

**Česká zemědělská univerzita v Praze**

**Provozně ekonomická fakulta**

**Katedra ekonomiky**



**Diplomová práce**

**Zhodnocení úrovně pojištění majetku a odpovědnosti  
municipalit**

**Bc. Iveta PAULEROVÁ**

© 2015 ČZU v Praze

# ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Katedra ekonomiky

Provozně ekonomická fakulta

## ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Iveta Paulerová

Hospodářská politika a správa

Název práce

**Zhodnocení úrovně pojištění majetku a odpovědnosti municipalit**

Anglický název

**Assess the level of property and liability instance municipalities**

### Cíle práce

Cílem diplomové práce bude poskytnout kompletní přehled poznatků, které souvisejí s majetkem municipalit, především týkajících se jejich pojištění. Cíl bude naplněn získáním prvotních údajů od daných měst a obcí. V další části bude pojištění majetku a odpovědnosti vztaženo na vybrané konkrétní obce. Výstupem z této práce bude zhodnocení problematiky především o možnostech pojištění municipalit a prohloubení zkvalitnění pojištění majetku obcí proti nahodilým událostem.

### Metodika

V teoretické části bude použita metoda deskripce, která bude zpracována literární rešerší. Praktická část bude rozdělena na dva díly. První část bude analyzovat možnosti pojištění municipalit, především sběrem dat získaných z pojišťoven. Druhá část bude využita na sběr sekundárních dat od třech konkrétních vybraných obcí, které se budou rozlišovat svojí velikostí. Na doplnění analýzy budou provedeny rozhovory s odpovědnými pracovníky obcí především pro získání primárních poznatků ( názorů a zkušeností). Bude provedena konfrontace mezi vybranými obcemi a následně bude provedeno srovnání s možnostmi, které nabízí trh České republiky.

## Rozsah textové části

60- 80 stran

## Klíčová slova

financování obce, investice, majetek obce, municipality, odpovědnost, pojištění

---

## Doporučené zdroje informací

Asociace českých pojišťoven. Dostupný z WWW: <http://www.cap.cz>

Česká národní banka. Dostupný z WWW: <http://www.cnb.cz>

DAŇHEL J. a kol.: Pojistná teorie, 2. Vydání, Professional Publishing, 2006, 338 s., ISBN 80-86946-00-2

Deník veřejné správy. Dostupný z WWW: <http://www.dvs.cz>

DUCHÁČKOVÁ E.: Principy pojištění a pojišťovnictví, 3. přepracované vydání, nakladatelství Ekopress, 2009, 224 s., ISBN 978-80-86929-51-4

DURČÁKOVÁ J., MANDEL M.: Mezinárodní finance, 3. rozšířené a doplněné vydání, Management Press, Praha 2007, 487 s., ISBN 978-80-7261-170-6

GRAHAM B.: The Intelligent Investor, Revised Edition, 2003, 640 s., ISBN13: 9780060555665

JÍLEK J.: Akciové trhy a investování, Grada Publishing, 2009, 656 s., ISBN 978-80-247-2963-3

KOHOUT P.: Investiční strategie, 6. přepracované vydání, Grada Publishing, 2010, 296 s., ISBN 978-80-247-3315-9

Podmínky a možnosti investování s ČP incestem. Dostupný z WWW: <http://www.cpinvest.cz>

Podmínky a produkty Generali pojišťovna. Dostupný z WWW: <http://www.generali.cz>

Podmínky a produkty Kooperativa pojišťovna. Dostupný z WWW: <http://www.koop.cz>

Podmínky a produkty průmyslového pojištění České pojišťovny [on-line]. Dostupný z WWW: <http://www.smececs>

RADOVÁ J., DVOŘÁK P., MÁLEK J.: Finanční matematika pro každého, 7. aktualizované vydání, Grada Publishing, 2009, 296 s., ISBN 978-80-247-3291-6

SAMUELSON P.A., NORDHAUS W.D.: Ekonomie, 2. vydání, nakladatelství Svoboda, 1995, 1011 s., ISBN 80-205-0494-X

ŽEHROVÁ J., PFEIFEROVÁ D.: Finance municipalit, Česká zemědělská univerzita v Praze, 2009, 166 s., ISBN 978-80-213-2024-6

---

## Vedoucí práce

prof. Ing. Jaroslav Homolka, CSc.

Elektronicky schváleno dne 6. 10. 2014

**prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.**

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 6. 10. 2014

**Ing. Martin Pelikán, Ph.D.**

Děkan PEF ČZU

V Praze dne 15. 01. 2015

### Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Zhodnocení úrovně pojištění majetku a odpovědnosti municipalit" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu literatury na konci práce. Jako autorka uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 23. 3. 2015

---

## **Poděkování**

Ráda bych touto cestou poděkovala prof. Ing. Jaroslavovi Homolkovi, CSc. za odborné vedení, podnětné rady a motivaci ke zpracování diplomové práce. Mé poděkování patří i dotazovaným městům a obcím za jejich ochotu a spolupráci, kterou během mého výzkumu projevili.

# Zhodnocení úrovně pojištění majetku a odpovědnosti municipalit

---

## Assess the level of property and liability insurance instance municipalities

### Souhrn

Diplomová práce pojednává o tématu pojištění majetku a odpovědnosti především u měst a obcí. Skládá se ze dvou částí. První část obsahuje literární rešerši a v části druhé je daná problematika převedena do praxe. Literární rešerše hodnotí a charakterizuje pojmy z pojistné teorie a územní samosprávy. Nadále přináší přehled pojistného trhu u neživotního pojištění, který souvisí také s investováním municipalit. V neposlední řadě se práce zabývá majetkem měst a obcí, který je pojistitelný. Praktická část analyzuje situaci pojistného trhu v ČR s ohledem na pojišťovací instituty. Především ale hodnotí konkrétní případy pojištění majetku u měst a obcí. Analyzované tři obce, rozdílné svou velikostí a počtem obyvatel, se v přístupu pojištění majetku a odpovědnosti velmi liší. Obce menšího rozsahu tuto problematiku řeší pouze povrchově. Kdežto obce s větším počtem obyvatel (od 10 000 obyvatel) se pojištěním zabývají více do hloubky. S pojišťovnami jednají především o možných nabídkách, aktualizacích smluv, novinkách v pojištění atd. Práce přináší konkrétní data získané od vybraných obcí. Sběr dat byl proveden v září a říjnu 2014. Tato práce tedy přináší aktuální informace.

### Summary

The thesis discusses the topic of property and liability insurance especially in cities and towns. It consists of two parts. The first part contains a literary research and in the second part this issue is transferred into practice. The literary research evaluates and describes terms of insurance theory and territorial government. Moreover it provides an overview of the insurance market for non-life insurance, which is also associated with investing of municipalities. The thesis also concerns with property of towns and cities, which is insurable. The practical part analyzes the situation of the insurance market in the Czech Republic with regard to insurance institutes. However primarily it assess the specific cases

of property insurance in cities and towns. The three analyzed municipalities, different in area and population, differ considerably in their attitude to property and liability insurance. Smaller municipalities deal with this issue only superficially. While municipalities with a larger population (more than 10 000 inhabitants), are concerned in insurance more in depth. They mainly deal with insurance companies on possible offers and updates of contracts, innovations in insurance etc. The thesis provides concrete data obtained from selected municipalities. Data collection was accomplished in September and October 2014. This thesis thus provides current information.

**Klíčová slova:** pojištění, municipality, majetek obce, odpovědnost, investice, neživotní pojištění, zemědělské pojištění, pojistná teorie, financování obce, územní samospráva

**Keywords:** insurance, municipalities, property village, liability, investments, non-life insurance, agricultural insurance, insurance theory, financing of village, local government

## Obsah

1	Úvod.....	5
2	Cíl práce a metodika .....	6
3	Literární rešerše .....	7
3.1	Pojistná teorie.....	7
3.2	Vymezení pojmu municipalita .....	10
4	Přehled pojistného trhu .....	13
4.1	Struktura pojistného trhu u neživotního pojištění .....	13
4.2	Majetkové pojištění.....	16
4.3	Zemědělské pojištění.....	17
4.4	Pojištění odpovědnosti .....	19
4.5	Investování municipalit.....	22
5	Majetek obce.....	26
6	Přehled pojistného trhu v České republice .....	29
6.1	Česká pojišťovna a.s. ....	29
6.1.1	Majetkové pojištění.....	29
6.1.2	Pojištění odpovědnosti.....	31
6.1.3	Pojištění zemědělských rizik .....	32
6.1.4	Pojištění velkých rizik .....	33
6.1.5	Pojištění motorových vozidel .....	33
6.1.6	Pomoc se zajištěním dotací z EU a investováním .....	33
6.2	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group .....	35
6.3	Ostatní subjekty na trhu .....	38
7	Zhodnocení úrovně pojištění majetku a odpovědnosti .....	40
7.1	Pojištění majetku a odpovědnosti Plzeňského kraje a města Plzně .....	40
7.1.1	Plzeňský kraj.....	40
7.1.2	Město Plzeň.....	44
7.2	Pojištění majetku a odpovědnosti města Klatovy .....	46
7.3	Pojištění majetku a odpovědnosti města Domažlice .....	54
7.4	Pojištění majetku a odpovědnosti obce Meclov.....	59
8	Vyhodnocení výsledků .....	63
9	Závěr .....	66
10	Seznam použitých zdrojů.....	67
11	Přílohy.....	69



## SEZNAM GRAFU

Graf 1 – Členění rizik.....	6
Graf 2 – Vztahy mezi účastníky pojistné smlouvy.....	7
Graf 3 – Organizační struktura municipality.....	10
Graf 4 – Vývoj předepsaného pojistného a HDP.....	14
Graf 5 – Investiční trojúhelník.....	23
Graf 6 – Struktura výdajů.....	50

## SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 – Neživotní pojištění v ČR.....	13
Tabulka 2 – Podíl pojišťoven na celkovém předepsaném smluvním pojištění v NŽP.....	13
Tabulka 3 – Pojistné události v živelním pojištění.....	51
Tabulka 4 – Volné finanční prostředky města Klatovy.....	51
Tabulka 5 – Plánované investiční akce v letech 2014- 2018.....	52
Tabulka 6 – Výdaje na pojištění majetku a odpovědnosti.....	61

# 1 Úvod

Tato práce by chtěla vyzdvihnout problematiku týkající se pojištění u měst a obcí, především pojištění majetku a odpovědnosti. Nejdříve budou popsány pojmy, které s tímto tématem souvisí. Poté bude již hlouběji představena problematika u konkrétních obcí. Otázek, které si obce před sjednáním pojištění kladou, je velmi mnoho. Jedna z nich je: „Je vůbec důležité nechat pojistit majetek obce? A k čemu je to důležité?“ Obec je ze zákona povinna pečovat o zachování majetku obce, který musí být chráněn před zničením, poškozením, odcizením nebo zneužitím. Kvůli těmto rizikům je právě důležité pojištění obecního majetku. Tímto se obec může o svůj majetek postarat a chránit ho i před nahodilými událostmi, které nemůže sama ovlivnit. Majetek obce může být jak nemovitý (pozemky, budovy aj.), tak i movitý. I tuto otázku práce řeší. Jedná se především o dočasně volné finanční prostředky, u kterých chce obec zachovat hodnotu v čase, ale také je chce zhodnotit. Municipality by měly být ale opatrnými investory, jelikož nakládají s veřejnými financemi. Obce mohou uvolnit finance většinou na kratší časový horizont, proto si také nemohou dovolit riskovat. ČNB právě municipality upozorňuje na rizika spojená s investováním a v minulosti vydala již několik varování týkající se této problematiky. Otázka, „Jak správně přistupovat k pojištění majetku a odpovědnosti tak, aby všechno bylo pojištěno správně a s dostatečnou ochranou.“, je analyzována a popsána v praktické části této práce. Jsou zde představeny konkrétní nabídky a možnosti pojištění u jednotlivých pojišťoven, tak aby každá obec si mohla vybrat tu nabídku, která nejvíce odpovídá portfoliu jejího majetku. Každá obec je jinak velká, vlastní rozdílný majetek a proto je významné, aby pojistný trh byl i v tomto ohledu diferencovaný. Jak mají obce majetek pojištěný je v této práci zobrazeno v analýze pojištění majetku a odpovědnosti u třech vybraných obcí, které budou rozdílné svou velikostí. Bude zde poukázáno na rozlišení v majetku obcí, což přímo souvisí i s jeho pojištěním.

Práce zodpovídá základní otázky týkající se pojištění majetku a odpovědnosti municipalit a snaží se na tuto problematiku poukázat, aby ji začaly obce více řešit. Jak z hlediska ekonomického, tak také z hlediska kvalitativního.

## **2 Cíl práce a metodika**

Cílem předložené diplomové práce je poskytnout základní informace o pojištění majetku a odpovědnosti u měst a obcí a zhodnotit danou problematiku v praxi. Budou analyzovány tři vybrané obce, které budou rozdílné svou velikostí a počtem obyvatel. Následně situace těchto obcí bude vyhodnocena, porovnána a bude podán návrh řešení, jak by mohly stav pojištění majetku a odpovědnosti vylepšit.

Základní informace budou zpracovány literární rešerší, která slouží k objasnění podstaty problému. Jedná se především o základní pojmy, jakými jsou pojištění, majetek obce, municipality aj. Důležitou část zahrnuje pojištění majetku a odpovědnosti, do kterého patří i zemědělské pojištění. Analýza pojištění majetku a odpovědnosti bude provedena sběrem dat získaných z pojišťoven a od vybraných obcí. Bude provedena konfrontace mezi vybranými obcemi a následné srovnání s možnostmi, které nabízí trh ČR.

Města a obce mohou využívat různé možnosti pojištění majetku a odpovědnosti, proto je důležité se v této problematice dobře zorientovat. K tomu chce pomoci tato práce. Lze tak přispět k menším finančním výdajům na pojištění a především tak budou schopna čelit následkům nebo předcházet nahodilým událostem, které není možno ovlivnit.

## 3 Literární rešerše

### 3.1 Pojistná teorie

Ekonomický subjekt má dvě možnosti, jak se finančně vyrovnat s nahodilými událostmi. Může je krýt z vlastních zdrojů, nebo může využít pojištění. Z tohoto hlediska je pojištění nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti. Pojištění nemůže ovlivňovat výskyt náhodných událostí, vznik škod.

Pojem pojištění se používá v souvislosti s různými podobami pojištění. Jedním z členění pojištění je členění z hlediska právního, a to rozdělení na:

- A. *pojištění dobrovolné*, kdy se sjednává pojistná smlouva mezi zájemcem o pojištění a pojišťovnou, a to v závislosti na rozhodnutí zájemce o pojištění,
- B. *pojištění povinné* – povinné smluvní, kdy v právním předpise je určena povinnost sjednání pojistné smlouvy pro dané subjekty, zákonné, kdy povinnost pojištění pro příslušné subjekty vyplývá ze zákona a kdy se pojistná smlouva nesjednává

**Zajištění** jednoduše znamená pojištění pojišťovny. Při zajištění dochází k vertikálnímu dělení rizika, tedy dochází k přerozdělování pojistných fondů v zájmu rozdělení rizika na přijatelnou velikost z hlediska pojistitele. Zajištění rozsah škod nezmenšuje, ale činí jejich finanční důsledky pro pojistitele ekonomicky únosnější a celkové výsledky stabilnější.<sup>1</sup>

**Pojistná smlouva – pojistka** – završuje dvoustranný právní úkon mezi klientem a pojišťovnou, na jehož základě vzniká smluvní pojištění fyzických a právnických osob. Ve smlouvě jako dokladu o pojištění je obvyklé uvádět druh pojištění, předmět pojištění, výši pojistného plnění, popřípadě způsob jeho určení, výši inkasovaného pojistného, způsob placení pojistného a jeho splatnost.<sup>2</sup>

**Pojistný produkt** je určitý druh pojištění. Vztahuje se na vymezená pojistná nebezpečí (živelní pojištění) nebo na vymezené objekty pojištění (pojištění domácnosti).

**Pojistné podmínky** obsahují právní úpravu určitého pojistného produktu. Uplatňují se všeobecné a tzv. zvláštní pojistné podmínky.

---

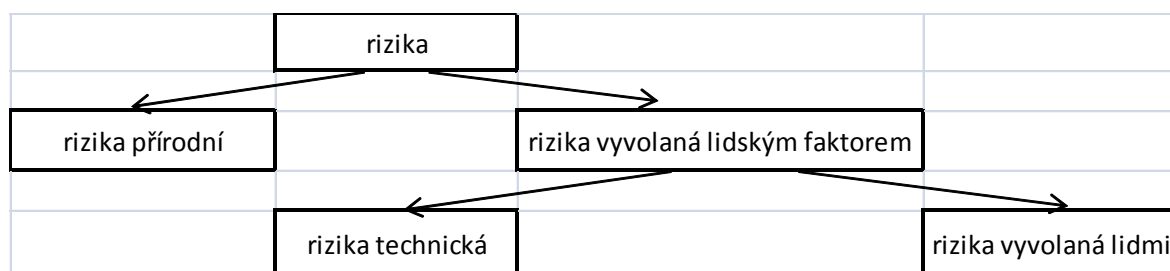
<sup>1</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. - přeprac. Praha: Ekopress, 2009, 224 s. ISBN 9788086929514.

<sup>2</sup> DAŇHEL, Jaroslav. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006, 338 s. ISBN 80-86946-00-2.

**Pojistná doba** je doba, na kterou je pojištění sjednáno. Pojištění může být sjednáno na dobu určitou, tzn. že je stanoven termín konce platnosti pojistné smlouvy, nebo je pevně stanovena délka platnosti pojistné smlouvy. Pojištění může být také sjednáno na dobu neurčitou.

**Pojistné riziko** je míra nejistoty, která je vyvolaná pojistným nebezpečím. Riziko je vždy vymezeno rámcem pojistného práva, je uvedena časová platnost pojištění. Riziko je chápáno jako možnost vzniku události s výsledkem odchylným od cíle s určitou objektivní pravděpodobností.<sup>3</sup> Jde o událost, která vyžaduje finanční prostředky či jinou újmu. Kvůli pojistným rizikům se klienti pojišťují, aby se chránili před důsledky vzniklých škod. Jde totiž často o nemalé částky, které by dotyčného mohli finančně výrazně ohrozit. U všech ostatních pojištění je na rozhodnutí pojistníka, zda se nechá pojistit. U povinného ručení je toto pojištění dáno zákonem a jeho nedodržení se trestá vysokými pokutami.<sup>4</sup>

Graf 1 Členění rizik



Zdroj: zpracováno dle DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. - přeprac. Praha: Ekopress, 2009, 224 s. ISBN 9788086929514.

**Pojistné** představuje dopředu zaplacenou úplatu za přenesení negativních finančních důsledků nahodilosti z podnikatelských a ostatních ekonomických subjektů na pojišťovnu.

**Pojistné plnění** představuje pojišťovnou vyplacené náhrady škod na pojištěném majetku fyzických a právnických osob a výplaty z úrazového, životního a důchodového pojištění. Podmínkou výplaty pojistného plnění je realizace nahodilosti, eventuálně i jiné, v životě člověka významné události.

<sup>3</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. - přeprac. Praha: Ekopress, 2009, 224 s. ISBN 9788086929514.

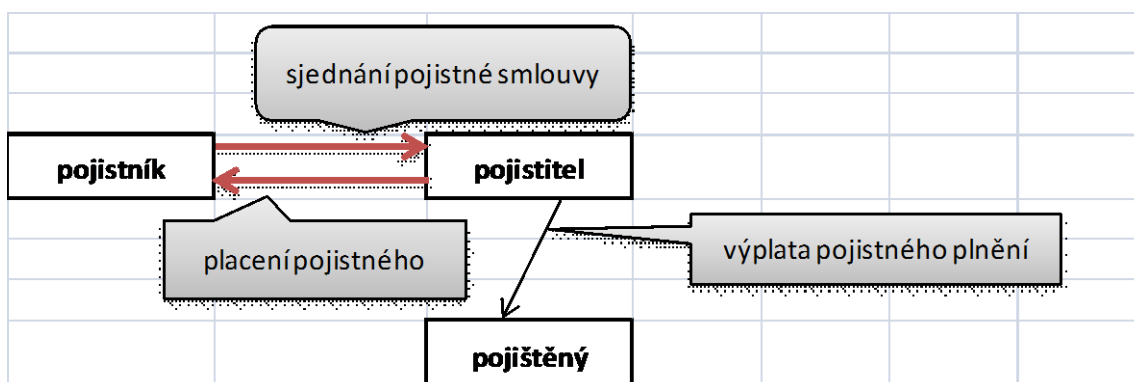
<sup>4</sup> Pojistné riziko. *Pojistné riziko* [online]. 2010 [cit. 2014-05-25]. Dostupné z: <http://www.epojisteni.cz/pojem-pojistne-riziko/>

**Pojistitel** je právnická osoba, která má oprávnění provozovat pojištění, tj. pojišťovna případně jiná instituce, které bylo uděleno povolení k provozování pojištění.

**Pojistník** je osoba (fyzická nebo právnická), která uzavřela pojistnou smlouvu s pojistitelem a která se ve smlouvě zavázala platit pojistné za pojistnou ochranu.

**Pojištěný** je osoba, na jejíž majetek, odpovědnost za škody, život nebo zdraví se pojištění vztahuje. Osoba, které vzniká na základě uzavřené pojistné smlouvy právo na pojistné plnění, a to bez ohledu na to, zda pojištění sjednala sama, nebo jiná osoba (pojistník).<sup>5</sup>

Graf 2 Vztahy mezi účastníky pojistné smlouvy



Zdroj: vlastní zpracování

**Pojištění životní** kryje životní rizika, tj. pojistné nebezpečí smrt a tzv. dožití, resp. obsahuje spořicí složku.

**Pojištění neživotní** zahrnuje krytí široké škály neživotních rizik:

- pojistná nebezpečí vztahující se k osobám – úraz, nemoc, invalidita apod.,
- majetková pojistná nebezpečí – živelní, odcizení, havarijní, strojní apod.,
- pojistná nebezpečí související s finančními ztrátami,
- pojistná nebezpečí spojená s odpovědností za škodu

Je také důležité si rozdělit formy pojištění:

- pojištění obnosová – je zde stanovena pojistná částka, která udává absolutní výši pojistného plnění, obnosové plnění se využívá u rizik, u kterých nelze přímo

<sup>5</sup> DAÑHEL, Jaroslav. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006, 338 s. ISBN 80-86946-00-2.

ohodnotit a vyjádřit škodu (pojištění osob, u pojištění na dožití, pojištění smrti, invalidity a pracovní neschopnosti,

- škodová pojištění – pojistné plnění je přímo závislé na výši nastalé škody, ve škodovém pojištění nemůže pojištěný od pojišťovny získat pojistné plnění vyšší než je škoda, škodová pojištění jsou typickou formou pojištění pro pojištění majetku a pojištění odpovědnosti.<sup>6</sup>

Tato práce se bude nadále zabývat pojištěním neživotním tedy škodovým a to ve vztahu k municipalitám.

