odpovědnost provozovatele zdrav. zařízení byl lehce navýšen v roce 2019), tedy ještě před rozhodovací praxí soudů pro odškodnění nového občanského zákoníku a před historicky zásadním skokovým navýšením inflace způsobené celosvětovými událostmi v letech 2019-2022 (pandemie Covid, válečný konflikt na Ukrajině, enegretická krize).

Pojištění odpovědnosti za újmu má za úkol klienta chránit především pro případ vzniku vysokých škod, jejichž náhrada by byla značným zásahem do rozpočtu.