Funkcí pojišťovací společnosti je rozptýlit rizika. Uskutečňuje to zajišťováním společného sdílení mnoha různých rizik<sup>7</sup>

**Místo pojištění** majetku je vždy preferováno konkrétní místo pojištění ověřené v systému GIS a doplněných o riziková pásma. Pokud se jedná o majetek, kterému nelze přiřadit konkrétní místo pojištění (např. přístřešky zastávek MHD) je možno použít jako místo pojištění i katastrální území příslušné obce.

### 3.2 Vymezení pojmu municipalita

Pojem municipalita v sobě zahrnuje města a obce. Jedná se tedy o územní samosprávu, která je chápána jako forma veřejné vlády a veřejné správy na základě ekonomických podmínek a působnosti stanovené zákonem. Pro její dobré fungování je velmi nutné vytvořit předpoklady legislativní, tzn. přijmout takové zákony, které umožní vykonávat územní samosprávě všechny její funkce, vymezi její autonomii a zároveň určí základní pravidla hospodaření a předpoklady ekonomické tzn., umožní vlastnit majetek a hospodařit s ním, sestavovat vlastní rozpočet a hospodařit na jeho základě.<sup>8</sup>

**Obec** je veřejnoprávní korporací a má vlastní majetek. V právních vztazích vystupuje svým jménem a nese odpovědnost, jež vyplývá z těchto vztahů. Obec pečuje o všestranný rozvoj svého území a o potřeby svých občanů. Kromě toho chrání též veřejný zájem

---

<sup>6</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. - přeprac. Praha: Ekopress, 2009, 224 s. ISBN 9788086929514.

<sup>7</sup> SAMUELSON, Paul Anthony a William D NORDHAUS. *Ekonomie*. 2. vyd. Překlad Michal Mejstřík, Milan Sojka, Antonín Kotulan. Praha: Svoboda, 1995, xl, 1011 s. ISBN 802050494x.

<sup>8</sup> ŽEHROVÁ J., PFEIFEROVÁ D.: *Finance municipalit*, Česká zemědělská univerzita v Praze, 2009, 166 s., ISBN 978-80-213-2024-6

vyjádřený v zákonech a jiných právních předpisech.<sup>9</sup> Obec je tradičním základem územní samosprávy.

**Město** je obec, která má alespoň 3000 obyvatel, pokud tak stanoví předseda Poslanecké sněmovny po vyjádření vlády. Zvláštní postavení mají statutární města, jež mohou být členěna na městské obvody nebo městské části.

Obec spravuje své záležitosti samostatně, jde o tzv. **samostatnou působnost**, která je zakotvená v právu na samosprávu. V samostatné působnosti může obec ukládat povinnosti k zabezpečení místních záležitostí veřejného pořádku obecně závaznou vyhláškou. Dále do samostatné působnosti patří zřizování a správa předškolních zařízení, základních škol, základních uměleckých škol a zařízení jim sloužících, zřizování útvaru dobrovolných hasičů a zabezpečení požární ochrany v obci, ochrana před alkoholismem a jinými toxikomaniemi, místní poplatky, ochrana veřejného zdraví ve věcech dezinfekce, deratizace, ochrana nočního klidu, zajištění připravenosti obce na mimořádné události a podílení se na provádění záchranných a likvidačních prací na ochranu obyvatel.<sup>10</sup>

Státní správu, jejíž výkon byl zákonem svěřen orgánu obce, jež jsou v této činnosti podřízeny a kontrolovány orgány státní správy eventuelně ve vymezených případech krajskými úřady, vykonává tento orgán jako svou **přenesenou působnost**. Výkon přenesené působnosti je nejen právem, ale i povinností obce, aby byl řádně zabezpečen, protože obyvatelé mají právo na fungující veřejnou správu. Podle míry přenesené působnosti můžeme obce rozdělit na:

- všechny obce, na něž je převeden základní výkon státní správy
- obce s pověřeným obecním úřadem
- obce s rozšířenou působností.

Obec vydává v rámci přenesené působnosti nařízení obce, je-li k tomu zmocněna zákonem.

Municipalita je spravována svými orgány. Tyto orgány můžeme členit na volené, výkonné, poradní a kontrolní.

Voleným orgánem je zastupitelstvo, které plní věci svěřené do samostatné působnosti.

---

<sup>9</sup> ČMEJREK J., KOPŘIVA R.: *Základy veřejné správy*, Česká zemědělská univerzita v Praze, 2007, 124 s., ISBN 978-80-213-1626-3

<sup>10</sup> ŽEHROVÁ J., PFEIFEROVÁ D.: *Finance municipalit*, Česká zemědělská univerzita v Praze, 2009, 166 s., ISBN 978-80-213-2024-6

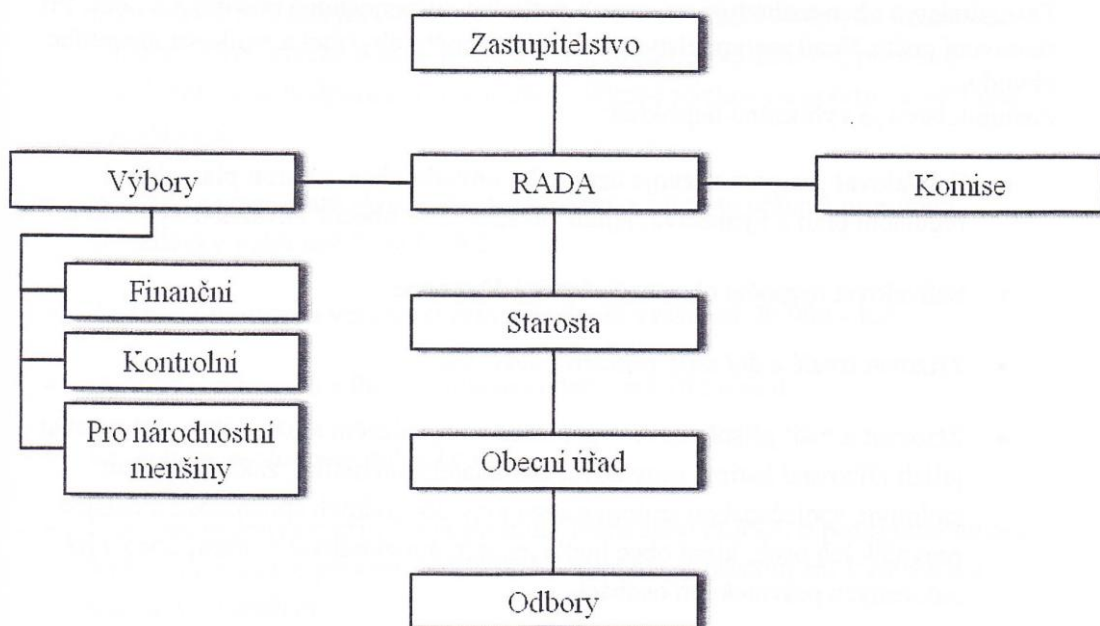


Výkonným orgánem obce jsou rada obce, starosta a obecní úřad. Rada obce je výkonným orgánem v rámci samostatné působnosti a za výkon této činnosti odpovídá zastupitelstvu. Starosta je volen z členů zastupitelstva a za výkon své funkce odpovídá také zastupitelstvu. Obecní úřad je pověřen výkonem úkolů v oblasti samostatné působnosti, které mu uložilo zastupitelstvo obce nebo rada, v přenesené působnosti vykonává státní správu.

Poradní a kontrolní orgány jsou zřizovány jako orgány obce a rady. Jsou to výbory (finanční a kontrolní si obec musí zřídit povinně, další podle potřeby) nebo komise, jejichž zřízení je záležitostí rozhodnutí zastupitelstva obce.

Ve městě plní funkci zastupitelstva obce zastupitelstvo města. Dalšími orgány jsou rada města, starosta a městský úřad. Ve statutárním městě plní funkci zastupitelstva obce zastupitelstva města, dalšími orgány statutárního města jsou rada města, primátor a magistrát. Obce mohou zřizovat obecní policii jako organizační složku obce, její zřízení a činnost upravuje zvláštní zákon.

Graf 3 Organizační struktura municipality



Zdroj: ŽEHROVÁ J., PFEIFEROVÁ D.: *Finance municipalit*, Česká zemědělská univerzita v Praze, 2009, 166 s., ISBN 978-80-213-2024-6

Obce a kraje zřizují organizace s vlastní právní subjektivitou dle zákona 23 zák. 250/2000 Sb., jakými jsou příspěvkové organizace ( např. domy s pečovatelskou službou,

nemocnice, dětské domovy, domovy seniorů aj.), obecně prospěšné společnosti ( knihovny, kina, muzea, galerie, vzdělávání, sport, kultura atd.), obchodní společnosti ( technické služby, čističky odpadních vod,...), školské právnické osoby ( mateřské školy, základní a střední školy, lidové školy umění atd.). Těchto organizací se týká také pojištění, které za ně zřizují a hradí jejich zřizovatelé. Na tyto organizace se vztahují podmínky zařazení do plánovacího okruhu pojištění municipalit pouze tehdy, je-li jejich pojištění zařazeno do pojistné smlouvy společně s pojištěním obce nebo kraje. Pak je pojistníkem uvedeným v pojistné smlouvě obec nebo kraj specifikovaný svým identifikačním číslem a organizace zřízená nebo založená obcí nebo krajem je jedním z pojištěných. V pojistné smlouvě je nutno dbát na řádné označení pojišťovacích subjektů. Nelze zaměňovat např. obec a obecní úřad – obecní úřad je pouze orgán obce a nemá právní subjektivitu, tudíž nemůže být ve smlouvě uveden jako pojistník nebo pojištěný.

## **4 Přehled pojistného trhu**

### **4.1 Struktura pojistného trhu u neživotního pojištění**

Nabídka a poptávka v oblasti přenášení rizika pojištěním, specifickém druhu peněžní služby, se uskutečňuje na pojistném trhu. Existence solidního a důvěryhodného pojistného trhu je základ pro zdravou, úspěšnou ekonomiku a dobré fungování finanční sféry na daném teritoriu. Pojistný trh má zhruba stejné základní rysy jako jakýkoliv jiný trh, pro hladké fungování střetu nabídky a poptávky vstupují někdy mezi klienty a pojistitele tzv. zprostředkovatelé pojištění, jakými jsou agenti, makléři, poradci apod.<sup>11</sup>

V minulosti byla profitabilita pojištění v porovnání s EU velmi vysoká. Na rozdíl od EU byla „tažena“ ziskovostí autopojištění. Tento trend se ale v letech 2010 a 2011 změnil. Trh poté klesal i přes to, že počet vozidel stoupal. V unii není autopojištění tahounem ziskovosti. Je to jen brána při vstupu do oboru. Teprve na dalších produktech se dá

---

<sup>11</sup> DAŇHEL, Jaroslav. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006, 338 s. ISBN 80-86946-00-2.

realizovat zisk. A aby byly pojišťovny ziskové, musí zefektivnit procesy, to kromě jiného znamená lépe využívat informace o klientech.<sup>12</sup>

V roce 2013 český pojistný trh stagnoval. Ať už se jednalo o životní pojištění, tak i neživotní. Neživotní pojištění upustilo po čtyřech letech konečně záporná čísla a stagnuje. Velmi zásadně se zmírnil propad u povinného ručení, které z -5% v roce 2012 zpomalilo v roce 2013 na -1%. V roce 2013 byl nárůst cen v průměru 7%, další zvýšení cen se odehrálo během roku 2014 v souvislosti s legislativními změnami a zavedením nového občanského zákoníku do praxe.<sup>13</sup> Jak je vidět v tabulce 1, smluvní neživotní pojištění v ČR a počet smluv ve kmeni neživotního pojištění je opravdu téměř shodné v roce 2012 i v roce 2013. Příloha č. 1 poukazuje na srovnání pojištění nejen podle druhu pojištění, ale také podle pojišťovacího institutu. Je zde patrné, že největší podíl na neživotním pojištění na českém trhu má Česká pojišťovna z 27,3%. Za ní se řadí Kooperativa, která se podílí na trhu z 23,3% (tabulka 2).

*Tabulka 1 Neživotní pojištění v ČR*

smluvní neživotní pojištění v ČR	1.- 12. 2012	1. -12. 2013
	tis. Kč	tis. Kč
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	19 384 876	19 199 036
Havarijní pojištění	14 522 272	14 361 562
Podnikatelská pojištění	18 086 920	17 922 848
počet smluv ve kmeni neživotního pojištění		
	ks	ks
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	6 743 582	6 865 423
Podnikatelská pojištění	808 039	816 898

*Zdroj: vlastní zpracování*

<sup>12</sup>Zhodnocení současného pojistného trhu. [online]. 2011 [cit. 2014-05-25]. Dostupné z: <http://www.opojisteni.cz/ekonomika/vyvoj-trhu/kpmg-zhodnoceni-soucasneho-vyvoje-pojistneho-trhu/>

<sup>13</sup> Trh životního i neživotního pojištění. [online]. 2014 [cit. 2014-05-25]. Dostupné z: <http://poradci-sobe.cz/pojisteni/cap-trh-zivotniho-i-nezivotniho-pojisteni-stagnuje/>

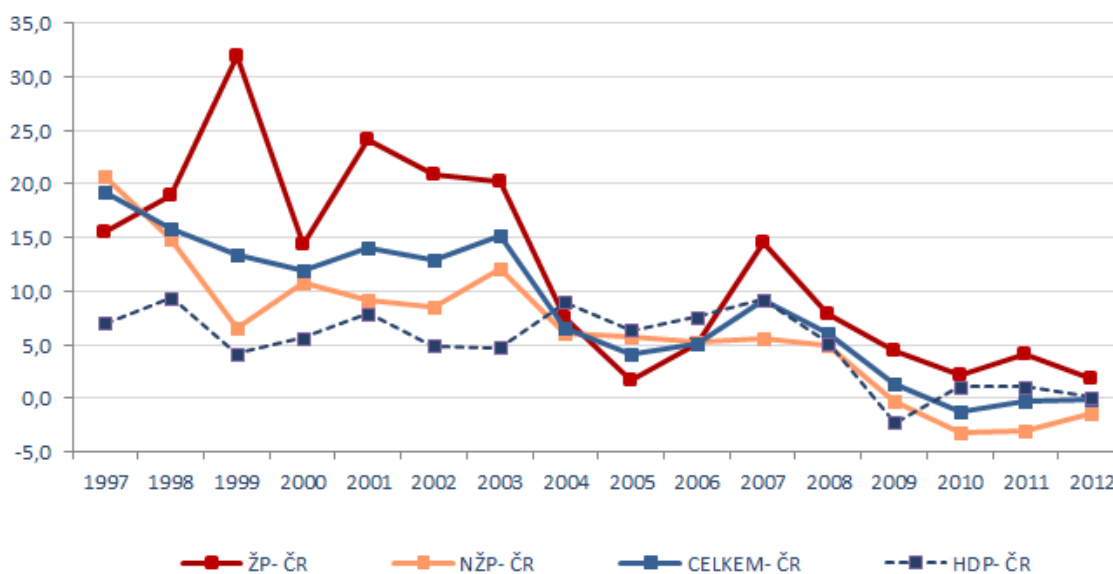
Tabulka 2 Podíl pojišťoven na celkovém předepsaném smluvním pojistném v NŽP

%	ČP	Kooperativa	Allianz	GP	ČPP	ČSOBP	ostatní
<b>1.-4.Q 2013</b>	27,3	23,3	10,6	7,4	6,9	6,5	18

Zdroj: vlastní zpracování

Z grafu 4 je vidět dlouhodobý trend neživotního pojištění do roku 2012 s porovnáním k HDP. Je zřetelné, že od roku 2009 se neživotní pojištění dostalo výrazně pod hladinu HDP. Ale již v roce 2012 jsou úrovně téměř vyrovnané.

Graf 4 Vývoj předepsaného pojistného a HDP (meziroční změny v %)



Zdroj: zpracováno dle [www.cap.cz](http://www.cap.cz)

Příloha č. 2 zobrazuje základní ukazatele pojišťoven v neživotním pojištění. Jsou zde uvedeny náklady i výdaje na fungování sekce neživotního pojištění. Oproti tomu příloha č. 3 poukazuje na celkový technický účet pojišťoven k neživotnímu pojištění.

## 4.2 Majetkové pojištění

Majetkové pojištění u měst a obcí se řadí mezi pojištění podnikatelských a průmyslových rizik. Pojištění kryje především finanční škody, které vzniknou v případě živelní události, krádeže nebo loupeže. Předmětem pojištění jsou náklady pojištěného, které musí vynakládat během doby trvání přerušení nebo omezení podnikatelské činnosti (platy zaměstnanců, nájemné, leasingové splátky), případně i ušlý zisk.<sup>14</sup> V rámci této skupiny pojištění majetku je uplatňováno velké množství druhů pojištění. K nejvýznamnějším je možné řadit:

### **Živelní pojištění**

Živelní pojištění kryje škody na majetku, které byly způsobeny v důsledku živelní události (požár, výbuch, blesk, vichřice, povodeň, záplava, pád stromů a stožárů, krupobití, zřícení skal, zemětřesení atd.). Toto pojistné nebezpečí je vymezeno v pojistných podmínkách konkrétního druhu pojištění. Bývá konstruováno na principu nové hodnoty, tzn., pojistné plnění je vypláceno ve výši potřebné opravy nebo znovuzřízení pojištěného majetku, který byl poškozen nebo zničen.

### **Pojištění technická**

Mezi tato pojištění se řadí především pojištění strojní, kde pojištění zahrnuje krytí škod vzniklých v souvislosti s poškozením strojů a strojních zařízení způsobil provozem. Kryje také rizika havárie strojů nebo celých strojních zařízení způsobené jejich provozem. Dále se mezi toto pojištění řadí pojištění montážních a stavebních rizik a pojištění elektronických zařízení.

### **Pojištění proti odcizení**

Předmětem pojištění proti odcizení je majetek podnikatelského subjektu pro případ odcizení nebo poškození a zničení majetku jednáním pachatele, které směřovalo ke krádeži vloupáním nebo loupežnému přepadení. Rozsah pojištění je určen pojistnými podmínkami, přitom nezbytným předpokladem nároku na pojistné plnění je odcizení nebo poškození způsobem, při kterém pachatel musel překonat překážky nebo opatření chránící majetek.

---

<sup>14</sup> Pojištění podnikatelů. [online]. 2014 [cit. 2014-05-26]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-podnikatelu>

### **Pojištění dopravní**

Jedná se o pojištění pro případ poškození, zničení nebo ztráty věci při dopravě. Základním rizikem při dopravě krytým je, riziko havárie. Vedle toho dopravní pojištění zahrnuje krytí dalších rizik, především živelních a rizika odcizení.<sup>15</sup>

### **Pojištění nemovitého majetku**

Do pojištění nemovitého majetku zařazujeme budovy, pozemky a jiné stavby. Zásadně je preferováno sjednání pojištění každé budovy pod samostatnou položkou a s pojistnou částkou. Při pojišťování municipalit je též možno pojistit budovy stejného typu jako soubor budov ( soubor budov pro bydlení, soubor administrativních budov,...). Mezi nemovitý majetek obce a města řadíme i bytové domy, kam lze i kromě klasických rizik u nemovitostí připojistit také :

- připojištění souboru skel ,
- připojištění movitých věcí na odcizení,
- připojištění stavebních součástí na odcizení,
- připojištění vandalismu vč. sprejerství,
- připojištění výtahu.

### **Pojištění movitého majetku**

Do tohoto pojištění řadíme především elektroniku, stroje, zařízení kanceláří, výpočetní techniku apod. Movitý majetek zahrnuje obecně přenosné předměty, které nejsou trvale připevněny k nemovitosti, ani nejsou její součástí. V tomto případě lze využít pojištění živelní i riziko odcizení. V případě pojišťování rizika odcizení je nutné podle druhu pojišťované věci nadefinovat odpovídající odchylné ujednání o zabezpečení pojišťované věci, která není umístěna v uzamčeném místě pojištění.

## **4.3 Zemědělské pojištění**

Zemědělství, jako odvětví prvovýroby, má v souvislosti s pojištěním výrazný rys těsnějšího spojení s nahodilostí (vlivy počasí) než v případě jiných odvětví národního hospodářství. Zejména pro rostlinnou výrobu je řešení rizikovosti nezbytností.<sup>16</sup>

---

<sup>15</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. - přeprac. Praha: Ekopress, 2009, 224 s. ISBN 9788086929514.

*Pojištění plodin* kryje rizika majetkových škod na rostlinné produkci. První podobou pojištění plodin a také nejčastěji používanou je tzv. krupobitní pojištění, které kryje pouze riziko zničení nebo poškození plodin krupobitím. Toto riziko má nevýhodu v tom, že krupobití představuje jen asi 8- 10% rizik, ohrožujících výsledky rostlinné výroby. Dalším druhem pojištění plodin je tzv. pojištění proti vybraným rizikům, které vedle rizika krupobití kryje ještě další rizika jako například povodeň, vichřice, jarní mráz, škůdci apod. Tento druh pojištění plodin kryje přibližně 25% rizik ohrožujících pěstování plodin. Za nejširší podobu krytí rizik spojených s rostlinnou produkcí lze považovat tzv. pojištění úrody plodin, které kryje finanční ztráty na produkci rostlinné výroby, které vznikly v důsledku způsobené celého souboru vlivů. S ohledem na různou pracnost a rizikovost různých druhů plodin se nepojišťuje jen celková úroda, ale úroda ve skupinách, agregovaných podle homogenizačního kritéria pracnosti, např. obilniny, okopaniny atd., přičemž zvláště pracné plodiny (chmel, len apod.) jsou vyčleňovány zvláště.

Zemědělským pojištěním lze pojistit také chovaná hospodářská zvířata na riziko

- nákazy (např. slintavky a kulhavky, moru prasat, BSE),
- jiných hromadných onemocnění infekčního nebo parazitárního původu,
- neohlášené přerušení dodávky elektrického proudu,
- zasažení zvířete elektrickým proudem,
- přehřátí organismu zvířete při extrémně vysokých atmosférických teplotách,
- akutní otravy exogenními jedovatými látkami,
- živelní události (např. požáru, povodně nebo záplavy).<sup>17</sup>

V současné době je u nás nejrozšířenějším produktem pojištění plodin proti vybraným rizikům. Největším pojistitelem je Česká pojišťovna, významnější podíl na trhu má ještě pojišťovna ČSOB. V současné době část pojistného pojištěným dotuje ministerstvo zemědělství.<sup>18</sup> Města a obce využívají ze zemědělského pojištění především pojištění městských a obecních lesů, pojištění okrasných výsadeb, pojištění okrasných dřevin, pojištění lesních školek aj.

---

<sup>16</sup> DAŇHEL, Jaroslav. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006, 338 s. ISBN 80-86946-00-2.

<sup>17</sup> Pojištění podnikatelů. [online]. 2014 [cit. 2014-05-26]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-podnikatelu>

<sup>18</sup> DAŇHEL, Jaroslav. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006, 338 s. ISBN 80-86946-00-2.

## 4.4 Pojištění odpovědnosti

Pojištění odpovědnosti za škody kryje rizika související se skutečností, že pojištěný subjekt může způsobit svojí činností škody jinému subjektu, a to škody na majetku, na zdraví a na životě, nebo finanční škody, za které poškozenému odpovídá.

Předmětem pojištění odpovědnosti je tedy právní vztah. Pojistnou událostí v odpovědnostním pojištění je vznik pojištěného nahradit škodu. Škoda je poškozenému hrazena v rozsahu, v jakém za ní pojištěný odpovídá. Pojistné plnění v rámci odpovědnostních pojištění zahrnuje:

- náhradu škody (škody na zdraví, na věcech, finanční ztráty),
- náklady na obhajobu pojištěného v souvislostech se škodou, kterou má pojišťovna uhradit,
- náklady na soudní řízení o náhradě škody, pokud bylo nutné ke zjištění odpovědnosti pojištěného a výše plnění pojišťovny.

Odpovědnost může být pojata jako:

- odpovědnost subjektivní (odpovědnost za zavinění) – předpokladem vzniku odpovědnosti ekonomického subjektu za škodu je zavinění škody,
- odpovědnost objektivní (odpovědnost za výsledky) – odpovědnost za škody vzniká bez ohledu na zavinění nebo nezavinění.<sup>19</sup>

Odpovědnostní pojištění se vyskytuje v celé řadě konkrétních pojistných produktů. Tyto produkty lze podle charakteru odpovědnostních rizik rozdělit do následujících oblastí:

- odpovědnostní pojištění vozidel,
- odpovědnostní pojištění při pracovních úrazech a nemocech z povolání,
- profesní odpovědnostní pojištění,
- obecné odpovědnostní pojištění.

Z pohledu municipalit nás bude zajímat také riziko pojištění vozidel, které se neliší svým rozsahem pojištění od pojištění vozidel soukromými osobami. Takto musí být ze zákona pojištěno každé vozidlo, které je přihlášeno v evidenci vozidel. Municipality mají pojištěny vozidla, kterými jsou vlasníky a jsou jejich majetkem. Pojištěný má na základě

---

<sup>19</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. - přeprac. Praha: Ekopress, 2009, 224 s. ISBN 9788086929514.



tohoto pojištění nárok, aby pojistitel za něho hradil škody vzniklé v souvislosti s provozem vozidla, a to:

- škody na zdraví nebo usmrcení
- škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci,
- ušlý zisk,
- účelně vynaložené náklady spojené s právním zastoupením.<sup>20</sup>

Další důležitou odpovědností z pohledu municipalit je také odpovědnost profesní. Každý zaměstnanec měst a obcí by měl mít toto pojištění. Osoby provozující dané profese jsou ze zákona odpovědné za profesionální chyby a omyly. Na českém trhu existuje již i pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou obcí, městu, kraji starostou (primátorem, hejtmanem), místostarostou, členem rady nebo zastupitelstva.

Pojištění odpovědnosti za škodu nabízené municipalitám je koncipováno velmi široce. Pojištění se vztahuje na odpovědnost za škodu vzniklou jinému v souvislosti s činností obce dle zákona č. 128/2000 Sb., o obcích a zákona č. 129/2000 Sb., o krajích, případně dle zákona č. 131/2000 Sb., o hlavním městě Praze. V případě, že obec či kraj vykonávají ještě samostatnou podnikatelskou činnost, vztahuje se pojištění i na odpovědnost za škodu vzniklou v souvislosti s podnikatelskou činností, pokud je tak uvedeno v pojistné smlouvě.

Povinnost krajů, měst nebo obcí nahradit škodu či újmu při ublížení na zdraví nebo usmrcení vyplývající ze zákonů č. 128/2000 Sb., o obcích, a zákona č. 129/2000 Sb., o krajích. Zároveň města a obce jsou povinny nahradit škody či újmy třetích osob, které způsobí provozováním podnikatelské činnosti.<sup>21</sup>

Pojištění odpovědnosti se však nevztahuje na odpovědnost za škodu vzniklou prodlením se splněním smluvní povinnosti. Dále se pojištění nevztahuje na odpovědnost za schodek na finančních hodnotách, jejichž správou byl pojištěný pověřen, a na odpovědnost za škodu vzniklou při obchodování s cennými papíry. Pojištění se rovněž nevztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou pojištěným jako členem představenstva či dozorčí rady jakéhokoli obchodní společnosti.

Příklady škod:

---

<sup>20</sup> DAŇHEL, Jaroslav. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006, 338 s. ISBN 80-86946-00-2.

<sup>21</sup> Města a obce. [online]. 2010 [cit. 2014-05-27]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/mesta-a-obce/doplnujici-informace#odpovednostzaskodu>

- chodec uklouzne na chodníku v parku (obec jako vlastník místních komunikací odpovídá za jejich sjízdnost, schůdnost – zranění osob a poškození jejich věcí při pádu na kluzkém chodníku)
- v důsledku díry na místní komunikaci si řidič prorazí pneumatiku vozu (opět odpovědnost obce za sjízdnost místních komunikací)
- pracovník údržby veřejné zeleně sekačkou poškodí vozidlo
- zatečením z neudržované střechy dojde k poškození zařízení bytu nájemníků (obec odpovídá jako vlastník domu)

Pro všechny výše zmíněné pojistné rizika jsou zapotřebí podklady pro výpočet pojistného. Podkladem pro výpočet pojistného u municipalit je především počet stálých obyvatel. Pokud je obec zřizovatelem subjektu bez právní subjektivity nebo provozuje samostatnou podnikatelskou činnost, stanoví pojistné upisovatel. Dále se přihlíží k tomu:

- zda je s činností spojeno provozování střediska praktického vyučování bez právní subjektivity nebo pracoviště praktického vyučování
- zda je počet osob činných pro pojištěného větší než 10
- zda je poskytováno též stravování nebo občerstvení
- zda je zřízena městská/obecní policie
- zda je provozována samostatná podnikatelská činnost
- zda je obec zřizovatelem subjektu bez právní subjektivity

### **Pojištění právní ochrany**

Vztahuje se k zastupitelům obce, ke starostům, místostarostům a radním, které jsou ze své činnosti trestně odpovědní, nesou přestupkovou odpovědnost a odpovídají za škodu způsobenou obci celým svým majetkem. Příkladem, kdy lze využít pojištění právní ochrany, je kdy starosta podepsal jménem obce smlouvu o pronájmu obecního pozemku. V souladu se zákonem byl tento záměr zveřejněn a proveden výběr z došlých nabídek. V průběhu řízení však došlo k celé řadě dílčích pochybení, které měly za následek faktické vyloučení některých zájemců o uzavření smlouvy a podepsaná smlouva je navíc pro obec značně nevýhodná. Starosta byl obviněn ze spáchání trestného činu „maření úkonu veřejného činitele z nedbalosti“.

Obce vykonávají celou řadu správních agend, při kterých vydávají správní rozhodnutí. Obec postupuje správně, ale nadřízený orgán je jiného názoru a obci udělí pokutu. Obci tak

vznikne škoda (v případě porušení rozpočtové kázně může jít o škodu v řádech milionů) a náklady na právní zastoupení. Obce mají velice často své zaměstnance a někdy i mnoho zaměstnanců. Pracovněprávní spory patří k velice častým a poměrně nákladným sporům. Při uzavření pojištění právní ochrany pro obce, se tak obci a jejím zastupitelům dostává právní ochrany na nejvyšší úrovni.

## 4.5 Investování municipalit

Investování všeobecně je přeměna peněz na jiná aktiva, zejména na finanční aktiva, která se označují jako investice (dluhopisy, směnky, akcie, podílové listy atd. ). Do investování se také zařazuje koupě nefinančních aktiv, zejména nemovitostí. Všechna finanční aktiva představují pro investory značné množství rizik (úrokové, akciové, měnové, komoditní aj.). Řízení těchto rizik je ponecháno na investorech a stát při ztrátě nezasahuje. Investice se mohou zhodnocovat i znehodnocovat a neexistuje záruka výplaty jistiny. Žádné investice nemohou být pojištěny.<sup>22</sup>

Proto, aby se mohla tato práce zabírat problematikou investování měst a obcí, musí být vysvětleny základní pojmy týkající se právě investování:

- **Akcie** je cenný papír, který představuje podíl na základním kapitálu akciové společnosti. Majitel akcie –akcionář –má právo podílet se zákonem a stanovami společnosti vymezeným způsobem na jejím řízení, jejím zisku a likvidačním zůstatku při případném zániku společnosti.
- **Směnka** je cenný papír, splňující zákonem předepsané závazné náležitosti, na kterém se výstavce bezpodmínečně, buď u směnky vlastní sám zavazuje, nebo u směnky cizí prikazuje určité osobě –směnečníkovi zaplatit ve stanoveném termínu právoplatnému majiteli směnky na směnce uvedenou peněžitou částku.
- **Dluhopis** (obligace, bond) je cenný papír, který vyjadřuje dlužnický závazek emitenta vůči oprávněnému majiteli dluhopisu. Majitel dluhopisu má nárok požadovat po emitentovi splacení jmenovité (nominální) hodnoty v době splatnosti dluhopisu a v určených termínech i stanovených výnosů.<sup>23</sup>

---

<sup>22</sup> JÍLEK, Josef. *Akciové trhy a investování*. 1. vyd. Praha: Grada, 2009, 656 s. Finanční trhy a instituce. ISBN 9788024729633.

<sup>23</sup> RADOVÁ, Jarmila, Petr DVOŘÁK a Jiří MÁLEK. *Finanční matematika pro každého*. 7. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2009, 293 s. Finance (Grada Publishing). ISBN 9788024732916.

Obce a města hospodaří se svěřenými veřejnými prostředky, a proto je důležité zvolit správnou formu investování a je pro ně extrémně důležitá bezpečnost při investování. Někdy má město rozpočtové přebytky, které chce investovat s dlouhodobým horizontem a může tedy nakoupit i agresivnější cenné papíry. Uvažování správce městské pokladny se však někdy od běžného drobného investora liší až překvapivě málo. Typický investor se pro akcie nadchne až v okamžiku, kdy vidí závratný růst – a kdy už obvykle bývá pozdě.<sup>24</sup>

Kompromisem mezi agresivní a konzervativní investicí jsou zajištěné strukturované produkty, které obvykle mají pevně danou dobou splatnosti. Jejich výnos je vázán například na vývoj akciových trhů. V případě poklesu pod 100 % vložené částky ale zafunguje garance a investor k datu splatnosti dostane svůj vklad zpět. Pro opatrného investora, kterým by municipality měly být, je jednou z možností vložit své prostředky právě do akcií investičních společností. Takové společnosti, jejichž akcie lze kdykoliv odprodat zpět za cenu čistých aktiv, jsou známé jako „podílové fondy“ nebo také jako „otevřené podílové fondy“.<sup>25</sup>

Podílové fondy se zahraničními aktivy jsou subjekty se specifickou strukturou aktiv a pasiv v rozvaze. Při analýze strany aktiv zjišťujeme, že náš podílový fond má v portfolio výhradně dlouhodobé dluhopisy s pevnou kupónovou mírou. Podílový fond zřejmě razí obchodní strategii “kup a drž dlouhodobý cenný papír do splatnosti.”<sup>26</sup>

Česká národní banka v roce 2007 varovala města a obce před rizikovými investicemi, zejména před produkty s tzv. finanční pákou. Města a obce investují podle ČNB část svých peněz s velkým rizikem. Často přitom využívají nabídky firem, které jim slibují vyšší zhodnocení volných peněz. Za ně nakupují prostřednictvím tzv. repo obchodů akcie či obchodují s akciemi na úvěr.<sup>27</sup> Investice sebou nesou řadu rizik, na které by si města a obce měly dát velký pozor. Základní poučka investování – neexistuje výnos bez rizika. Obce jsou spíše konzervativními investory. Když už mají větší dočasně volnou sumu, obvykle si nemohou dovolit riskovat ztrátu, ani nemohou peníze nechat "pracovat" třeba 10 let. Ani státní dluhopisy nejsou bezriziková investice. Často se stále uvádí, že státní dluhopisy jsou

---

<sup>24</sup> Obce a investování. [online]. 2010 [cit. 2014-05-27]. Dostupné z:

<http://www.dvs.cz/clanek.asp?id=6423913>

<sup>25</sup> GRAHAM B.: *The Intelligent Investor*, Revised Edition, 2003, 640 s., ISBN13: 9780060555665

<sup>26</sup> DURČÁKOVÁ, Jaroslava a Martin MANDEL. *Mezinárodní finance*. 3. rozš. a dopl. vyd. Praha: Management Press, 2007, 487 s. ISBN 9788072611706.

<sup>27</sup> Obce hazardují s penězi. [online]. 2007 [cit. 2014-05-27]. Dostupné z:

[http://www.cnb.cz/cs/verejnost/pro\\_media/clanky\\_rozhovory/media\\_2007/cl\\_07\\_070305.html](http://www.cnb.cz/cs/verejnost/pro_media/clanky_rozhovory/media_2007/cl_07_070305.html)

„risk- free“. Ale po finančním debaklu Řecka v roce 2010 to přestala být pravda. Dluhopisy žádného státu již dnes nejsou zcela bez rizika.<sup>28</sup>

Významné riziko investování je především likvidita. Představuje nemožnost odprodat investiční nástroj za požadovanou cenu v požadovaném množství resp. nutnost prodeje se ztrátou až případná úplná absence kupce.<sup>29</sup> Likvidita souvisí s dalšími pojmy, které spolu tvoří jakýsi trojúhelník a to s výnosností a finančními riziky. Výnosnost vyjadřuje v procentech zvýšení hodnoty investované částky za rok, přičemž se berou v úvahu veškeré poplatky spojené s investicí. Mezi finanční rizika řadíme rizika úvěrové, úrokové, akciové, komoditní a měnové. Důležitým pravidlem finančního trhu je vztah rizika a výnosnosti. Čím jsou budoucí peněžní toky spojené s danou investicí rizikovější, tím investor požaduje vyšší výnosnost.<sup>30</sup> Jak je vidět z grafu 5, akciový fond pro nás představuje vyšší výnosnost, ale s tím spojené vyšší riziko a likvidita je též vysoká, jelikož peníze mohou být k dispozici relativně rychle. Na rozdíl např. podílové listy podílového fondu mají výnosnost, riziko i likviditu střední.

---

<sup>28</sup> KOHOUT, Pavel. *Investiční strategie pro třetí tisíciletí*. 6. přeprac. vyd. Praha: Grada, 2010, 292 s. Finance (Grada Publishing). ISBN 9788024733159.

<sup>29</sup> Správa majetku měst a obcí. [online]. 2012 [cit. 2014-05-27]. Dostupné z: [http://www.cnb.cz/cs/faq/key\\_investments\\_chronologie.html#02](http://www.cnb.cz/cs/faq/key_investments_chronologie.html#02)

<sup>30</sup> JÍLEK, Josef. *Akciové trhy a investování*. 1. vyd. Praha: Grada, 2009, 656 s. Finanční trhy a instituce. ISBN 9788024729633.

Graf 5 Investiční trojúhelník



Zdroj: Investiční trojúhelník. [online]. 2012 [cit. 2014-05-27]. Dostupné z: <http://www.bachmann.cz/investicni-chyby/>

Města a obce mohou také investovat do nemovitostí. Trh nemovitostí připomíná v mnoha ohledech trh cenných papírů. V obou případech se obchoduje s majetkem, u něhož se očekávají budoucí výnosy. V případě nemovitostí jde o nájemné a samozřejmě o kapitálové zhodnocení.<sup>31</sup> Nemovitosti jsou celosvětově nadměrně ceněným majetkem. Tak jako každá investice, mají i nemovitosti své výhody a nevýhody. Jejich ceny a výnosnosti vykazují vyšší stabilitu než investice do akcií. Avšak nemovitosti chátrají a musí se udržovat a jsou mnohem méně likvidní než finanční investice. Zatímco koupě/prodej cenných papírů je záležitostí několika minut, koupě/prodej nemovitostí trvá několik týdnů či měsíců. Další jejich nevýhodou je jejich nedělitelnost, neboť nemovitosti se kupují celé.<sup>32</sup>

<sup>31</sup> KOHOUT, Pavel. *Investiční strategie pro třetí tisíciletí*. 6. přeprac. vyd. Praha: Grada, 2010, 292 s. Finance (Grada Publishing). ISBN 9788024733159

<sup>32</sup> JÍLEK, Josef. *Akciové trhy a investování*. 1. vyd. Praha: Grada, 2009, 656 s. Finanční trhy a instituce. ISBN 9788024729633.

## 5 Majetek obce

Vlastnictví majetku je předpokladem existence územní samosprávy. Každá obec je správcem a vlastníkem určitého souboru majetku, který může být rozdílný svou velikostí. Odpovědnost a právní možnosti hospodaření jsou ale velmi obdobné. Zákon o obcích č.128/2000 Sb., § 38 udává, že:

(1)Majetek obce musí být využíván účelně a hospodárně v souladu s jejími zájmy a úkoly vyplývajícími ze zákonem vymezené působnosti. Obec je povinna pečovat o zachování a rozvoj svého majetku. Obec vede evidenci svého majetku.

(2) Majetek obce musí být chráněn před zničením, poškozením, odcizením nebo zneužitím. S nepotřebným majetkem obec naloží způsoby a za podmínek stanovených zvláštními předpisy, pokud tento zákon nestanoví jinak.

(6) Obec je povinna chránit svůj majetek před neoprávněnými zásahy a včas uplatňovat právo na náhradu škody a právo na vydání bezdůvodného obohacení.<sup>33</sup>

Majetek je definován jako souhrn majetkových hodnot (věcí, pohledávek a jiných práv a penězi ocenitelných hodnot), který je ve vlastnictví obcí. Tvoří předpoklad pro fungování a výkon samosprávy a současně je znakem nezávislosti obce. Majetek obcí lze označit za jistý druh ekonomického statku ve vlastnictví obcí, který slouží k další produkci veřejných statků, které naplňují potřeby ve veřejném zájmu. Majetek lze členit dle mnoha kritérií a lze nalézt odlišné způsoby nakládání s různými skupinami majetku. Obecní majetek může sloužit také jako rozvojový nástroj, např. pro podporu podnikání v obci.

Z účetního hlediska se majetek všeobecně dělí na dlouhodobý a krátkodobý majetek. Dlouhodobý majetek je využíván k dlouhodobému zajištění úkolu, časem se opotřebí. Jedná se o tzv. stálá aktiva. Můžeme ho dále ještě rozdělit na dlouhodobý majetek hmotný (pozemky, budovy,...), nehmotný a finanční. Krátkodobý majetek, který se spotřebovává najednou, jde o krátkodobá aktiva, oběžný majetek. Mohou to být například zásoby, peněžní prostředky v hotovosti, na účtech, šeky, ceniny, krátkodobý finanční majetek, krátkodobé cenné papíry s krátkodobou likviditou, pohledávky z obchodního styku a ostatní, přechodná aktiva související s časovým rozlišením, kursovými aktivními rozdíly apod.

---

<sup>33</sup> Zákon o obcích. [online]. 2010 [cit. 2014-05-28]. Dostupné z: <http://www.sbirkazakonu.info/zakon-o-obcich-obecni-zrizeni/majetek-obce-musi-byt-vyuzivan-ucelne-a-ho.html>

Vlastnictví je jedno ze základních lidských práv. Podstatou vlastnického práva je oprávnění vlastníka v mezích zákona předmět svého vlastnictví držet, užívat, požívat jeho plody a užítky a nakládat s ním. Vlastnické právo je absolutní, tj. působí vůči ostatním, kteří musí respektovat vlastnictví jiného. Ani vlastník však nesmí své právo zneužívat na úkor práv jiných osob nebo v rozporu se zákonem.

Nositelem vlastnického práva může být vždy jen člověk, popř. více lidí. Může to být jedinec, manželé i smluvní spoluvlastnictví více lidí (např. členové družstva či občanského sdružení). Spoluvlastnictvím lidí je také akciová společnost a společníci s. r. o. Vrcholným vlastníkem je stát, ale i ten je tvořen všemi občany. Obdobně je tomu i u obcí a krajů, neboť tyto územní samosprávné celky tvoří jejich občané a tím se podílejí na vlastnictví obce či kraje.<sup>34</sup>

Způsobů nabytí majetku do obecního vlastnictví je více. A to samotné vytvoření majetku (např. výstavba), koupě majetku, zdědění majetku, převod právní cestou (např. ze státu na obec), vyvlastnění za náhradu.<sup>35</sup>

Majetek obce je velice výrazný faktor z hlediska hodnocení bonity obce. Do majetku obce můžeme zařadit:

- hmotný majetek, tj. nemovitosti (pozemky, budovy, městské komunikace, atd.)
- movité věci (vnitřní zařízení budov)
- majetková práva a pohledávky
- peněžní prostředky
- cenné papíry
- nehmotná aktiva

Pro hospodaření obce je důležité rozdělit obecní majetek i podle účelu, ke kterému je využíván:

- kmenový majetek (slouží k výkonu správních funkcí)
- majetek v sociální a vzdělávací oblasti
- majetek ve veřejné oblasti
- majetek v zájmové oblasti

---

<sup>34</sup> Vlastnictví a majetek obcí. [online]. 2001 [cit. 2014-05-28]. Dostupné z: <http://www.dvs.cz/clanek.asp?id=222421>

<sup>35</sup> ŽEHROVÁ J., PFEIFEROVÁ D.: *Finance municipalit*, Česká zemědělská univerzita v Praze, 2009, 166 s., ISBN 978-80-213-2024-6



- majetek ostatní
- majetek nevyužívaný (majetek přebytečný, ve špatném stavu apod.)

Z hospodaření z majetku plynou příjmy do rozpočtu celku. Majetek, který municipalita vlastní, by měla především používat tak, aby hospodaření s majetkem bylo co nejefektivnější. Příjem z prodeje majetku je součástí kapitálového rozpočtu vlastních nedaňových příjmů. Ve většině případů je ale vhodnější pronájem majetku, který přináší pro obec pravidelné příjmy do rozpočtu, z kterých se mohou následně hradit běžné pravidelné výdaje obce.

Pojištění majetku jsou výdaje na vlastní činnost obce v její samostatné působnosti, zejména výdaje spojené s péčí o vlastní majetek a jeho rozvoj. Pojištění majetku slouží především k ochraně majetku před nahodilými událostmi, jakými jsou např. živelní události, odcizení aj.

Na pojištění majetku vypisuje obec či kraj veřejnou zakázku. Cílem je přijetí nejkvalitnější nabídky, ale také i cenově výhodné, nejčastěji nejlevnější nabídky. Použité veřejné zdroje by měly být alokovány hospodárně, efektivně a účelně. Veřejná zakázka na pojištění je veřejnou zakázkou na služby. Předmětem je právě poskytnutí služeb. Veřejná zakázka je obecně zakázka realizovaná na základě smlouvy mezi zadavatelem a jedním či více dodavateli, jejichž předmětem je úplatné poskytnutí dodávky či služeb nebo úplatné provedení stavebních prací.<sup>36</sup>

---

<sup>36</sup>ŽEHROVÁ J., PFEIFEROVÁ D.: *Finance municipalit*, Česká zemědělská univerzita v Praze, 2009, 166 s., ISBN 978-80-213-2024-6

## **6 Přehled pojistného trhu v České republice**

### **6.1 Česká pojišťovna a.s.**

Česká pojišťovna je univerzální pojišťovnou s více než 180letou bohatou tradicí poskytování životního i neživotního pojištění. Po znovuzavedení konkurenčního prostředí v roce 1991 zůstává největší pojišťovnou na českém pojistném trhu. V České republice je celkem 6 319 správních celků. U České pojišťovny je zajištěno 2 607 obcí ( do 5 tisíc obyvatel). Česká pojišťovna představuje komplexní program pojistné ochrany a služeb přizpůsobený specifickým požadavkům krajů, měst, městysů, obcí a jimi zřízených organizací. Program pro města a obce pod názvem “Naše obec” zahrnuje výhodnou kombinaci pojistné ochrany a doplňkových služeb sestávajících z dotačního poradenství v oblasti fondů EU a navržení optimálního investičního portfolia ve spolupráci s dceřinou společností ČP Invest. Česká pojišťovna posuzuje riziko na základě rizikové analýzy, která je základní podmínkou kvalitní pojistné ochrany. Dále pak využívá sofistikovaných nástrojů pro stanovení limitů. Stanovuje přiměřené pojistné krytí na základě zkušeností a vysoké profesní úrovně.

Z přílohy č. 4 ( pojistná smlouva České pojišťovny pro obce a města) je patrné, co vše je nutné do smlouvy zahrnout. Jedná se o specifikaci pojištěných věcí a pojištěných nákladů, pojistné částky, pojistná nebezpečí a spoluúčasti, místo pojištění, ujednání o limitech plnění, zvláštní ujednání, ostatní smluvní ujednání, ujednání o aktualizaci pojistných částek, počátek a doba trvání pojištění, výše pojistného a jeho splatnost a závěrečná ustanovení.

#### **6.1.1 Majetkové pojištění**

V rámci pojistného program lze pojistit např. budovy, hřiště, parky, cyklostezky, mosty, lávky, jiné podobné stavby v majetku obce a ostatní nemovitý majetek.

Pojištění nemovitosti je možno sjednat na:

- jednotlivě vyjmenované budovy
- soubory definované v systému TIA

- pojištění nemovitostí dle inventárního seznamu ( budovy bytových domů, domy s pečovatelskou službou, domovy důchodců, zdravotní střediska, administrativní budovy, budovy škol, tělocvičny,...)

Do pojištění nemovitosti patří soubory budov, možnost pojištění rizika vandalismus (zjištěný i nezjištěný pachatel) a rizika nárazu dopravního prostředku. Toto pojištění ve smyslu článku 2 DPPSP 2 se sjednává i pro případ poškození nebo zničení pojištěné věci nárazem vozidla. Pojišťovna umožňuje sjednání odlišných spoluúčastí pro jednotlivá pojistná nebezpečí a to pro rizika vodovodní škody, vandalismus, vichřice- krupobití, záplava- povodeň. Obce si mohou zvolit limity pro jednotlivá rizika s přihlédnutím na jejich alokaci.

Pojištěním lze krýt rovněž movitý majetek jako např. zařízení kanceláří, škol, sportovišť, ale i cenné věci, elektroniku, sekačky na trávu a jiné stroje, městský rozhlas, pouliční osvětlení, orientační značení, kamerový systém, rozvod internetových sítí, lavičky na pěší zóně aj. Tyto movitosti jje nutné uvádět ve smlouvě pod samostatnou položkou a jako místo pojištění se uvádí katastry na kterých se obec nachází. Zde je možnost výběru živelných pojistných nebezpečí podle rizikové analýzy a volby klienta. Je také výhodné pojištění rizika odcizení v rámci strojního pojištění ( pojištění stavebních a zemědělských strojů) na malou zemědělskou techniku ( sekačky, traktory,...). Zde je omezení celkové hmotnosti nad 500kg bez úpravy zabezpečení a zařízení pod 500kg s novým ujednáním o zabezpečení. Je možnost také automatického pojištění nově pořízených elektronických zařízení po dobu 30 dnů od data pořízení.

Pro případ živelního pojištění je nutné pro tyto věci zrušit výluky týkající se “ pojištění na volném prostranství” pro některá pojistná nebezpečí ve zvláštním ujednání nebo při sjednávání tohoto pojištění bez omezení limitu plnění.

Platí obecné pravidlo, že pojištěné věci musí být ve smlouvě vždy specifikovány takovým způsobem, aby v případě nastalé škodní události nebyly pochyby o tom, zda se na poškozenou či zničenou věc pojištění vztahuje.

Zatímco u standartního průmyslového pojištění jde v typickém případě o pojištění relativně nízkého počtu věcí na 1 místě pojištění – areálu, kde bývá snadná identifikace jednotlivých věcí i obvykle stejná míra jejich ohrožení zejména katastrofickými riziky a lze je tedy ve smlouvě s výhodou uvést jako “soubory”, u pojištění majetku obcí je situace odlišná. Jde typicky o pojištění velkého počtu věcí ( budov včetně “obsahu”) různého

charakteru rozptýlených na území obce, tzn. s různými adresami a různou mírou ohrožení, kde výše uvedený způsob pojištění souborů nebývá vždy možné uplatnit. Pokud by byly např. veškeré stavby obce pojištěny jednou položkou – např. jako: “Soubor budov a jiných staveb”, s místem pojistnění: “Území obce X”, mohla by tato skutečnost způsobit problém při likvidaci – zejména potíže s identifikací poškozené nebo zničené věci, se zjištěním možného podpojištění apod.<sup>37</sup>

### **6.1.2 Pojištění odpovědnosti**

Municipality mají odpovědnost dvojí a to jednak odpovědnost z výkonu podnikatelské činnosti a odpovědnost dle zákona o obcích a krajích.

Česká pojišťovna se zaměřuje na odpovědnosti:

- Pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví a majetku třetích osob včetně škody na zdraví vzniklé např. starostovi
- Pojištění odpovědnosti za škody způsobené při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným postupem ve smyslu zákona č. 82/1998 Sb.
- Připojištění odpovědnosti za škodu způsobenou starostou, primátorem, hejtmanem nebo členy zastupitelstev
- Pojištění dalších subjektů zřízených obcí do pojistné smlouvy obce ( např. technické služby, školy aj.)
- Pojištění křížové odpovědnosti ( odpovědnost mezi pojištěnými navzájem)
- Pojištění odpovědnosti za škodu obce jako správce komunikace a správce nemovitosti
- Pojištění odpovědnosti za škodu obce jako poskytovatele sociálních služeb
- Pojištění regresu zdravotních pojišťoven
- Odpovědnost obce jako zřizovatele subjektů bez právní subjektivity
- Odpovědnost obce jako zřizovatele obecní/ městské policie
- Odpovědnost za škodu vzniklá v souvislosti s vlastnictvím státního/ obecního majetku ( místní komunikace, chodníky, obytné a správní budovy, hřiště, hřbitovy)
- Odpovědnost za škodu způsobenou osobami vykonávajícími obecně prospěšné práce

---

<sup>37</sup> Města a obce. [online]. 2010 [cit. 2014-05-27]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/mesta-a-obce/doplnujici-informace#odpovednostzaskodu>

- Odpovědnost za škody způsobené hospodářskými zvířaty ve vlastnictví obce či užívanými obcí pro účely obhospodařování jejich pozemků
- Odpovědnost obce jako zaměstnavatele za škody na věcech zaměstnanců
- Odpovědnost za škody způsobenou pojištěným jako pronajímatelem nemovitostí
- Odpovědnost obce jako nájemce (sjednává se v případě, že se jedná o nájem celé budovy, pokud si pronajímá část budovy, je kryto ze základního rozsahu pojištění)
- Odpovědnost obecního sboru dobrovolných hasičů jako pořadatele kulturních, sportovních a společenských akcí
- Odpovědnost územního samosprávného celku za škody vzniklé fyzické osobě , která na jeho výzvu, resp. s jeho vědomím napomáhá při zásahu proti živelní události nebo při odstraňování jejích následků
- Odpovědnost územního samosprávného celku za škodu vzniklou fyzické osobě, která dobrovolně v rámci akce jím organizované vypomáhá při plnění úkolů v zájmu společnosti

Obec, která je zřizovatelem poskytovatele sociální péče bez právní subjektivity, má na základě zákona č. 108/2006 Sb. povinnost sjednat pojistnou smlouvu pro případ odpovědnosti za škodu způsobenou při poskytování sociálních služeb.

### **6.1.3 Pojištění zemědělských rizik**

Zemědělské pojištění se v případě pojištění municipalit týká zejména pojištění lesních porostů, lesních školek, okrasných výsadeb a dřevin , rostlin ve sklenících a fóliovnících, pojištění zvířat v zájmovém chovu ( zde se jedná převážně o pojištění psů a koček v útulcích zřizovaných městy).

Česká pojišťovna nabízí čtyři typy pojištění ( K,L,M,N) pro případ poškození nebo zničení okrasných rostlin nebo školek, případně dalších porostů krupobitím, požárem, vichřicí, záplavou, povodní, sesuvem půdy. V případě pojištění rostlin ve sklenících ( typ pojištění M) i pro případ odcizení, škod v přímé souvislosti a škod působením tíhy sněhu nebo námrazy. Tato pojištění jsou sjednávána v rámci zemědělského pojištění a to v produktech ZZ nebo ZS.

V případě poptávky po pojištění lesních porostů pro případ požáru je nabízen liniový product ZPL01 v rámci produktu ZZ. K pojištění okrasných výsadeb, například dřevin v parcích, výsadeb pořízených s využitím prostředků dotace z veřejných zdrojů apod. je

nabízen produkt ZPS 01 v rámci produktu ZZ, který umožňuje individuální tarifování a vždy vyžaduje úpis.

#### **6.1.4 Pojištění velkých rizik**

Česká popjišťovna nabízí nově definovaný “ pseudokomplex”. Jedná se o pojištění běžných bytových domů a domů s pečovatelskou službou. Do pseudokomplexu lze zahrnout i jiné budovy s nízkou mírou rizika, pokud jejich hodnota nepřesáhne 50% z hodnoty PSK:

- Administrativní budovy
- Školské budovy
- Ústavy sociální péče
- Objekty HZS
- Hasičské zbrojnice
- Krematoria
- Jiné budovy se souhlasem produktového manažera

Pojištění finančních rizik jsou spojena především s pojištěním finančních ztrát způsobené nekonáním akce (přerušení, odložení a neuskutečnění akce), např. v důsledku živelních událostí, neúčasti umělce, indispozicí sportovce apod. Dále pak nabízí pojištění smluvních záruk za řádné provedení smlouvy.

#### **6.1.5 Pojištění motorových vozidel**

Flotilové pojištění České pojišťovny pokrývá širokou škálu rizik spojených s provozováním souboru motorových vozidel. Pro smíšené flotily obecních a městských úřadů, magistrátů, krajů a dalších subjektů veřejné správy nabízí kompletní řešení pojištění vozidel. Nabízí ucelené pojištění se zaměřením na skladbu flotily subjektů veřejné správy.

#### **6.1.6 Pomoc se zajištěním dotací z EU a investováním**

Česká pojišťovna se stala v období 2007-2009 finančním manažerem státu pro výplatu dotací ze strukturálních fondů EU. V rámci nabídky pro města a obce vás bezplatně provede celým dotačním procesem od nalezení vhodného dotačního titulu po výplatu dotace včetně pomoci při jejím udržení. Je zde možná podpora zejména z Regionálních operačních programů. Například OP pro NUTS 2 Severozápad jsou typické projekty a

uznatelné náklady např. infrastruktura pro veřejnou dopravu, modernizace ubytovacích zařízení, rekonstrukce a obnova kulturních památek, rozvoj ICT aj.

Prosdřednictvím dceřinné společnosti ČP Invest nabízí municipalitám Česká pojišťovna navržení optimálního investičního portfolio, které zhodnotí volné finanční prostředky města či obce. ČP Invest sestaví individuální portfolio přímo na míru jakémukoliv městu či obci, bezpečně investuje do konzervativních fondů, nabízí VIP informační servis prostřednictvím osobního investičního poradce a dodává rychlý přístup k penězům –do 7 dnů. Obce hospodaří se svěřenými veřejnými prostředky, a proto je pro ně velmi důležité zvolit správnou formu investování a mít k dispozici spolehlivé odborné poradce. Kromě nízkého rizika je dalším důležitým faktorem rovněž dostupnost investovaných prostředků, tedy bezproblémový přístup k investicím, pokud by nastala potřeba je získat zpět. ČP INVEST dokáže tyto specifické potřeby municipálních klientů individuálně vyhodnotit a navrhnout řešení podle zadaných parametrů. Doporučované řešení zpravidla navazuje na komunální finanční strategii a minimálně střednědobý rozpočtový výhled, aby bylo možné cíleně využívat přebytky hotovosti, ale také finančně pokrývat plánované potřeby.

Na ČP Invest dohlíží ČNB. Tato investiční společnost se řídí zákonem č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu. Optimální typy portfolio pro města a obce jsou:

- Fond nemovitostních akcií- je určen investorům, kteří se rozhodli pro uložení svých prostředků minimálně na 8 let, kteří mohou v krátkodobém horizontu akceptovat i výraznější kolísání hodnoty své investice.
- Smíšený fond- je určen pro investory, kteří preferují vyvážený poměr mezi vyšší očekávaného výnosu, mírou investičního rizika a potřebným časovým horizontem, v tomto případě stanoveným nejméně na 5 let. Úroveň rizika ve Smíšeném fondu je snižována vhodnou strukturou aktiv, diverzifikací v rámci odvětví i titulů a samozřejmě pečlivým výběrem portfolio. Fond vychází vstříc klientům, kteří nemají dostatek času na udržování širokého osobního portfolio akcií, dluhopisů a dalších aktiv, včetně nástrojů peněžního trhu.
- Fond korporátních dluhopisů- je vhodný pro méně konzervativní investory, kteří mohou uložit své volné finanční prostředky nejméně na dobu 3 let a hledají vyšší

výnos, než jaký nabízí domácí trh dluhopisů. Fond je přitažlivý také pro klienty, kteří s investicí do zahraničních dluhopisů spojují měnové zajištění. Vývoj kurzů jednotlivých cenných papírů v portfoliu, pohyby úrokových sazeb a měnových kurzů vyvolávají kolísání hodnoty podílového listu a tomu odpovídá výše zmíněný tříletý investiční horizont.<sup>38</sup>

## 6.2 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group je druhou největší pojišťovnou na českém trhu. Její podíl na celkovém předepsaném pojistném v ČR je 20,5 %. Je univerzální pojišťovnou, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem od drobných podnikatelů až po velké korporace. Program pro pojištění měst a obcí je speciálně připraven tak, aby vyhovoval specifickým pojistným potřebám měst, obcí a subjektů zřizovaných obcemi. Produkt zahrnuje komplexní pojistnou ochranu – kromě pojištění movitého i nemovitého majetku i pojištění odpovědnosti. Mezi hlavní výhody tohoto programu patří výhodná cena, přizpůsobí se potřebám konkrétní obce nebo města, komplexně pojistí obecní majetek a odpovědnost, celý pojistný program se uzavře v rámci jedné smlouvy, v ČR nabízí velmi širokou škálu pojištění odpovědnosti za škody.

### **V rámci Programu pojištění měst a obcí lze pojistit:**

- nemovitosti i věci movité, věci ve vlastnictví obce nebo cizí věci obcí užívané
  - budovy a ostatní nemovitosti (pokud je u Kooperativy uzavřeno pojištění obecních bytových domů, jsou v případě neobyvatelnosti těchto domů nájemníkům hrazeny náklady na náhradní ubytování)
  - movité věci – jako je vybavení kanceláří, obchodů, škol a dalších zařízení, cenné věci, elektronika, peníze, zásoby, skla, stroje a další.
- Program zahrnuje v ČR unikátní pojištění odpovědnosti obce a subjektů zřizovaných obcí za škodu způsobenou třetí osobě
  - pojištění odpovědnosti za škody způsobené obecní policií
  - pojištění odpovědnosti za škody způsobené při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem

---

<sup>38</sup> Investice. [online]. 2010 [cit. 2014-08-20]. Dostupné z: <http://www.cpinvest.cz/produkty/podle-investora.html>



- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem (využijí například školní jídelny)
- pojištění odpovědnosti zastupitelů za škodu způsobenou obcí - pro starostu, místostarosty, radu a zastupitelstvo a kryje naprostou většinu nedbalostních porušení povinností vyplývajících z funkce pojistitele. Zahrnuje i překročení pravomoci, nedodržení schvalovacích procedur a povinnosti zveřejnění).

**Program pro pojištění měst a obcí kombinuje tato pojištění :**

- živelní pojištění
- pojištění pro případ odcizení
- pojištění pro případ vandalismu
- pojištění skel
- pojištění strojů
- pojištění elektronických zařízení
- pojištění posla (tj. pojištění peněz a cenin přepravovaných pověřenou osobou)
- pojištění věcí během silniční dopravy
- pojištění pro případ přerušeni nebo omezení provozu
- pojištění odpovědnosti za škodu včetně odpovědnosti za škody způsobené vadným výrobkem nebo vadně provedenou prací

**Program pro pojištění měst a obcí tedy poskytne pojistnou ochranu pro tyto případy**

- poškození či zničení věcí živelní událostí - požár, výbuch, úder blesku, náraz nebo zřícení letadla, pád předmětů, povodeň nebo záplava, vichřice nebo krupobití, sesuv půdy, zřícení skal, zemin nebo lavin, zemětřesení, kapalina z vodovodního zařízení, náraz dopravního prostředku
- krádeže nebo loupeže - v případě, že pachatel překonal překážky chránící pojištěné věci před odcizením
- vandalismus, tj. úmyslného poškození či zničení věci
- rozbití skla včetně snímačů zabezpečovacího zařízení, fólií, nápisů
- poškození nebo zničení stroje
- poškození nebo zničení elektronického zařízení

- poškození, zničení nebo odcizení věcí během silniční dopravy (dopravní nehoda, živel, odcizení)
- přerušení nebo omezení provozu
- škody způsobené jinému, za které pojištěný odpovídá v důsledku svého jednání nebo vztahu - škoda na životě, zdraví nebo věci a jiná majetková škoda vyplývající ze škody na životě, zdraví nebo věci (obecná odpovědnost)
- škody způsobené jinému, za které pojištěný odpovídá, a které byly způsobeny vadným výrobkem nebo vadně provedenou prací (škoda na životě, zdraví).<sup>39</sup>

Jednou stránkou pojištění odpovědnosti u měst a obcí je vztahující se k údržbě chodníků a budov. O místní komunikace se má postarat jejich vlastník (v mnoha případech tedy města a obce). Na počátku roku 2009 se změnou legislativy se zvýšil zájem u municipalit o pojištění odpovědnosti, ze kterého se hradí zejména úrazy vzniklé po pádu na městském chodníku nebo prostranství, ale i úrazy, které způsobí například padající sníh nebo led z městských budov. Celkem se u Kooperativy takto pojistilo přes 600 měst a obcí.<sup>40</sup>

S tím souvisí i zvýšený počet úrazů, které z tohoto pojištění Kooperativa odškodnila. „V roce 2010 jsme zaznamenali výrazný nárůst úrazů, které jsme řešili z pojištění odpovědnosti měst a obcí. Celkem jsme registrovali 2285 událostí. Celková výše pojistného plnění se vyšplhala na částku 24,5 milionu Kč. V roce 2009 to bylo jen 767 úrazů za 9,5 milionů Kč“, říká Miroslav Novák, ředitel Centra likvidace pojistných událostí majetku a odpovědnosti.<sup>41</sup>

Nejčastějšími úrazy, které si lidé způsobí pádem na chodníku, jsou naraženiny, případně zlomeniny horních a dolních končetin. Bohužel bylo zaznamenáno i několik vážnějších úrazů, např. poranění hlavy, které způsobil těžký sníh padající ze střechy. Na toto ožehavé téma upozornil také Radek Starosta, vedoucí Odboru pojištění podnikatelů, Kooperativa, který se tímto tématem velmi zaobírá.

<sup>39</sup> Program pro pojištění měst a obcí. [online]. 2008 [cit. 2014-08-20]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/program-pro-pojisteni-mest-a-obci/>

<sup>40</sup> Města bojují s ledovkou. [online]. 2011 [cit. 2014-08-20]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/aktuality/mesta-bojuji-s-ledovkou-pojistuji-si-odpovednost/>

<sup>41</sup> Počet úrazů. [online]. 2011 [cit. 2014-08-20]. Dostupné z: <http://www.opojisteni.cz/skody/odpovednostni/pocet-urazu-na-mestskych-chodnicich-v-roce-2010-vyrazne-vzrostl/>

### 6.3 Ostatní subjekty na trhu

Pojistné programy pro města a obce nabízí kromě již zmíněné České pojišťovny a Kooperativy i další subjekty na českém trhu. Např. Generali, Triglav Pojišťovna, makléřské firmy nabízející produkty samostatných pojišťoven, ale i Komerční banka aj. Všechny nabízené produkty od různých pojišťoven jsou si velmi podobné a to především z důvodu co největšího pokrytí rizik. Odlišnosti v zajištění obecního majetku jsou především v limitech pojištění a jejich rozsahu krytí.

Pojišťovna Generali má pro města a obce produkt “Region”, díky kterému lze pojistit:

- budovy a drobné stavby včetně stavebních součástí;
- movité věci a zásoby (výrobní, obchodní a provozní zařízení včetně strojů a elektroniky);
- věci zvláštního charakteru - např. peníze a cennosti, umělecká díla, exponáty, věci zaměstnanců, nosiče dat vč. záznamů na nich uložených, prodejní automaty;
- věci na volném prostranství - např. veřejné osvětlení, informační tabule, semaforey, dopravní značky, parkovací automaty, sochy, vybavení dětských hřišť a sportovišť, venkovní porosty apod.;
- komunikace, cyklostezky, mosty, rozvody pitné vody, kanalizace a jiné obdobné stavby;
- mobilní údržbovou, úklidovou či požární techniku;
- náklady vzniklé v souvislosti s pojistnou událostí (vyklizení místa škody, skládkovné, krátkodobá bezpečnostní opatření) odklizení sutin;
- regionální projekty financované z EU či jiných veřejných zdrojů;
- další předměty dle individuální poptávky klienta.<sup>42</sup>

Z přehledu je patrné, že Generali nenabízí např. zemědělské pojištění pro města a obce, kde by si právě municipality mohly pojistit dřeviny, okrasné výsadby aj.

Oproti tomu Komerční banka nabízí i zemědělské pojištění a to v rozsahu podobném jako Česká pojišťovna. A to z důvodu spolupráce mezi Komerční bankou a Českou pojišťovnou, kde klienti Komerční banky obdrží slevu na pojištění 20%. Tato sleva se

---

<sup>42</sup> Pojištění obcí region. [online]. 2011 [cit. 2014-08-25]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/clanky/pojisteni-obci>

vztahuje na pojištění zprostředkované Komerční bankou a na další nová pojištění, které současně klient uzavře v rámci pojištění podnikatelů u České pojišťovny.<sup>43</sup>

Cena je právě nejdůležitějším rozhodujícím prvkem, který municipality zajímá. Pojištění je hrazeno z veřejných prostředků, kterých je velmi často nedostatek. Proto především pojišťovny mezi sebou mají tzv. "cenovou válku". Jedna pojišťovna nabídne obci pojištění za určitou sumu a další pojišťovna dokáže téměř tu samou nabídku spočítat levněji. Toto pravidlo potvrzuje např. V.I.P. pojištění. Vyjednávají pro klienty nové pojistné podmínky s celkovou úsporou min. 20 -40% na pojistném při stejných nebo lepších parametrech pojistného krytí, než jsou stávající pojistné smlouvy. To platí pro města a obce s ročním pojistným v celkové výši alespoň 100 tisíc korun na všech typech pojištění (dopravní technika, majetek, nemovitosti, stroje, odpovědnost).<sup>44</sup>

Hasičská vzájemná pojišťovna objasnila téma úrazového pojištění uvolněných starostů a zastupitelů měst a obcí. Uvolnění starostové a zastupitelé měst a obcí nemohou být ze zákona pojištění ,protože nejsou v pracovně právním vztahu k obci jako zaměstnavatelé. Stejně tak nejde v tomto případě o úraz " pracovní ". Starosta však především není zaměstnanec obce a nevztahuje se na něj zákoník práce (s určitými výjimkami). Jeho postavení, nárok na dovolenou, odměnu, cestovní náhrady upravuje výslovně zákon o obcích. Z těchto důvodů se na něj nemůže vztahovat zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu způsobenou zaměstnanci při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání.<sup>45</sup>

Nabídka pojištění - úrazové pojištění uvolněných starostů měst a obcí od Hasičské vzájemné pojišťovny:

*Typ A* - Smrt úrazem 300.000,-Kč, Trvalé následky 500.000,-Kč, Doba nezbytného léčení 70.000,-Kč - roční pojistné 2.050,-Kč

*Typ B* - Smrt úrazem 600.000,-Kč, Trvalé následky 1.000.000,-Kč, Doba nezbytného léčení 140.000,-Kč - roční pojistné 4.100,-Kč

---

<sup>43</sup> Pojistný program pro města a obce. [online]. 2011 [cit. 2014-08-25]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/verejna-sprava/pojistny-program-pro-mesta-a-obce.shtml>

<sup>44</sup> VIP sazba pojištění. [online]. [cit. 2014-08-25]. Dostupné z: <http://www.vippojisteni.cz/pojisteni-obci>

<sup>45</sup> Hasičská vzájemná pojišťovna. [online]. [cit. 2014-08-25]. Dostupné z: <http://reala.webnode.cz/hasiccka-vzajemna-pojistovna-urazove-pojisteni-starostu-mest-a-obci/>

## **7 Zhodnocení úrovně pojištění majetku a odpovědnosti**

Aby výsledek zhodnocení byl účelný, byly analyzovány tři municipality, které jsou rodilné svojí velikostí a především se liší v počtu obyvatel. Každá obec či město je právě rozlišné v tom, jaký majetek vlastní. Největší rozdíl je pak mezi malou obcí a městem. Všechny tři obce se nacházejí v Plzeňském kraji, proto je zde také zhodnoceno pojištění majetku a odpovědnosti přímo Plzeňského kraje.

### **7.1 Pojištění majetku a odpovědnosti Plzeňského kraje a města Plzně**

#### **7.1.1 Plzeňský kraj**

Plzeňský kraj se nachází na jihozápadě České republiky. Svou rozlohou 7 561 km<sup>2</sup> je třetím největším krajem v České republice, avšak počtem obyvatel 572 459 se řadí na deváté místo. V Plzeňském kraji se nachází 501 obcí, 15 obcí s rozšířenou působností a 35 obcí s pověřeným obecním úřadem.

O pojištění majetku a odpovědnosti kraje se stará především Odbor investic a majetku Krajského úřadu Plzeňského kraje.

Plzeňský kraj je zřizovatelem 12 příspěvkových organizací v sociálních službách, 7 obchodních společností a 5 příspěvkových organizací ve zdravotnictví, 84 příspěvkových organizací ve školství, 13 příspěvkových organizací v kultuře, 1 příspěvková organizace ve správě a údržbě silnic. Mezi organizace zřizované Plzeňským krajem patří i několik zařízení v Domažlicích. Např. Centrum sociálních služeb Domažlice, Domažlická nemocnice, Gymnázium J. Š. Baara Domažlice, Střední odborné učiliště Domažlice, Vyšší odborná škola, Obchodní akademie a Střední zdravotnická škola Domažlice, Muzeum Chodska v Domažlicích. Ostatní příspěvkové organizace ve městě Domažlice jsou zřizované přímo městem, což je popsáno v kapitole 7.3 Pojištění majetku a odpovědnosti města Domažlice. Podrobný rozpis organizací zřizovaných Plzeňským krajem je popsán v příloze č. 5. Veškerý majetek příspěvkových organizací Plzeňského kraje má na starosti právě samotný kraj, který se stará nejen o pojištění svého majetku a odpovědnosti, ale také o pojištění majetku a odpovědnosti svých příspěvkových organizací zmiňovaných výše. Pojistnou smlouvou na nemovitosti a movitosti vlastněné Plzeňským krajem jsou kryta především následující rizika:

- Živelní pojištění majetku - budov a staveb včetně plotů, osvětlení, přístupových cest, stavebních součástí a příslušenství budov, movitých věcí, zásob, peněz a cenností, věcí zvláštní hodnoty, uměleckých děl a věcí žáků, studentů, ubytovaných, zaměstnanců a návštěvníků.
- Pojištění pro případ odcizení – souboru stavebních součástí a příslušenství budov, movitých věcí, zásob, peněz a cenností, věcí zvláštní hodnoty, uměleckých děl, věcí žáků, studentů, ubytovaných, zaměstnanců a návštěvníků a souboru vlastních cenností při jejich přepravě.
- Pojištění pro případ vandalismu - souboru stavebních součástí a příslušenství budov, movitých věcí, zásob, věcí zvláštní hodnoty.
- Pojištění skel.
- Pojištění elektronických zařízení včetně příslušenství - přenosná elektronická zařízení a elektronická zařízení v sanitních vozech.
- Pojištění strojů včetně speciálních nástaveb a mechanismů pro úpravu a údržbu silnic a jejich příslušenství.
- Pojištění přerušení nebo omezení provozu - ušlý zisk a fixní náklady

#### Limity pojistného plnění

- pojistné události způsobené povodní nebo záplavou, nastalé v průběhu trvání pojištění, limit pojistného plnění ve výši 150 000 000 Kč
- pojistné události způsobené vichřicí nebo krupobitím, nastalé v průběhu trvání pojištění, limit pojistného plnění ve výši 50 000 000 Kč.
- pojistné události způsobené kapalinou unikající z vodovodních zařízení a médiem vytékajícím v důsledku poruchy ze stabilních hasicích zařízení (dále jen „vodovod“) nastalé v průběhu trvání pojištění, limit pojistného plnění výši 20 000 000 Kč.

Pojištění odpovědnosti je sjednáno v následujícím rozsahu:

<b>Pojištění odpovědnosti za škodu</b>	<b>Pojistná částka</b>
- obecná odpovědnost	40.000.000Kč
- cizí věci užívané	5.000.000Kč
- cizí věci převzaté	5.000.000Kč
- náklady zdravotní pojišťovny	5.000.000Kč

- za škodu způsobenou vadou výrobku	5.000.000Kč
- za škodu na movité věci	500.000Kč
- způsobenou žáků, studentů nebo učni při prakt. vyučování	500.000Kč
- za jinou majetkovou škodu	5.000.000Kč
- za škodu způsobenou v souvislosti s poskytováním soc. služeb na základě zákona č.108/2006 Sb.	40.000.000Kč
- za peněžitou náhradu nemajetkové újmy	5.000.000Kč
- způsobenou žákem, studentem nebo učněm při teoretickém nebo praktickém vyučování u právnické nebo fyzické osoby	40.000.000Kč
- za škodu na odpovědnost rekval. zařízení, za škodu na zdraví způsobenou při rekvalifikaci uchazeči o zaměstnání	40.000.000Kč
- způsobenou při výkonu veřejné moci	5.000.000Kč
- způsobenou při výkonu veřejné služby	3.000.000Kč

Centrální pojistná smlouva Plzeňského kraje o pojištění majetku, přerušení provozu, pojištění odpovědnosti za škodu a za škodu způsobenou vadným výrobkem byla uzavřena na základě otevřeného řízení ev. č. veřejné zakázky 60001091 zveřejněné v informačním systému veřejných zakázek dne 1.9.2006. Zadavatel ( Plzeňský kraj) pověřuje správou svého pojištění makléřskou společností C.E.B, a.s., kterou musí dodavatelé akceptovat pro veškeré aktivity v otázkách pojištění zadavatele realizované v této veřejné zakázce. Základní kvalifikační předpoklady dodavatelů musí být dle § 53 zákona č. 137/2006 Sb., profesní kvalifikační předpoklady dle § 54 zákona č. 137/2006 Sb. - bližší podmínky prokázání jsou uvedeny v zadávací dokumentaci.

Jelikož se o pojištění stará makléřská společnost, která může nabídnout služby více pojišťoven, nemusí mít tak kraj pojistné smlouvy právě pouze jen s jednou pojišťovnou. Společnost C.E.B. má podepsané smlouvy se všemi významnými pojišťovnami o zprostředkování pojištění, což garantuje zajištění těch nejlepších podmínek pro klienty a absolutní nezávislost.

Plzeňský kraj má pojistné smlouvy majetku a odpovědnosti sjednané formou soupojištění, kde vedoucím pojistitelem je Kooperativa pojišťovna, a.s., ve sdružení pojišťoven je společně s UNIQA pojišťovna, a.s., Generali pojišťovna, a.s. a Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Na pojištění majetku a odpovědnosti je z rozpočtu kraje vyhrazeno každoročně přibližně 14 mil. Kč dle pojistné smlouvy. V roce 2012 bylo vyhrazeno na pojištění 13 mil. Kč. K navýšení došlo díky pořízení nového majetku. Celkové běžné výdaje v rozpočtu za rok 2014 činí 3 522 190 tis. Kč. Výdaje na pojištění tedy činí 0,4% z celkových běžných výdajů. Na jednoho obyvatele vychází v přepočtu na pojištění 22,7Kč.

Za období posledních pěti let bylo pro Plzeňský kraj z pojištění majetku a odpovědnosti řešeno přibližně 3500 škod, z nichž většina, co do počtu, připadala na události z pojištění odpovědnosti za škodu. Počet těchto škod převýšil 3000 s celkovým plněním přesahujícím 10 mil. Kč. Další významnou část představovaly škody z živelních rizik, kdy plnění z těchto pojistných událostí převýšilo 14 mil. Kč.

Při rozhovoru vedoucí odboru investic a majetku na kraji pan Michal Bouřa, JUDr., sdělil, že jsou v zásadě se službami makléřské společnosti C.E.B. spokojeni. A nejen s ní, ale vychází kraji vstříc i pojišťovny, které s makléřskou společností spolupracují. Na otázku “Chybí Vám něco ve službách pojišťoven nebo makléřské společnosti?” pan Bouřa odpověděl: “Možná jen pojištění silnic jako takových. Pojišťovny nechtějí kvůli povodním pojistit silnice buď vůbec, nebo za nevýhodných podmínek.” Odborník na pojištění měst a obcí z České pojišťovny celou situaci objasnil a uvedl na pravou míru. Před vstupem České republiky do EU v roce 2004 se nezpevněné plochy ( mezi které silnice patří) nemohly pojistit vůbec. Po vstupu do EU lze řadu ploch pojistit. Jedná se např. o cyklostezky aj. Pojištění silnic je tedy také již umožněno. Ale samozřejmě, jako vše co se do pojistných smluv zahrne, musí být v naprostém pořádku. A to se o většině komunikací v ČR říci nedá. Často se na komunikacích nacházejí trhliny, boule a jiné vady. Když by se přes takovouto silnici přehnal povodeň, vznikla by s určitostí pojistná událost a to především z důvodu nekvalitní silnice. Proto pojišťovny nechtějí pojistit silnice vůbec nebo za nevýhodných podmínek. Samozřejmě také záleží na rizikovosti oblasti, kde se komunikace nachází (pokud zde již záplava nebo povodeň byla, jestli se nachází v blízkosti potok, řeka nebo jakákoliv jiná voda, zda je silnice vedle sráže, odkud by na ni voda stékala aj.). Nevýhodnými podmínkami lze chápat především vysoké pojistné spojené ale také s nízkými limity pojištění. To znamená že za nízkou míru pojištění silnic by obec zaplatila vysoké pojistné. To je ale pro obce nevýhodné, jelikož se pojištění hradí z veřejného rozpočtu a nemůže si to tudíž dovolit.



### 7.1.2 Město Plzeň

Město Plzeň je statutární město a je zároveň metropolí Plzeňského kraje. K 1. 1. 2014 bylo evidováno ve městě 169 536 obyvatel. Město Plzeň spravuje Magistrát města Plzně. Město se pak dále člení na 10 městských obvodů, které spravují jejich úřady. Má nadmořskou výšku 293- 452 m. Magistrát města je orgánem města Plzně, který plní jeho úkoly v oblasti územní samosprávy i státní správy na město Plzeň přenesené.

Pojištění majetku a odpovědnosti města zařizuje Úřad správních agent – Odbor vnitřní správy – Oddělení technické - zajišťuje pojištění svěřeného majetku včetně následné likvidace pojistných událostí.

Stejně jako kraj, je město Plzeň zřizovatelem příspěvkových organizací, o jejichž majetek je povinnen se starat, tedy i pojistit ho. Mezi tyto příspěvkové organizace patří:

- Správa informačních technologií města Plzně,
- Útvar koncepce a rozvoje města Plzně,
- Útvar koordinace evropských projektů města Plzně,
- Správa veřejného statku města Plzně,
- Divadlo Josefa Kajetána Tyla,
- Divadlo Alfa,
- Plzeň- Turismus,
- Hvězdárna a planetárium Plzeň,
- Knihovna města Plzně,
- 40 základních škol a jídelen,
- 40 mateřských škol,
- Zoologická a botanická zahrada města Plzně,
- Správa hřbitovů a krematoria města Plzně,
- Dětské centrum Plzeň,
- Městský ústav sociálních služeb města Plzně.

Mezi další organizace založené městem Plzeň patří také Městská policie, 15 neziskových organizací a 9 společností s majetkovým podílem.

Celkové běžné výdaje za rok 2014 města činily 3 748 737 tis. Kč. Na vnitřní správu města, která zahrnuje právě i pojištění majetku a odpovědnosti bylo vyčleněno v roce 2014 759 195 tis.Kč. Z důvodu reálného předpokladu přetrvávajícího nepříznivého vývoje

daňových příjmů města je v rozpočtovém výhledu promítnut soubor opatření pro vyrovnání rozpočtové bilance, která byla realizována v oblasti provozních výdajů v minulých letech především snížením běžných výdajů do správy majetku, což se odrazilo především v pojištění samotného majetku a odpovědnosti. Zřetelně je tato situace poznat při srovnání rozpočtu např. v roce 2011, kdy běžné výdaje na správu městského majetku činily 620 578 tis. Kč a v roce 2014 573 011 tis. Kč. Tento rozdíl je právě díky snížení pojištění majetku a odpovědnosti.

Na pojištění majetku a odpovědnosti města Plzně byla vypsána veřejná zakázka 19. 10. 2012 pod číslem 229513. Předmětem veřejné zakázky je poskytnutí pojištění majetku a odpovědnosti za škodu pro Magistrát města Plzně a vybrané příspěvkové organizace. Cílem veřejné zakázky je dosažení úspor v rozpočtu města. Bez realizace veřejné zakázky není možno splnit plánovaný cíl. Zakázka byla zadávána formou otevřeného řízení pro dosažení max. počtu potenciálních dodavatelů. Veřejná zakázka ale byla zrušena dle § 84 odst. 1 písm. a) zákona. Ve stanovené lhůtě nebyly podány žádné nabídky. Další veřejná zakázka byla podána 15. 11. 2013 pod číslem 373490. Předmětem veřejné zakázky bylo poskytnutí pojištění majetku Magistrátu města Plzně a odpovědnosti za škodu v rozsahu a v souladu se zadávacími podmínkami. Jedná se o majetek ve správě Odboru vnitřní správy MMP. Zadávací řízení bylo zrušeno dle § 84 odst. 1 písm. b) zákona: z účasti v zadávacím řízení byli vyloučeni všichni dodavatelé. Případní dodavatelé nesplnili zadávací podmínky zadavatele, na základě čehož byli ze zadávacího řízení vyloučeni, tudíž bylo zadávací řízení zrušeno. Jak je vidět z výše uvedených veřejných zakázek, pojištění majetku a odpovědnosti města Plzně není dorešeno a pojištěno je pouze jen to nejnútnejší, převážně pouze obecná odpovědnost za škodu. 18. 7. 2014 byla vypsána veřejná zakázka, jejímž předmětem je pojištění majetku a odpovědnosti za škodu v souvislosti s nemovitostmi Nového divadla a přilehlého parkovacího domu, zahrnující soubor nemovitostí a sítí technického vybavení, movitých věcí včetně uměleckých děl, pod číslem 492645. Tuto zakázku vyhrála Generali Pojišťovna a.s. v celkové hodnotě 2. 036. 396,-.

V současné době je pojištění města Plzně v řešení. Největším rozhodovacím faktorem pro město je cena pojištění, kterou ale nebyla prozatím z žádných dotazovaných pojišťoven schopna nabídnout. Pojišťovny často nepodstoupí riziko nejnižší ceny, protože je také často spojeno s ne moc dobrou kvalitou pojištění. To se projeví především až při plnění pojistné události.

## 7.2 Pojištění majetku a odpovědnosti města Klatovy

Město Klatovy je součástí Plzeňského kraje. Mimo to, že je západočeským okresním městem ležící v Pošumaví, je také město často nazýváno “ bránou Šumavy”. Klatovy jsou také obec s rozšířenou působností a s pověřeným obecním úřadem. V okrese Klatovy je 95 obcí, z toho 11 měst. Počtem obyvatel 22 367 ( k 1. 1. 2014) jsou po Plzni druhým největším městem Plzeňského kraje. Nadmořskou výšku má město 405 m.

Ochranu majetku pojištěním a provádění likvidací škod vzniklých na majetku zajišťuje na Městském úřadu Klatovy především finanční odbor. Zabývá se pojištěním veškerého movitého i nemovitého majetku, který je ve vlastnictví města a to i pojištěním organizací, kterým je zřizovatelem.

Jedná se o tyto organizace:

- Městská policie
- Sbory dobrovolných hasičů při MěÚ Klatovy
- Příspěvkové organizace – Technické služby města Klatovy, Městský ústav sociálních služeb, Městská knihovna, Městské kulturní středisko, Základní škola Tolstého, Základní škola Čapkova, Základní škola Plánická, Masarykova základní škola, Mateřská škola
- Společnosti s. r. o. – Odpadové hospodářství Klatovy s. r. o., Správa nemovitostí Klatovy s. r. o., Lesy města Klatov s. r. o.
- Akciové společnosti – Šumavské vodovody a kanalizace a. s., Klatovská teplárna a.s.
- Obecně prospěšná společnost – Zimní stadion o. p. s.

V září roku 2008 byla vypsána veřejná zakázka pod číslem 60022746. Předmětem plnění bylo poskytnutí pojišťovacích služeb - pojištění majetku a odpovědnosti za škodu města Klatovy. Předpokládaná celková hodnota předmětu plnění je dle §15,odst.1 a §14, odst.1, písm.b/ zákona stanovena za 48 měsíců plnění. Doba plnění - 1 kalend. rok od 1.1.2009 s možností automat. prodloužení. Bližší podmínky a informace jsou uvedeny v ZD. Do veřejné zakázky byli přihlášení pouze silní dodavatelé, kteří by mohli naplno zajistit kompletními službami město Klatovy, a to pojišťovna Kooperativa, Česká pojišťovna, pojišťovna Generali a ČSOB pojišťovna. Nejlevnější nabídku poskytla pojišťovna Generali, ale město si vybralo Českou pojišťovnu. Především z důvodu poskytnutí

kvalitnějších služeb a při řešení pojistných událostí mělo město k České pojišťovně větší důvěru.

Pojistná smlouva je sjednána na období jednoho pojistného roku s účinností od 01. 01. 2009. Ujednává se, že uplynutím doby, na kterou bylo pojištění sjednáno, pojištění nezaniká a prodlužuje se na další pojistný rok, pokud město Klatovy nebo pojišťovna nesdělí druhému účastníkovi smlouvy nejméně šest měsíců před uplynutím pojistného roku, že na dalším trvání pojištění nemá zájem.

Pojištění majetku města Klatovy od České pojišťovny se vztahuje na tyto rizika:

**Pojištění majetku města proti živelním škodám** – proti rizikům požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, příp. jeho části nebo náklad, vichřice, krupobití, tíha sněhu a námrazy, škody vodovodní, povodeň nebo záplava, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení sněhových lavin, zemětřesení.

Jelikož městu Klatovy nestačilo pouze pojištění proti riziku přímý úder blesku, tak pojišťovna vyhotovila dodatek, kam přidala nově také riziko přepětí, které kryje větší možnost pojistných událostí, než samotný přímý úder blesku. Pojišťovna si města Klatov jako svého klienta velice váží, proto městu tuto službu provedla zcela zdarma.

Tyto rizika se vztahují na:

- Stavby – soubor budov a jiných staveb (soubor budov bytových domů, administrativních budov a budov škol, soubor budov a jiných staveb s výjimkou pozemních komunikací, stožárů, soubor cizích budov po právu užívaných na základě písemné smlouvy) a soubor technologií vedených v hodnotách nemovitého majetku města, pojistná částka ( limit plnění 1. rizika) ve výši 4. 670. 596. 168 Kč. U staveb není pojištěn vodovodní a kanalizační řád.
- Soubor skleněných výplní, prosklených vstupů, skla informačních skříní, výloha apod. – pojistná částka ve výši 4.670.596.168 Kč ( pojištění 1. rizika).
- Věci movité – soubor strojů, zařízení a inventáře, včetně drobného dlouhodobého hmotného majetku, kamerového systému a zařízení pro provozní informace pro městskou policii, pojistná částka je 49.275.753 Kč.

Stavební součásti staveb dříve pojištěny nebyly. Ale po několika příhodách, např. odcizení okapů, se město rozhodlo tyto stavební součásti připojistit. V případě pojištění

součástí staveb pro případ poškození nebo zničení věci jakoukoliv událostí nevzniká právo na plnění za:

- škody způsobené bezprostředním následkem koroze, eroze, oxidace a jakýmkoliv znečištěním
- poškození nebo zničení pojištěné věci vzniklé při dopravě, přemístování, demontáží,...
- škody způsobené bezprostředním následkem opotřebení, trvalého vlivu provozu, postupného stárnutí,...
- odcizení, ztrátu nebo jiné pohřešování

Spoluúčast města u všech uvedených pojistných nebezpečí činí 1.000Kč. Pojistná plnění vyplacená ze všech pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku jsou za škody vzniklé z příčiny uvedených pojistných nebezpečí v úhrnu omezena částkou 250.000.000Kč.

Pojistné za živelní pojištění činí 566.385Kč ročně.

**Pojištění majetku pro odcizení věci krádeží vloupáním nebo loupeží** – jedná se o pojištění souboru ostatních věcí movitých, včetně kancelářské, výpočetní a sdělovací techniky vedeného v účetní hodnotě movitých věcí se spoluúčastí 1.000Kč – limit plnění je 5.000.000Kč.

U peněz, tj. souboru platných tuzemských i cizozemských státovek, bankovek a oběžných mincí v hotovosti ( v platebních automatech, pokladnách) – limit plnění je 2.940.000Kč. V případě peněz v trezoru se jedná o limit plnění ve výši 800.000Kč.

Veřejné osvětlení, lavičky, kontejnery, odpadkové koše, vázy, kamerový systém, autobusové přístřešky u zastávek MHD, zařízení pro provozní informace pro městskou policii, parkovací automaty, orientační tabule, cyklostezky, včetně dopravních značek a mobiliáře – pojistný limit plnění je ve výši 350.000Kč.

S pojištěním cyklostezek a komunikací má město Klatovy stejný problém, jako Plzeňský kraj. Klatovy mají pojištěnou pouze komunikaci Za čedíkem a to z důvodu, že na ní byla čerpána dotace z EU, která pojištění vyžaduje. Municipality mají často svůj majetek pojištěný jenom z důvodu, že na něho čerpaly dotace z EU a ta jim nařizuje mít danou investici (majetek) pojištěnou. Až se vstupem do Evropské unie, jak již bylo popsáno v předešlé kapitole, bylo umožněno pojišťovněm pojistit také cyklostezky. Do té doby to

bylo nemožné. V případě Klatov se jedná o cyklostezky dvě. Podobný problém řeší město s pojištěním dětských hřišť, které prozatím, kromě jedné výjimky ( hřiště ZŠ Čapkova), pojištěné proti vandalismu nejsou .

Soubor věcí zvláštní kulturní a historické hodnoty – sousouší, památníky, plastiky, pomníky, boží muka a kaple – pojistný limit je ve výši 350.000Kč.

Výše pojistného za pojištění odcizení krádeží vloupáním nebo loupeží je ve výši 62.700Kč ročně.

Město Klatovy má vše pojištěno v nových cenách tak, aby v případě nahodilé události mohli pořídit tu samou věc, ale novou.

Pojistná smlouva města Klatovy na pojištění majetku a odpovědnosti je průběžně aktualizována. Především proto, aby nedošlo k podpojištění staveb, což by mohlo vést k neúplnému plnění při pojistné události. Pojistné částky jsou aktualizovány na základě inflačního koeficientu, který vydává Český statistický úřad. Tím se zvedne o inflaci i pojistná hodnota pojištěného majetku. Všechny obce, kterými se tato práce zabývá, mají pojistné smlouvy zaktualizované. Ale je řada obcí, které mají pojistné smlouvy se starším datem nabytí. Především z důvodu vyššího pojistného u nových smluv. Ale také ve starších pojistných smlouvách šly pojistit určité věci, které nové pojistné podmínky neumožňují. Jedná se např. o prdukt “pojištění střech kostelů”, který se týkal především menších obcí zahrnutý v malých rizicích. Ale samozřejmě pro obce s neaktualizovanými pojistnými smlouvami plynou především nevýhody. Majetek v nich nemá uvedenou současnou hodnotu, tudíž je často podpojištěný a při nahodilé události, nemůže obec být odškodněna v plné výši, ale pouze jen v její určité části.

**Pojištění odpovědnosti za škodu** – pojištění za škodu vzniklou jinému v souvislosti s činnostmi vykonávanými městem Klatovy, které:

- vyplývají ze zákona o obcích, s výjimkou odpovědnosti za škodu způsobenou samostatnou výdělečnou činností města – limit plnění ve výši 5 mil. Kč,
- vznikly při výkonu veřejné funkce starosty nebo členů zastupitelstva územně samosprávného celku - limit plnění ve výši 1 mil. Kč,
- vyplývají z vlastnictví nebo držby nemovitostí za škodu vzniklou jiné osobě úrazem, poškozením zdraví této osoby, poškozením, zničením nebo pohřešováním

věci, kterou má tato osoba ve vlastnictví, v užívání nebo ji má oprávněně u sebe z jakéhokoliv jiného právního titulu – limit plnění 2 mi. Kč,

- slouží k provozování pojištěné činnosti, jsou způsobené zásahem úřední moci v rozsahu náhrady škody dle zákona o obecní policii, včetně odpovědnosti za věci vnesené. Pojištění se vztahuje i na náhradu oprávněných nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči poskytovanou ve prospěch zaměstnance města, který utrpěl tělesnou újmu v důsledku pracovního úrazu nebo nemoci z povolání. Toto pojištění se vztahuje také na škodu při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem, včetně pojištění odpovědnosti z vykonávané činnosti na základě Smlouvy o zajišťování zvonění na zvon Vondra klatovské Černé věže.

Spoluúčast je vedena ve výši 1.000Kč. Roční pojistné je ve výši 56. 875Kč.

Smlouva města Klatovy obsahuje také doložku o regresech. Regres znamená postih ze strany pojišťovny. Znamená právo pojišťovny na náhradu částek, které vyplatila z pojištění majetku nebo odpovědnosti za škody. Tato práva mohou směřovat vůči pojištěnému nebo vůči třetím osobám, jestliže porušili své povinnosti a pokud toto porušení mělo vliv na zvětšení rozsahu pojistné události, způsobil-li pojištěný škodu následkem opilosti atd. Povinnost zaplatit náhradu může mít například sám pojištěnec, u něhož se zpětně prokáže, že pojistná událost vznikla v souvislosti s jeho protiprávním chováním nebo byla-li jiným způsobem porušena pojistná smlouva. Pojišťovna může vymáhat škodu ve formě regresu také na osobě, která pojištěnci svým jednáním způsobila.

Město Klatovy má pojištěný Pavilón skla, což je koncipováno jako malá, současná galerie. Pojistná smlouva k Pavilonu vznikla k datu 12. 9. 2014. Pojištění se týká vlastního objektu Výstavního pavilonu v areálu Vlastivědného muzea Dr. Hostaše v Klatovech, souboru veškerých skleněných exponátů jako věci zvláštní kulturní a historické hodnoty, včetně inventáře Pavilonu a dílčím způsobem i depozitní místnost, která se nachází v prostorách pod Černou věží, kde sídlí Odbor výstavby a územního plánování, kde jsou dočasně uschovány exponáty, které nemohou být aktuálně vystaveny, ať již z toho důvodu, že se jedná o exponáty dosud neznámého původu, falzifikáty či exponáty, které svým tématickým zaměřením na vystavení teprve čekají. Pojistná nebezpečí jsou zohledněna v rámci živelného pojištění ( limit plnění 1. rizika je 15.000.000Kč s 5.000 Kč spoluúčastí),

pojištění odcizení ( limit plnění je 5.000.000 Kč) - krádeží vloupání nebo loupeží a připojištění úmyslného poškození nebo zničení věcí (vandalismus – 1.000.000 Kč). Celkové roční pojistné za tyto rizika činí 23.600 Kč.

Město Klatovy má jednu pojistnou smlouvu s pojišťovnou Kooperativa a ta se týká odpovědnosti za těžké úrazy – je to rozšíření základní odpovědnosti na náhradu nemajetkové újmy způsobené neoprávněným zásahem do práva na ochranu osobnosti. Tato smlouva platí pouze pro školské organizace s limitem plnění 10.000.000 Kč a spoluúčastí 10% ( max. 100.000 Kč). Tato smlouva je platná od roku 2008. Využívá se především tam, kde nedostačuje obecná odpovědnost při plnění na újmu na zdraví. Většinou si tento problém municipality neuvědomují a myslí si, že jim na toto riziko stačí pouhá obecná odpovědnost. Ale v případě, že se např. na školním výletě zraní žák, který se nikdy na 100% nevyhlídí a zůstane např. “ležákem”, pouhá obecná odpovědnost městu je nedostatečná a musí se hradit z rozšířené odpovědnosti, která je právě pro takovéto případy sjednána. Roční pojištění činí na tuto smlouvu částku 138.200,- a je splatná ve dvou pololetních splátkách.

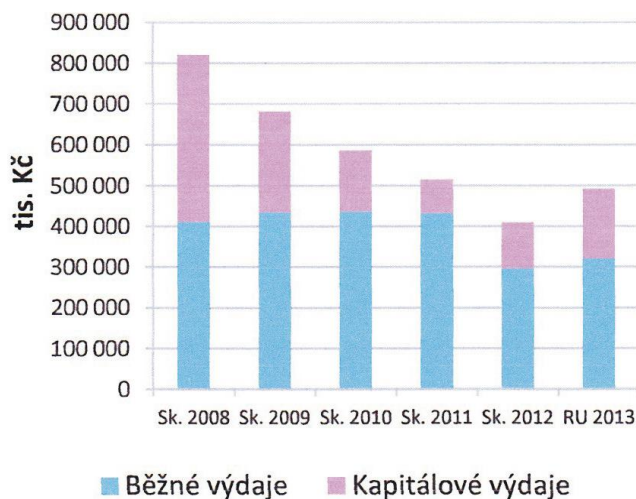
Zemědělské pojištění město ve smlouvě zahrnuto nemá. Lesní majetek ve vlastnictví města spravují na základě nájemní smlouvy Lesy města Klatov, s.r.o. Jejich ředitel Ing. Koldinský zmínil, že v minulosti (v době, kdy se uzavírala smlouva s Českou pojišťovnou) se o zemědělském pojištění z hlediska požadavků výběrového řízení uvažovalo, ale nakonec se ukázalo, že toto pojištění je pro město příliš drahé a efekty, které lze z jeho plnění očekávat, jsou velice malé ve srovnání s částkou ročního pojistného. Navíc toto pojištění poskytuje pouze omezené množství pojišťoven, které v případě živelné události, neposkytují pojistná plnění v plné míře, ale pouze jako rozdíl mezi hodnotou živlem poškozeného dřeva a jeho hodnotou před touto událostí. Takové plnění však finančně nenahradí škody, které lesům prakticky vznikají.

Roční výdaj města Klatov na pojištění majetku a odpovědnosti činí celkem 847.760 Kč. Pojištění se zahrnuje do běžných výdajů města, které pro rok 2013 činily 321.043.000 Kč. Z celkových běžných výdajů pojištění majetku a odpovědnosti města zabírá 0,264%. Jeden obyvatel Klatov by v přepočtu zaplatil za pojištění majetku a odpovědnosti města 37,9 Kč. Město Klatovy hledali v roce 2008 úspory z provozních výdajů. V průběhu analyzovaného období město usilovalo o snahu šetřit na provozních výdajích, jež má možnost jakýmkoliv způsobem ovlivňovat, racionalizací a optimalizací jejich skladby. Na grafu 6 je vidět, jak



se městu po uzavření nových pojistných smluv začaly snižovat celkové provozní výdaje. Tento pokles není zaznamenán jen v důsledku změny pojistných smluv, ale samozřejmě i ostatní úspory mají na snížení značný vliv.

Graf 6 Struktura výdajů



Zdroj: rozpočtový výhled města Klatov dostupný z: <http://www.klatovy.cz/mukt/rozpocet.asp>

Za kalendářní rok 2013 hlásilo město Klatovy pouze 25 pojistných událostí České pojišťovně. Celkové plnění za tento rok činí 296.318 Kč. Více jak polovina pojistných událostí se týká škod způsobených na majetku města ( z důvodu živelné pohromy, příp. vandalismu či odcizení), zbytek se týká pojištění odpovědnosti města za škody vzniklé jiným osobám. Z odpovědnosti se nejvíce čerpaly pády na chodníku ( 6x), ale ani jednou pojišťovna tuto škodu neproplatila. Nejvíce bylo vyplaceno za pád sněhu ze střechy na osobní automobil a to dohromady 93.862Kč. 3 pojistné události, kterými je povodeň, ještě doposud nebyly dořešeny, proto nejsou promítnuty v celkovém plnění za rok 2013. Pro přehled je uvedena tabulka 3, kde je zobrazeno, kolik živelních událostí bylo hlášeno celkově v ČR za rok 2012 a 2013. Značný rozdíl je ve škodách z povodní. Je zde velký rozdíl roku 2013 oproti roku 2012. Mohou za to především povodně v roce 2013, které byly na většině území České republiky.

Tabulka 3 Pojistné události v živelním pojištění

Ukazatel	2012	2013
Pojistné události		tis. Kč
<b>Pojistné události celkem</b>	<b>2 243 355</b>	<b>9 315 909</b>
škody z tíhy sněhu	151 446	124 402
škody z povodní	356 624	7 457 780
vychříce a krupobytí	1 735 285	1 733 727
Počet pojistných událostí		ks
<b>Počet pojistných událostí celkem</b>	<b>52 572</b>	<b>92 185</b>
škody z tíhy sněhu	8 626	7 744
škody z povodní	9 998	47 041
vichřice a krupobytí	33 948	37 400

Zdroj: vlastní zpracování

Klatovy, jako jedno z málo měst, uvažovalo i o investování volných finančních prostředků do podílových fondů. Město určitými volnými finančními prostředky disponuje, jejich zhodnocení řeší formou smlouvy o obhospodařování cenných papírů u Správy aktiv České spořitelny. Na základě této smlouvy investoři České spořitelny investují finanční prostředky města do akcií (5 % celého portfolia), realit (5 %) a z 90 % do dluhopisů, dluhopisových fondů a fondů peněžního trhu. Část volných finančních prostředků město zhodnocuje termínovaným vkladem u J + T Banky a UNICREDIT Bank, a. s., kde je krátká výpovědní lhůta a zbytek finančních prostředků se úročí na běžných účtech města. Další volné finanční prostředky město investuje do akcií pro jednotlivé roky. Dlouhodobé hodnocení města ukazuje, že město má jisté volné finanční prostředky na spolufinancování dotačních titulů státu i fondů EU, a to zejména v oblasti investiční.

Tabulka 4 Volné finanční prostředky města Klatovy

Údaje ( tis. Kč)	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Volné finanční prostředky</b>	<b>32 762</b>	<b>5 988</b>	<b>0</b>	<b>89</b>	<b>45 444</b>	<b>53 455</b>	<b>56 483</b>	<b>58 972</b>

Zdroj: vlastní zpracování

Následující tabulka 5 zahrnuje plán investičních akcí města, které jsou zahrnuty v rozpočtovém výhledu.

Tabulka 5 Plánované investiční akce v letech 2014 - 2018

Poř.č.	Název investice (v mil. Kč)	rok 2014	rok 2015	rok 2016	rok 2017	rok 2018
1	Přístavba krytého bazénu	40 000				
2	Letní kino	14 000				
3	Sady Dr. Hostaše	2 000	3 000			
4	Energetická úsporná opatření	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
Investice celkem		59 000	6 000	3 000	3 000	3 000

Zdroj: vlastní zpracování

### 7.3 Pojištění majetku a odpovědnosti města Domažlice

Město Domažlice se nachází v Plzeňském kraji a je okresním městem a také obcí s rozšířenou působností a pověřeným obecním úřadem. Okres Domažlice čítá 85 obcí. Domažlice jsou centrum Chodska. Má nadmořskou výšku 728 m. Má dvě katastrální území a dělí se na 6 částí obce. K 1. 1. 2013 bylo v obci registrováno 11 104 obyvatel.

Správou majetku města, majetkoprávními vztahy, údržbou majetku města mimo nebytových prostor a bytů, přípravou a realizací staveb, tedy i pojištěním majetku se zabývá MÚ Domažlice – Odbor správy majetku a Odbor finanční. Příloha č. 2/4 organizačního řádu - funkční náplň odboru říká, že Odbor finanční uzavírá ve spolupráci s OSM pojistné smlouvy na pojištění majetku ve vlastnictví města Domažlice, s výjimkou pojištění motorových vozidel a zabezpečuje likvidaci vzniklých pojistných škod ve spolupráci s pojišťovnami, odborem správy majetku a odborem pro projednávání přestupků. Odbor správy majetku organizuje veřejné obchodní soutěže a jiné způsoby zadání veřejných zakázek, tedy i veřejné zakázky týkající se pojištění majetku.<sup>46</sup>

Město Domažlice vlastní majetek nejen svůj, ale také se stará o majetek organizačních složek, kterým je zřizovatelem, a to jsou:

- Jednotka sboru dobrovolných hasičů Domažlice (Odpovědnost za škodu dobrovolných hasičů upravuje zákon č. 133/1985 S., o požární ochraně. Pokud

<sup>46</sup> Funkční náplně odborů. [online]. [cit. 2014-08-28]. Dostupné z: <http://mu.domazlice.info/organizacni-struktura/funkcni-naplne-odboru-meu-domazlice.html>

došlo u občana k poškození na zdraví nebo k jeho smrti při jeho činnosti v jednotce sboru dobrovolných hasičů obce a v požární hlídce, v souvislosti s pomocí, kterou poskytl při zdolávání požárů nebo při odstraňování jeho následků anebo při cvičení jednotky požární ochrany, uhradí škodu tím vzniklou stát, obdobně podle předpisů o odškodňování pracovních úrazů, pokud mu nevznikl nárok na náhradu škody této škody již z pracovněprávního vztahu.)

- Jednotka sboru dobrovolných hasičů Havlovice
- Městská policie

Město Domažlice je také zřizovatelem příspěvkových organizací a společností:

- Sluníčko Domažlice, Michlova 565
- Městská knihovna Boženy Němcové Domažlice
- Městské kulturní středisko v Domažlicích
- Městské centrum sociálně rehabilitačních služeb – domov pro seniory
- Základní umělecká škola Jindřicha Jindřicha Domažlice
- Základní škola Domažlice, Msgre. B. Staška 232
- Základní škola Domažlice, Komenského 17
- Základní škola praktická Domažlice
- Mateřská škola Domažlice
- DTS Domažlice
- Plavecký bazén a ubytovna Domažlice, Palackého 230
- Dům dětí a mládeže Domino Domažlice, Hradecká 94

Město Domažlice je zřizovatelem obchodních společností:

- Domažlická správa nemovitostí, spol. s. r. o.
- Domažlické městské lesy spol. s. r. o.
- Správa sportovních zařízení města Domažlice spol. s. r. o.

V roce 2012 byla vypsána veřejná zakázka s názvem Pojištění majetku, vozidel a odpovědnosti za škodu pro město Domažlice a příspěvkové organizace. Tato zakázka byla radou města schválena na 52. schůzi 6. 11. 2012 po číslem a zněním:

3144 – a) schvaluje zadávací dokumentaci k veřejné zakázce “Pojištění majetku a odpovědnosti za škodu pro Město Domažlice” zadané ve zjednosdušeném podlimitním řízení podle zákona č. 136/2006 Sb., o veřejných zakázkách, v platném znění

b) jmenuje komisi pro otevírání, posouzení a hodnocení nabídek na veřejnou zakázku.<sup>47</sup>

Tuto zakázku vyhrála Triglav pojišťovna a.s. Jedná se o zjednodušené podlimitní řízení dle zákona č. 137/2006 Sb., o veřejných zakázkách, v platném znění. Celková konečná hodnota zakázky činí 2 971 360 Kč.

Byly uzavřeny tyto pojistné smlouvy:

- Pojistná smlouva o škodovém pojištění živelním, o škodovém pojištění odcizení a o škodovém pojištění elektroniky
- Pojistná smlouva o škodovém pojištění odpovědnosti za škodu
- Rámcová pojistná smlouva o škodovém pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o škodovém havarijním pojištění
- Pojištění staveb – soubor budov a staveb vyjma pozemních komunikací, soubor skel oken, dveří, výloh, reklam, tabulí, dopravních značek, laviček, nádob na odpadky, kontejnerů, světelné výzdoby, vybavení a zařízení dětských hřišť, průmyslové kamery, sloupů veřejného osvětlení, silniční světelné signalizace, stavební součásti a příslušenství nemovitosti, systém měření rychlosti
- Domov pro seniory
- Komunikace Ladova a Husova ulice
- Cizí stavby – cyklostezka – Bystřice – Babylon
- Cizí nemovitost – klášter sv. Augustina Domažlice (užívaná na základě písemné smlouvy)
- Pojištění movitých věcí – soubor strojů, zařízení, inventáře (vlastní i cizí), vč. DDHM, polyenové plochy, sportovní zařízení a nářadí na stadionu Střelnice, ligaturové plochy tréninkového fotbalového hřiště, beachvolejbalové hřiště, volejbalové hřiště, tenisové kurty, sportoviště ZŠ
- Soubor strojů, zařízení inventáře vč. DDHM v Domově pro seniory
- Knihovní fond
- Soubor platných tuzemských i cizozemských státovek, bankovek a oběžných mincí v hotovosti nebo cenin
- Soubor strojů, zařízení a inventáře v počítačové učebně
- Varovný a informační systém obyvatelstva

---

<sup>47</sup> Usnensení rady města. [online]. [cit. 2014-08-28]. Dostupné z: <http://www.domazlice.info/samosprava/rada-mesta/usneseni-2012/52-schuze-ze-dne-6-11-2012.html>

Pojišťovna Triglav zahrnuje do pojištění majetku a odpovědnosti za škodu obcí za zvýhodněných podmínek výhradně majetek, který není určen pro výrobní nebo obchodní činnost. Pojištění odpovědnosti za škodu obcí zahrnuje obecnou odpovědnost, vyplývající z činnosti obce jako správce obecního majetku a úředně administrativní činnost vyplývající ze zákona. Pojištění zahrnuje pojištění majetku obcí, pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění technických rizik, pojištěná motorových vozidel. Triglav pojišťovna poskytuje pojistnou ochranu škody způsobené např. :

- poskytovatelem sociálních služeb,
- obecním hasičským záchranným sborem,
- provozovatelem hřbitova,
- provozovatelem zdravotnického zařízení,
- provozovatelem školského zařízení,
- provozovatelem kulturního a sportovního zařízení,
- provozovatelem strážní služby (obecní policie),
- provozovatelem stravovacího zařízení,
- provozovatelem skládky nebo likvidace odpadů,
- provozovatelem odvozu odpadů, úklidových služeb,
- provozovatelem dopravy osob nebo zboží.

Jedním z připojištění, které Triglav pojišťovna nabízí, je pojištění nákladů na obnovu obecních nebo městských lesů v důsledku požáru, vichřice či krupobití.

Roční výše pojistného na pojištění majetku a odpovědnosti Domažlic činí 594 272,-Kč. V rozpočtovém výhledu na roky 2013 – 2015 se pojištění skýtá pod položkou běžných, provozních výdajů – Majetek města – nájmy, pojištění 0252. Za rok 2013 byl rozpočet za tuto položku 1 290 270,-Kč, za rok 2014 výhledově 1 200 000,-Kč a za rok 2015 také 1 200 000,-Kč. Celkové běžné výdaje za rok 2013 činí 182 977 519,-Kč. Výdaje na pojištění tedy činí přibližně 0,32% z běžných výdajů. Každý obyvatel Domažlic by zaplatil cca 53,52 Kč na pojištění majetku a odpovědnosti města.

Město Domažlice čerpá z pojistných smluv především z pojistek odpovědnosti a to za úrazy žáků, úrazy ( pády ) na komunikaci, za pády stromů a odcizené věci. Vichřice, vloupání do objektů, požáry a odcizení jsou rizika, ze kterých se čerpá nejčastěji z

majetkových smluv. A samozřejmě dochází i ke škodám z dopravních nehod při využívání služebních vozů.

Municipality mají často svůj majetek pojištěný jenom z důvodu, že na něho čerpaly dotace z EU a ta jim nařizuje mít danou investici (majetek) pojištěnou. Vedoucí odboru Správy majetku Domažlice říká, že se toto nařízení týká i jich samotných, jelikož řada majetku města Domažlice byla získána pomocí dotací z EU. Především se jedná o obnovu a rekonstrukci památek.

Město Domažlice by rádo mělo pojištěno i zemědělské pojištění, především týkající se lesních porostů. Ale důvod, proč tomu tak není, je především drahé pojistné spojené s nízkými riziky. Obce vyplňují dotazníky ( viz. příloha č. 6), kde uvedou veškeré údaje a co a na kolik by chtěly mít pojištěny. Je to standartní pojištění, které ale vyžaduje individuální schvalování, které nemusí pojišťovna pro často velkou rizikovost podstoupit.

Lesní porosty ve vlastnictví státu pojištěny vůbec nejsou. Lesy ČR spravují asi 60% všech lesních porostů na našem území, tímto extrémním rozsahem se v podstatě princip pojištění ztrácí.” sdělila Ing. Stibrová z České pojišťovny. U obcí je situace jiná. “Plochy lesních porostů jsou menší a zpravidla jsou vázány na jednu lokalitu či oblast. Z těchto důvodů má řada obcí své lesní porosty pojištěny, nicméně potenciál rozhodně není vyčerpán.” Míni. “ Víc než polovinu všech lesů v České republice obhospodařuje Státní podnik Lesy ČR. Ty však nejsou pojištěné.” Potvrdil předchozí sdělení také Ing. Havelka. “ Klienty Renomia Agro jsou tak většinou obce a soukromí podnikatelé.”

Z pohledu Kooperativy pojišťovny je podle Ing. Pánka pojištění lesů ve vlastnictví obcí běžnou záležitostí.

Česká pojišťovna přišla na trh s komplexním pojištěním lesních porostů počátkem roku 2010. Podle Ing. Stibrové je standartní nabídkou nově jak pojištění rizika požáru, tak i vichřice. Pojištění je možné navíc sjednat ve třech typech, a to “dřevo” (pojištění hodnoty dřeva), “vytěžení” (pojištění zvýšených nákladů na vytěžení) a “zalesnění” (pojištění nákladů na nové zalesnění). Základem pojištění je sjednání kombinace pojistného nebezpečí požár a typu pojištění dřevo. K tomuto základnímu pojištění lze sjednat všechny další kombinace podle konkrétních potřeb a požadavků klienta. “U České pojišťovny je v současné době pojištěno necelých 50 tisíc hektarů lesních porostů s celkovou pojistnou částkou přesahující sedm miliard korun,” upřesnila. “Základním pojistným nebezpečím v

Kooperativě pojišťovně je požár a jako doplňkové pojištění sjednává pojištění vichřice.” Uvedl Ing. Pánek.

Agra pojišťovna se úzce specializuje na pojištění rostlinné a živočišné výroby. “Pojištění lesů tedy nenabízíme.” Sdělil Ing. Hrubý. U lesních porostů nelze pojistit třeba riziko způsobené poškozením škůdci, cenovým výkyvem či suchem. Především poškozením lesa škůdci by na město Domažlice velice uvítali, ale pro pojišťovny je toto velmi významné riziko. Při kalkulaci pojistného se bere v úvahu výše pojistné částky, plocha pojištěného lesa a riziko vzniku s ohledem na dřevinnou skladbu lesa.

Domažlice vzhledem k rozsáhlým investičním akcím v uplynulém období (zejména projekt Čistá Berounka ve výši 600 mil. Kč, Domov pro seniory 113 mil. Kč, Havlovice vodovod a kanalizace 75 mil. Kč, obytná zóna Na Bábě 26 mil. Kč) nemají volné finanční prostředky k investování např. do podílových fondů, akcií apod.

#### **7.4 Pojištění majetku a odpovědnosti obce Meclov**

Obec Meclov s nadmořskou výškou 396m, se nachází v okrese Domažlice v Plzeňském kraji. Spadá pod obec s rozšířenou působností Horšovský Týn. K 31. 12. 2011 bylo v obci evidováno 1132 obyvatel.

Veškeré pojistné smlouvy obce Meclov jsou vedeny u Hasičské vzájemné pojišťovny. Počátek smluv je v roce 2006 a od té doby vznikla řada dodatků, které původní smlouvu doplňují a aktualizují. Jedná se především o aktualizaci pojistných limitů, pojistných částek, ale také pojištěného movitého i nemovitého majetku. Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s. má pro obecní a městské úřady speciální pojistný produkt, který zajišťují obcím pojistnou ochranu obecních investic a majetku, ale také i pojištění odpovědnosti za škodu. Veřejná zakázka na pojištění nebyla vypsána.

Stavby, movitý majetek a zvláštní majetek je pojištěn na živelní rizika a vandalismus. Vandalismem se v této pojistné smlouvě myslí úmyslné zničení nebo poškození pojištěného nemovitého a movitého majetku. Pojištění se nevztahuje na škody způsobené barevným postřikem, poškrábáním, nápisy a pomalováním a na škody na sklech. Spoluúčast u živelního pojištění a vandalismu je 10%, minimálně však 1.000Kč. Pojištění majetku pro odcizení věcí krádeží nebo loupeží se týká především veřejného osvětlení, laviček, kontejnerů, odpadkových košů, autobusových přístřešků atd. Pojistné plnění a



podmínky zabezpečení movitých věcí pro případy odcizení je ve smlouvě ujednáno, že v případě odcizení do 150.000 Kč nemusí být na oknech bezpečnostní fólie ani mříže. To se týká např. pojištění platných tuzemských i cizozemských státovek.

Pojištění movitého majetku zahrnuje věci, jejichž vlastníkem je obec, nebo na věci, které nejsou ve vlastnictví obce, se kterými však po právu nakládá:

- věci výrobní či nevýrobní povahy,
- cennosti,
- věci zvláštní kulturní hodnoty.

Pojištění staveb se vztahuje na:

- stavby, jejichž vlastníkem je obec nebo na stavby, které nejsou ve vlastnictví obce, které však pojištěny po právu užívá,
- vedlejší stavby nebo jednoduché stavby,
- drobné stavby, nebo seskupení a soubory staveb, kterým nebylo přiděleno popisné či evidenční číslo,
- trvalé porosty, terénní úpravy, vnější anténní systémy či konzole elektrického nebo jiného vedení instalované na pojištěné stavbě, pokud je v pojistné smlouvě výslovně dojednáno.

Tabulka 6 Pojištěný nemovitý majetek

Pojištěná stavba	Pojistná částka v Kč
Budova bývalého OÚ	13.000.000,-
Budova MŠ	13.000.000,-
Budova pro skladování MŠ	400.000,-
Budova ZŠ	19.500.000,-
Budova tělocvičny ZŠ	3.000.000,-
Obytný dům	8.000.000,-
Kůlna pro skladování	200.000,-
Budova - márnice	500.000,-
Hasičská zbrojnice a obecní byty	4.000.000,-
Budova OÚ	3.500.000,-
Dřevěný přístřešek a zděná kůlna u OÚ	700.000,-
Restaurace	14.000.000,-
Autobusová čekárna plastová	25.000,-
Autobusová čekárna plechová	16.000,-
Autobusová čekárna plechová	16.000,-
Autobusová čekárna plechová	16.000,-
Autobusová čekárna plechová	16.000,-
Zděné kabiny u hřiště	3.500.000,-
Synagoga	6.650.000,-

Zdroj: vlastní zpracování

Celková pojistná částka za pojištění staveb je 92.039.000Kč.

Do pojištění odpovědnosti je ve smlouvě zahrnuto:

- Odpovědnost za škodu související s provozní činností – 5.000 tis.Kč
- Odpovědnost za škodu za náhradu vynaložených zdravotní pojišťovnou – 1.000tis.Kč
- Odpovědnost za škodu způsobenou jinak než na zdraví a majetku ( finanční škody) – 1.000 tis.Kč
- Odpovědnost za škodu nesprávným rozhodnutím ( představitelů rady obce) – 500tis. Kč

Nově je také zahrnuto do pojistné smlouvy pojištění dětského hřiště, na limity: sdružené živelné pojištění 400 tis.Kč, povodeň a záplava 400 tis. Kč, odcizení 100 tis.Kč, krupobití 50 tis. Kč.

Na pojištění majetku a odpovědnosti je z rozpočtu obce vynaloženo ročně 190.672 Kč. Tyto výdaje se zahrnují do položky v rozpočtu číslo 6320/5163 – Služby peněžních ústavů. Náklady na pojištění patří do běžných provozních výdajů, které za rok 2013 činí 8.317.875Kč. Z celkových běžných výdajů tvoří náklady na pojištění majetku a odpovědnosti 2,3%. Každý obyvatel obce by zaplatil ročně 168,4Kč na pojištění majetku a odpovědnosti.

Za rok 2013 čerpala obec z pojistné smlouvy dvakrát. Jedná se o živelné riziko – vichřice, díky níž bylo poškozeno veřejné osvětlení a komín v majetku obce. Pojišťovna v tomto případě uhradila částku 11.548 Kč. Za rok 2014 čerpala obec jen jednou a to z odpovědnosti za škodu. Byla jí vyplacena pojišťovnou částka 1.323Kč. Při vyčíslení čerpání z pojistných smluv je zřejmé, že u obce výrazně převyšují výdaje na pojištění než příjmy z pojištění, které jsou ve srovnání s výdaji zanedbatelné.

Do vlastnictví obce patří také lesní porosty, které ale pojištěny nejsou. Jedná se o stejné důvody jako u předchozích municipalit. Zástupcům obce se zdá, že pojišťovna v případě nastalé nahodilé události nebude schopna hradit vzniklou událost v daném rozsahu. To je pro obec nedostačující a především příliš drahé.

## 8 Vyhodnocení výsledků

Z hodnocení úrovně pojištění majetku a odpovědnosti u porovnávaných obcí je viditelný rozdíl. Plzeňský kraj, ve kterém se všechny tři obce nachází, přistupuje k pojištění velmi zodpovědně. Přesto při zakládání pojištění pro kraj byla nejdůležitější cena služeb. Své smlouvy kraj neustále aktualizuje tak, aby veškerý majetek byl správně pojištěn a nedošlo tak k podpojištění. Město Klatovy přistupuje k dané problematice nejzodpovědněji. Pojišťovnu a pojištění si nevybírala jen podle ceny, ale především podle kvality nabízených služeb. Neustále své smlouvy kontroluje, aktualizuje a ke smlouvám tvoří s pojišťovnou potřebné dodatky. Město Domažlice vybíralo pojištění pouze s ohledem na cenu. Smlouvy jsou sice aktualizované, ale neustále se řeší snižování pojistného a tím i změna celé pojistné smlouvy. Obec Meclov má také pojištěný veškerý svůj majetek, ale pouze v základním rozsahu. Z tohoto hodnocení je zřejmé, že čím je obec větší a vlastní více majetku, tím přistupuje k pojištění zodpovědněji a více se touto otázkou zabývá. Toto tvrzení ale neplatí např. pro Plzeň. Je to krajské hlavní město, ale pojištění majetku a odpovědnosti nemá dořešeno. Neustále vypisuje veřejné zakázky, ale zatím žádná z pojišťoven ani žádný pojišťovací makléř tuto soutěž nevyhrál. Město zajímá především nízká cena, kterou nebyl schopen prozatím nikdo nabídnout. Pojistnou smlouvu má město pouze na povinném pojištění a jen na několik málo staveb.

Při srovnání výdajů na pojištění je z tabulky 6 vidět, že nejvíce je výdaji zatížena obec Meclov. Na pojištění vydá ročně sice nejméně financí, ale je to obec s malým počtem obyvatel. Město Klatovy, leč se zabývá pojištěním nejvíce a neřeší pouze cenu, vydá na pojištění nejméně z celkových výdajů. Z toho je patrné, že lze vyřešit pojištění i výhodně ekonomicky pro město, ale zároveň kvalitativně.

Tabulka 6 Výdaje na pojištění majetku a odpovědnosti

	<i>výdaje na pojištění z celkových běžných výdajů v %</i>
<b>Plzeňský kraj</b>	0,4
<b>Klatovy</b>	0,264
<b>Domažlice</b>	0,32
<b>Meclov</b>	2,3

Zdroj: vlastní zpracování

Významný rozdíl je také v počtu hlášených škod. Zde samozřejmě vede Plzeňský kraj. Ale porovnávané municipality se shodují v tom, že nejvíce hlášených škod je vypláceno především z pojistek odpovědnosti a následují živelní rizika.

V otázce investování jsou obce velmi rozdílné. Především ve finančních možnostech obce. Tuto možnost využil Plzeňský kraj a město Klatovy. Domažlice a obec Meclov nemají žádné volné finanční prostředky k investování. Hlavním důvodem jsou jiné investice, především do majetku. Jedná se ale o veřejné finance, tudíž s nimi obec musí nakládat velmi obezřetně.

Analyzované obce se ale především shodují v otázce zemědělského pojištění. Ani jedna obec nemá toto pojištění uzavřené. Je pro ně příliš drahé a efekty, které lze z jeho plnění očekávat, jsou velice malé ve srovnání s částkou ročního pojistného. Jedná se především o pojištění lesních porostů. Pojišťovny tak mají ve svých nabídkách stále jistou mezeru, na které by měly zapracovat a snažit se najít s obcemi kompromis týkající se tohoto pojištění tak, aby vyhovovalo všem zúčastněným stranám. Shodují se také v problému pojištění silnic, které je téměř nemožné. Pojišťovny na toto riziko nechtějí většinou přistoupit. Především z důvodu nekvalitních silnic a nespočetných možností zničení silnic (např. silnici může podemlít voda aj.). Když už by pojišťovna souhlasila a určitou silnici pojistila, tak ale za velmi vysoké pojistné a to si nemůžou obce dovolit. Na těchto příkladech je vidět, že ačkoliv se zdá pojistný trh přesycený různými produkty a nabídkami, je neustále co zlepšovat a je potřeba stále inovovat nejen produkty, ale také samotné uvažování. Nároky klientů (nejen municipalit) pojišťoven se neustále mění a zvyšují, proto pojišťovací instituty musí umět reagovat pružně a rychle.

Ne všechny obce se o pojištění majetku starají tak, jak by měly. Často své smlouvy neaktualizují a ani je nemění dle potřeby. Pojištění sjednávají většinou jen na základě výše pojistného. Ale to nemusí být vždy účelné. Vyplácí se udělat takové pojištění, které nabídne kompromis mezi cenou a mírou kvality. Potom nedochází k neočekávaným situacím při vyplácení škod. Obec nemůže mít pojištěno všechno výborně. Musí si určit svoje priority a rozložit finance do pojištění tak, aby když nastane nějaká neočekávaná událost, nebyla obec zaskočena.

Pro města a obce je důležité, aby věděly, jak správně postupovat při sjednávání pojištění a jak si ohlídat, aby pojištění dobře chránilo majetek proti následkům nahodilých událostí. Municipality by měly proto dodržovat následující pravidla:

- Rozhodujícím prvkem při sjednání smlouvy by měla být kvalita a ne cena. Sjednání kvalitního majetkového pojištění je jedním z nejúčinnějších nástrojů ochrany proti možným rizikům. Nekvalitní pojištění se může projevit při vyplácení škod.
- Pojistka musí být přizpůsobená potřebám konkrétní obce. Na trhu s pojištěním je možnost z výběru z řady typů a úrovní pojištění. Ty se mezi sebou odlišují podmínkami, rozsahem krytí a výší plnění. Pokud základní pojištění není dostatečné, může se sjednat potřebné rozšiřující připojištění. Slouží k pojištění více rizikových věcí či rizik, na které základní pojištění nedostačuje.
- Značná pozornost by se měla věnovat pojistným podmínkám, které přesně definují, jaká rizika pojištění kryje a jakým způsobem jsou řešeny případné škody. V pojistných podmínkách jsou také uvedeny výluky z pojištění tj. případy na něž se pojištění nevztahuje. Obce by jim měly věnovat také velkou pozornost, aby nebyly při vyplácení škod zaskočeny.
- Municipality by měly informovat pojišťovny o změnách, které mohou mít vliv na sjednané pojištění (např. změna jména, adresy, zvýšení hodnoty majetku aj.).
- Velmi důležitá je pravidelná aktualizace pojistných smluv. Pokud se smlouvy neaktualizují, může mít obec tak svůj majetek podpojištěný a tím pádem by v případě nahodilé události nemusela dostat plnění v plné výši, ale pouze její část. Aktualizací se většinou pojistná částka navýší, ale není to pravidlem.
- Obce a města by si měla schovávat veškerou dokumentaci týkající se pojištění. Ať už se jedná o samotné pojistné smlouvy, dodatky ke smlouvám, pojistné podmínky, hlášení škod, doklady o placení pojistného aj.

Pokud municipality budou při sjednávání pojištění a v průběhu trvání pojištění dodržovat tyto zásady, mohou tak předcházet problémům při řešení škod s pojišťovnami a samy si mohou tak zjednodušit a zefektivnit práci.

## 9 Závěr

Cílem diplomové práce bylo poskytnout údaje a zhodnotit úroveň pojištění majetku a odpovědnosti u konkrétních vybraných obcí. Situaci těchto obcí poté porovnat a vyhodnotit, jak k dané problematice obce přistupují. Zároveň práce nabízí návrh řešení pro dané obce ke zlepšení svého stavu pojištění. Obce byly vybrány náhodně v Plzeňském kraji tak, aby byly rozdílné svojí velikostí a počtem obyvatel. Úroveň pojištění majetku a odpovědnosti byla zjišťována především formou dotazování u obcí a sběrem dat o této problematice na konkrétních úřadech. Nejprve byla popsána situace pojištění v každé obci. Především jaký majetek, za jaké pojistné je pojištěn, a na jaká rizika. V neposlední řadě také kolik obec vynaloží ročně za pojištění atd. Každá obec přistupuje k pojištění majetku rozdílně. Záleží především na velikosti vlastněného majetku. Nejzodpovědněji se o pojištění starají velká města, která tuto otázku řeší neustále. Naopak pro menší obce je pojištění spíše jen povinností a více ho neřeší. Je pro ně dostačující, že majetek pojištěný mají. Na pojištění jsou vynaloženy prostředky z rozpočtu. Proto by municipality měly s nimi nakládat opatrně a účelně a ne pojistit majetek a odpovědnost jenom proto, že musí.

Sjednání kvalitního majetkového pojištění je jedním z neúčinnějších nástrojů ochrany proti možným rizikům. Také neustálé obnovování a doplňování změn do pojistných smluv by mělo municipalitám zajistit bezproblémové jednání s pojišťovny o pojistných škodách.

## 10 Seznam použitých zdrojů

- 1 GRAHAM B.: *The Intelligent Investor*, Revised Edition, 2003, 640 s., ISBN13: 9780060555665
- 2 DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vyd. - přeprac. Praha: Ekopress, 2009, 224 s. ISBN 9788086929514.
- 3 RADOVÁ, Jarmila, Petr DVOŘÁK a Jiří MÁLEK. *Finanční matematika pro každého*. 7. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2009, 293 s. Finance (Grada Publishing). ISBN 9788024732916.
- 4 KOHOUT, Pavel. *Investiční strategie pro třetí tisíciletí*. 6. přeprac. vyd. Praha: Grada, 2010, 292 s. Finance (Grada Publishing). ISBN 9788024733159.
- 5 JÍLEK, Josef. *Akciové trhy a investování*. 1. vyd. Praha: Grada, 2009, 656 s. Finanční trhy a instituce. ISBN 9788024729633.
- 6 DAŇHEL, Jaroslav. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006, 338 s. ISBN 80-86946-00-2.
- 7 SAMUELSON, Paul Anthony a William D NORDHAUS. *Ekonomie*. 2. vyd. Překlad Michal Mejstřík, Milan Sojka, Antonín Kotulan. Praha: Svoboda, 1995, xl, 1011 s. ISBN 802050494x.
- 8 DURČÁKOVÁ, Jaroslava a Martin MANDEL. *Mezinárodní finance*. 3. rozš. a dopl. vyd. Praha: Management Press, 2007, 487 s. ISBN 9788072611706.
- 9 ŽEHROVÁ J., PFEIFEROVÁ D.: *Finance municipalit*, Česká zemědělská univerzita v Praze, 2009, 166 s., ISBN 978-80-213-2024-6
- 10 ČMEJREK J., KOPŘIVA R.: *Základy veřejné správy*, Česká zemědělská univerzita v Praze, 2007, 124 s., ISBN 978-80-213-1626-3

Asociace českých pojišťoven. [online]. [cit. 2015-02-25]. Dostupné z: <http://www.cap.cz>

Česká národní banka. [online]. [cit. 2015-02-25]. Dostupné z: <http://www.cnb.cz>

Podmínky a produkty průmyslového pojištění České pojišťovny. [online]. [cit. 2015-02-25]. Dostupné z: <http://www.smecekska.cz>

Podmínky a možnosti investování s ČP incestem. [online]. [cit. 2015-02-25]. Dostupné z: <http://www.cpinvest.cz>

Podmínky a produkty Kooperativa pojišťovna. [online]. [cit. 2015-02-25]. Dostupné z: <http://www.koop.cz>



Podmínky a produkty Generali pojišťovna. [online]. [cit. 2015-02-25]. Dostupné z: <http://www.general.cz>

Deník veřejné správy. [online]. [cit. 2015-02-25]. Dostupné z: <http://www.dvs.cz>

Město Domažlice. [online]. [cit. 2015-01-10]. Dostupné z: <http://www.domazlice.info/>

## **11 Přílohy**

## Předepsané smluvní pojistné podle objemu 1-12/2013

Pojistovna	Celkem (tis. Kč)	Podíl (%)	Neživotní pojistění* (tis. Kč)	Podíl (%)	Životní pojistění** (tis. Kč)	Podíl (%)
1	28 849 764	25,3	18 430 847	27,3	10 418 917	22,4
2	22 377 562	19,6	15 734 166	23,3	6 643 386	14,3
3	10 114 921	8,9	7 168 689	10,6	2 946 233	6,3
4	7 821 130	6,9	5 022 306	7,4	2 798 824	6,0
5	7 406 072	6,5	4 423 715	6,5	2 982 357	6,4
6	6 115 424	5,4	126 546	0,2	5 988 878	12,9
7	5 964 905	5,2	4 693 275	6,9	1 271 630	2,7
8	5 489 455	4,8	4 311 155	6,4	1 178 300	2,5
9	4 857 615	4,3			4 857 615	10,5
10	2 571 993	2,3	155 189	0,2	2 416 804	5,2
11	2 304 219	2,0	2 025 745	3,0	278 474	0,6
12	1 770 891	1,6	229 094	0,3	1 541 797	3,3
13	1 507 567	1,3	66 130	0,1	1 441 437	3,1
14	1 161 869	1,0			1 161 869	2,5
15	756 961	0,7	756 961	1,1		
16	734 888	0,6	734 888	1,1		
17	715 463	0,6	715 463	1,1		
18	511 266	0,4	503 965	0,7	7 301	0,0
19	454 239	0,4	454 239	0,7		
20	415 176	0,4	415 176	0,6		
21	349 718	0,3	349 718	0,5		
22	320 536	0,3	127 012	0,2	193 524	0,4
23	319 989	0,3	319 989	0,5		
24	296 033	0,3	296 033	0,4		
25	282 514	0,2	282 514	0,4		
26	234 235	0,2			234 235	0,5
27	224 900	0,2	200 831	0,3	24 069	0,1
28	56 984	0,0			56 984	0,1
29	90	0,0	90	0,0		
<b>CELKEM</b>	<b>113 986 370</b>	<b>100</b>	<b>67 543 734</b>	<b>100</b>	<b>46 442 636</b>	<b>100</b>

\* bez pojistného z neživotního pojistění postoupeného členům ČAP

\*\* s jednorázovým pojistným přepočteným na bázi 10 let

Poznámka: Údaje nezahnují přeshraniční služby formou pobočky či v rámci svobody poskytování služeb

Česká asociace pojišťoven - 27.1.2014

Příloha č.2

Tabulka 11. Vybrané ukazatele přímých obchodů v neživotním pojištění (v mil. Kč, v počtu osob a smluv)  
Table 11. Selected indicators on direct non life insurance business (CZK mil., number of persons and contracts)

Ukazatele Indicator	Období Period	č.ř. nr.	Úrazové a zdravotní pojištění Accident and health insurance services	Pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel Motor vehicle insurance services, and party liability	Ostatní druhy pojištění motorových vozidel Motor vehicle insurance, other classes	Námořní, letecká a dopravní pojištění Marine, aviation and transport insurance services	Pojištění požáru a ostatních škod na majetku Fire and other damage to property/insurance services	Pojištění odpovědnosti General liability insurance services	Pojištění úvěrů a záruk Credit and suretyship insurance services	Pojištění pomocí, zakonných výdajů a ostatní pojištění pro případ finan. ztrát Assistance, legal expenses, financial insurance services	Ostatní Other non life insurance services
Počet pojištěných osob Number of insured persons	k 31.12.2011 as per 31. Dec. 2011	01	2 659 573	X	X	X	X	X	X	X	X
	k 31.12.2012 as per 31. Dec. 2012	02	2 993 090	X	X	X	X	X	X	X	X
	k 31.12.2013 as per 31. Dec. 2013	03	3 965 589	X	X	X	X	X	X	X	X
Počet pojištěných vozidel Number of insured vehicles	k 31.12.2011 as per 31. Dec. 2011	04	X	6 721 734	1 627 087	X	X	X	X	X	X
	k 31.12.2012 as per 31. Dec. 2012	05	X	6 681 819	1 693 568	X	X	X	X	X	X
	k 31.12.2013 as per 31. Dec. 2013	06	X	6 949 412	1 842 404	X	X	X	X	X	X
Počet platných smluv Number of claims outstanding	k 31.12.2011 as per 31. Dec. 2011	07	1 523 851	X	X	X	4 235 316	2 017 322	X	X	X
	k 31.12.2012 as per 31. Dec. 2012	08	1 504 433	X	X	X	4 289 252	2 025 737	X	X	X
	k 31.12.2013 as per 31. Dec. 2013	09	1 993 612	X	X	X	3 339 200	2 102 871	X	X	X
Počet pojištěných událostí Number of insured accidents	2011	10	X	319 469	424 662	X	X	X	X	X	X
	2012	11	X	307 665	433 034	X	X	X	X	X	X
	2013	12	X	310 484	451 585	X	X	X	X	X	X
Předepsané přímé hrubé pojistné Gross premiums written in direct business	2011	13	5 643	20 722	14 764	626	19 164	7 089	3 327	2 365	6 111
	2012	14	5 647	19 644	14 343	626	19 517	7 095	2 869	2 918	6 287
	2013	15	4 575	19 457	14 291	603	19 685	7 317	3 463	3 207	7 535
Podíl zajištělů na předepsaném hrubém přímém pojistném Reinsurers share of gross direct premium written	2011	16	1 507	10 167	3 673	223	8 173	1 657	843	677	134
	2012	17	1 386	7 260	2 882	344	8 402	2 370	864	837	147
	2013	18	1 159	7 184	2 824	299	7 898	2 509	1 176	919	271
Zůstatková částka zajištění Residual costs of reinsurance	2011	19	328	2 965	556	105	4 223	905	160	333	25
	2012	20	378	2 783	320	-263	4 206	613	171	106	-34
	2013	21	414	3 485	352	266	-357	771	553	-32	-4
Náklady na pojištěné plnění Gross claims incurred, direct business	2011	22	1 625	11 217	10 566	240	8 724	3 604	3 006	1 241	3 196
	2012	23	1 722	10 452	10 227	653	8 788	3 108	1 973	629	3 384
	2013	24	1 491	10 162	10 314	182	13 523	3 317	2 940	1 270	3 644
Rezerva na pojištěné plnění Provision for claims outstanding	2011	25	1 898	42 720	3 312	407	7 568	7 834	5 747	903	452
	2012	26	2 210	40 720	3 279	499	7 502	8 276	7 154	1 407	577
	2013	27	1 876	37 282	3 107	333	9 681	8 525	8 083	1 246	646
Provozní výdaje Operating costs	2011	28	2 096	5 850	4 318	207	4 712	1 679	537	562	915
	2012	29	2 278	5 597	4 205	203	5 306	1 558	459	872	1 019
	2013	30	1 666	5 459	4 290	200	5 550	1 700	450	880	1 623

### Příloha č. 3

Tabulka 3. Technický účet pojišťoven k neživotnímu pojištění (v mil. Kč)  
 Table 3. Technical account of insurance companies - Non-life insurance business (CZK mil.)

Ukazatel Indicator	č.ř. nr.	Za rok 2011 Year 2011	Za rok 2012 Year 2012	Za rok 2013 Year 2013
Zasloužené pojistné, očištěné [ř.02-03-04+05] Earned premiums, net of reinsurance [1.02-03-04+05]	01	59 140	60 092	61 366
Předepsané hrubé pojistné Gross premiums written	02	89 504	89 316	93 466
z toho: pojistné postoupené zajišťovatelům Outward reinsurance premiums	03	28 535	-28 278	-29 792
Změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné Change in the provision for unearned premiums	04	1 865	-835	-2 955
z toho: podíl zajišťovatelů Reinsurers' share	05	36	-112	647
Převedené výnosy z finančního umístění z netechnického účtu Allocated investment return transferred from the non-technical account	06	2 246	5 044	3 716
Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění Other technical income, net of reinsurance	07	7 897	8 216	6 823
Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění [ř.09-10+11-12] Claims incurred, net of reinsurance [1.09-10+11-12]	08	34 549	35 883	36 694
Náklady na pojistná plnění, hrubá výše Claims paid, gross amount	09	46 832	44 916	54 241
z toho: podíl zajišťovatelů Reinsurers' share	10	12 910	10 653	16 748
Změna stavu rezervy na pojistná plnění Change in the provision for outstanding claims	11	1 016	-1 981	-2 961
z toho: podíl zajišťovatelů Reinsurers' share	12	1 644	362	3 760
Změna stavu ostatních rezerv, očištěná od zajištění Change in other technical provisions, net of reinsurance	13	88	432	907
Prémie a slevy, očištěné od zajištění Bonuses and rebates, net of reinsurance	14	1 294	1 449	1 331
Čistá výše provozních nákladů [ř.16+17+18-19] Net operating expenses [1.16+17+18-19]	15	18 666	19 131	19 905
Pořizovací náklady na pojistné smlouvy Acquisition costs	16	15 825	15 954	16 694
Změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-) Change in deferred acquisition costs	17	240	78	670
Správní režie Administrative expenses	18	9 324	9 341	9 587
Provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích Reinsurance commissions and profit participation	19	6 243	6 086	5 706
Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění Other technical charges, net of reinsurance	20	10 022	10 462	9 390
Změna stavu vyrovnávací rezervy Change in the equalization provision	21	213	292	40
Výsledek Tech. účtu k neživotnímu pojištění [ř.01+06+07-08+13-14-15-20+21] Balance on the technical account for non-life insurance business [1.01+06+07-08+13-14-15-20+21]	22	5 054	7 151	5 531



**1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ**

- 1.1 Pojištění sjednané touto smlouvou se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku podnikatelů VPPMP 2005 (dále též VPPMP), Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění staveb k podnikání DPPSP 2 (dále též DPPSP) a Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění movitých věcí k podnikání DPPMP 2 (dále též DPPMP). Pojistné podmínky VPPMP, DPPSP, DPPMP jsou nedílnou součástí této smlouvy a tvoří její přílohy č. .... Pojistník tímto prohlašuje, že se s uvedenými pojistnými podmínkami seznámil a podpisem této smlouvy je přijímá.
- 1.2 Strany této smlouvy se dohodly, že tato pojistná smlouva bude administrativně spravována (název příslušného útvaru) České pojišťovny a.s., se sídlem xxxxxxxxxxxxxx, kde budou oznamovány události, s kterými bude spojen požadavek na plnění z pojištění sjednaného touto smlouvou.
- Pojištěným z této smlouvy je .....
- Oprávněnou osobou z této smlouvy je.....
- Ujednává se, že tato pojistná smlouva je zároveň pojistkou.

**2. POJIŠTĚNÉ VĚCI, POJIŠTĚNÉ NÁKLADY, POJISTNÉ ČÁSTKY**

V souladu s ustanovením článku 4 bodu 1 VPPMP se pojištění podle této smlouvy vztahuje na věci uvedené dále pod jednotlivými položkami.

V souladu s články 3 DPPSP a DPPMP se pojištění dle této smlouvy vztahuje i na náklady uvedené dále pod jednotlivými položkami.

V souladu s ustanovením článku 5 bodu 3 VPPMP jsou pro pojištěné věci stanoveny níže uvedené pojistné částky resp. limity pojistného plnění.

Pokud bude v souladu s ustanovením článku 5 bodu 7 VPPMP sjednáno pojištění jako pojištění prvního rizika, bude toto uvedeno u příslušné pojištěné věci.

Pol.	SPECIFIKACE POJIŠTĚNÝCH VĚCÍ A POJIŠTĚNÝCH NÁKLADŮ (UJEDNÁNÍ O POJIŠTĚNÍ PRVNÍHO RIZIKA)	Pojistná částka v Kč (limit plnění 1. rizika)*
<b>1. Stavby</b>		
S1	Soubor budov bytových domů, administrativních budov a budov škol, s výjimkou budov uvedených v pol. č. S2.	
S2	Budovy bytových domů, administrativní budovy a budovy škol, uvedené v příloze č.4. této smlouvy.	Viz příloha č.4
S3	Soubor budov a jiných staveb s výjimkou pozemních komunikací, stožárů.	
S4	Soubor skel opláštění budovy XXXX. Pojištění se sjednává jako pojištění prvního rizika podle čl. 5 bodu 7 VPPMP.	
S5	Soubor cizích budov po právu užívaných na základě písemné smlouvy.	
	Atd.	
<b>2. Věci movité</b>		
M1	Soubor strojů, zařízení a inventáře (vč. DDHM) bytových domů,	

	administrativních budov a budov škol (pol. č. S1 a S2).	
M2	Soubor strojů, zařízení a inventáře (vč. DDHM).	
M3	Soubor cizích strojů, zařízení a inventáře, po právu užívaných na základě písemné smlouvy.	
M4	Soubor zásob s výjimkou nedokončené stavební výroby a věci uvedených v článku 4 DPPMP.	
	Atd.	
3. Náklady		
N1	Preventivní částka pro případ zvýšení hodnot pořízením nového dlouhodobého hmotného majetku. Sjednává se pro pojištěné položky S1 a M1 jako pojištění prvního rizika podle čl. 5 bodu 7 VPPMP.	
N2	Zachraňovací náklady nad hranici stanovenou v čl.10 bodu 1 VPPMP. Sjednává se pro pojištěné položky S1 a M1 jako pojištění prvního rizika podle článku 5 bodu 7 VPPMP.	
	Atd.	

*\*) Je-li sjednáno pojištění 1. rizika (dále 1.R.), je uvedená částka limitem plnění 1.R. ve smyslu čl. 5 bodu 6 VPPMP 2005.*

### 3. POJISTNÁ NEBEZPEČÍ A SPOLUÚČASTI

- 3.1. V souladu s ustanoveními článků 2 DPPSP a DPPMP se pro pojištěné věci specifikované v ustanovení bodu 2 této smlouvy sjednává pojištění pro případ poškození nebo zničení pojištěných věcí níže uvedenými pojistnými nebezpečími (popř. vznik pojištěných nákladů v důsledku pojištěných pojistných nebezpečí). Zároveň jsou pro jednotlivé položky a pojistná nebezpečí v souladu s ustanovením článku 9 VPPMP sjednány níže uvedené spoluúčasti.

Položka podle bodu 2 smlouvy	SPECIFIKACE POJIŠTĚNÝCH POJISTNÝCH NEBEZPEČÍ PODLE ČLÁNKŮ 2, BODŮ 1 A 3 DPPSP A DPPMP	Spoluúčast v Kč
<b>Základní pojistná nebezpečí</b>		
S1, S2, S3, M1,	Požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu (čl. 2 bod 1 písm. a) DPPSP resp. DPPMP)	.....Kč
S1, S2, S3, M1	Voda vytékající z vodovodních zařízení. (čl. 2 bod 1 písm. h) DPPSP resp. DPPMP) Přetlak nebo zamrzání vody, je-li pojištěnou věcí budova. (čl. 2 bod 1 písm. i) DPPSP) – platí pro pol. S1, S2	.....Kč
S1, S2, S3, M1	Úmyslné poškození nebo zničení věci (čl. 2 bod 3 DPPSP resp. DPPMP)	.....Kč
<b>Vybraná pojistná nebezpečí</b>		

S1, S2, S3, M1	Povodeň nebo záplava (čl. 2 bod 1 písm. b) DPPSP resp. DPPMP)	viz bod 3.2.
S1, S2, S3, M1	Vichřice nebo krupobití (čl. 2 bod 1 písm. c) DPPSP resp. DPPMP)	.....Kč
S1, S2, S3, M1	Tíha sněhu nebo námrazy (čl. 2 bod 1 písm. f) DPPSP resp. DPPMP)	.....Kč
	Sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin (čl. 2 bod 1 písm. d) DPPSP resp. DPPMP)	.....Kč
	Sesouvání nebo zřícení sněhových lavin (čl. 2 bod 1 písm. d) DPPSP resp. DPPMP)	.....Kč
	Zemětřesení (čl. 2 bod 1 písm. G) DPPSP resp. DPPMP)	viz.bod 3.5.
	Atd.	

- 3.2. Pojištění pro pojistné nebezpečí povodeň nebo záplava se sjednává se spoluúčastí 10 % z pojistného plnění za každou pojistnou událost, nejméně však XXX Kč.
- 3.3. Odchylně od ustanovení článků 2 DPPSP a DPPMP se pro pojištěné věci specifikované v bodu 2 této smlouvy sjednává pojištění pro případ poškození nebo zničení pojištěných věcí i níže uvedenými pojistnými nebezpečími. Zároveň jsou pro jednotlivé položky a pojištěná nebezpečí v souladu s ustanovením článku 9 VPPMP sjednány níže uvedené spoluúčasti.

Pol. podle bodu 2 smlouvy	SPECIFIKACE ZÁKLADNÍCH POJISTNÝCH NEBEZPEČÍ SJEDNANÝCH ODCHYLNĚ OD ČL. 2 DPPSP RESP. DPPMP	Spoluúčast v Kč
S1, S2, S3, M1	Náraz dopravního prostředku	.....Kč
S4	<p><b>Pojištění součástí staveb pro případ poškození nebo zničení věci jakoukoliv událostí</b></p> <p>1. Odchylně od článku 2 bodu 1 DPPSP se pojištění sjednává pro případ poškození nebo zničení pojištěné věci jakoukoliv událostí, která nastane nečekaně a náhle a není dále vyloučena.</p> <p>2. Z pojištění nevzniká právo na plnění za:</p> <p>a) škody způsobené bezprostředním následkem koroze, eroze, oxidace a jakýmkoliv znečištěním. Za znečištění se považuje také úmyslné poškození pojištěné věci nápisem, malbou, rytím a jiným obdobným způsobem;</p> <p>b) poškození nebo zničení pojištěné věci vzniklé při dopravě, přemísťování, demontáži, montáži a při její opravě;</p> <p>c) škody způsobené bezprostředním následkem opotřebení, trvalého vlivu provozu, postupného stárnutí s tím, že v</p>	viz bod 3.4



	případě pojištění neonových trubíc a obdobných věcí se za škody vzniklé postupným stárnutím považuje také vyprchání plynové náplně. Plynová náplň se pro účely tohoto pojištění považuje za vyprchanou po třech letech od data výroby pojištěné věci;  d) odcizení, ztrátu nebo jiné pohřešování	
	<i>Další odchýlně sjednaná pojistná nebezpečí (kouř, aerotřesk, únik taveniny apod.)</i>	

- 3.4. Pojištění součástí staveb pro případ poškození nebo zničení věci jakoukoliv událostí se sjednává se spoluúčastí 10 % z pojistného plnění za každou pojistnou událost, nejméně však XXXX Kč.
- 3.5. Pojištění pro pojistné nebezpečí zemětřesení se sjednává se spoluúčastí 10% z pojistného plnění za každou pojistnou událost, nejméně však XXX Kč.

#### 4. MÍSTO POJIŠTĚNÍ

Jako místo pojištění se sjednává, pokud není dále uvedeno jinak:

- a) pro položky S1, M1 bodu 2 této smlouvy - obec Horní Dolní
- a) pro položky S2, M1 bodu 2 této smlouvy - viz příloha č. X této smlouvy
- b) pro položky S3, S4, M2 bodu 2 této smlouvy – areál Obecní nemocnice, U nemocnice 3/198, Horní Dolní

#### 5. UJEDNÁNÍ O LIMITECH PLNĚNÍ

##### 5.1. Maximální roční limity plnění

##### 5.1.1. Ujednání o ročním limitu plnění pro škody způsobené vodou vytékající z vodovodních zařízení a přetlakem nebo zamrznáním vody

Ujednává se, že pojistná plnění vyplacená ze všech pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku, jsou za škody vzniklé z příčiny pojistných nebezpečí **voda vytékající z vodovodních zařízení a přetlak nebo zamrznání vody**, v úhrnu omezena částkou XX (slovy:.....) milionů Kč.

##### 5.1.2. Ujednání o ročním limitu plnění pro škody způsobené povodní nebo záplavou

Ujednává se, že pojistná plnění vyplacená ze všech pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku, jsou za škody vzniklé z příčiny pojistného nebezpečí **povodeň nebo záplava**, v úhrnu omezena částkou XX (slovy: .....) milionů Kč.

##### 5.1.3. Ujednání o ročním limitu plnění pro škody způsobené vichřicí nebo krupobitím

Ujednává se, že pojistná plnění vyplacená ze všech pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku, jsou za škody vzniklé z příčiny pojistného nebezpečí **vichřice nebo krupobití**, v úhrnu omezena částkou XX (slovy: .....) milionů Kč.

**5.1.4. Ujednání o ročním limitu plnění pro škody způsobené tíhou sněhu nebo námrazy**

Ujednává se, že pojistná plnění vyplacená ze všech pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku, jsou za škody vzniklé z příčiny pojistného nebezpečí **tíha sněhu nebo námrazy**, v úhrnu omezena částkou **XX** (slovy: ..... ) milionů Kč.

**5.1.5. Ujednání o limitu plnění pro jednu budovu souboru**

Ujednává se, že horní hranicí vyplaceného pojistného plnění za jednu pojistnou událost vzniklou z příčiny pojištěného nebezpečí dle bodu 3.1. této smlouvy na 1 budově souboru pol. S1 bodu 2 této smlouvy, je částka **50** (slovy: **padesát**) milionů Kč. Pokud v době pojistné události bude pojistná částka souboru o více než 10% nižší než jeho pojistná hodnota, sníží pojistitel uvedenou horní hranici pojistného plnění v poměru, v jakém je výše pojistné částky k výši pojistné hodnoty souboru.

**5.1.6. Ujednání o ročním limitu plnění pro škody způsobené sesuvem půdy, zřícením skal nebo zemin, nebo sněhových lavin, zemětřesením**

Ujednává se, že pojistná plnění vyplacená ze všech pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku, jsou za škody vzniklé z příčin pojistných nebezpečí sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení sněhových lavin, zemětřesení, v úhrnu za všechna uvedená pojistná nebezpečí omezena částkou **XX** (slovy:.....) milionů Kč.

**6. ZVLÁŠTNÍ UJEDNÁNÍ****6.1. Ujednání o škodách vzniklých menší než 20letou vodou**

Pojištění se nevztahuje na škodu, jejíž příčinou byla povodeň nebo záplava vzniklá v souvislosti s touto povodní, pro které kulminační průtok a povodňový objem vody příslušného toku naměřený správním orgánem příslušného povodí odpovídal menší než 20leté povodňové vlně.

**6.2. Ujednání o pojištění preventivní částky pro případ zvýšení hodnot pořízením nového dlouhodobého hmotného majetku (dále DHM) - platí pro poj. položky S1 a M1 uvedené v bodu 2 smlouvy**

1. Sjednává se preventivní částka ve výši XXXXX Kč.
2. Pojištění se nevztahuje na jakékoliv škody přímé či nepřímé vzniklé na nově pořizovaném DHM před jeho uvedením do užívání.
3. Z preventivní částky hradí pojistník zálohu pojistného ve výši jedné třetiny sjednané sazby. Roční pojistné se zúčtuje na konci pojistného roku ve výši jedné poloviny sjednané sazby a hodnoty skutečně pořízeného nového DHM.
4. Pojištění přechází beze změny do příštího pojistného roku, pokud pojistník nenavrhne změnu.

**6.3. Ujednání o pojištění zachraňovacích nákladů – platí pro poj.položky S1, S2, S3 a M1, M2 uvedené v bodu 2 smlouvy**

Ujednává se pojištění zachraňovacích nákladů, které svou výší přesahují částku odpovídající horní hranici náhrady stanovenou pro tyto náklady v čl. 10 bodu 1 VPPMP.

**7. OSTATNÍ SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ**

Článek 18 VPPMP 2005 Řešení sporů se mění tak, že se za poslední odstavec v bodě 1 vkládá další odstavec, který zní: „Náklady řízení, jimiž jsou zejména hotové výdaje účastníků a jejich zástupců, ponese zpravidla strana, která ve sporu neměla úspěch. Odměna za zastupování, pokud je zástupcem advokát, patří k nákladům řízení. Tato odměna se řídí vyhl. č. 484/2000 Sb. v platném znění (popř. dle předpisu, který ji nahradí v době rozhodování) a ve vztahu k náhradám vyhl. č. 177/1996 Sb. v platném znění (popř. dle předpisu, který ji nahradí v době rozhodování), a to obdobně jako v řízení před soudem. Pokud je advokát plátcem DPH, patří k odměně a k náhradám částka DPH dle platné sazby“.

## 8. UJEDNÁNÍ O AKTUALIZACI POJISTNÝCH ČÁSTEK

- 8.1. Ujednává se, že nejpozději do *XX* dnů po skončení pojistného roku provede pojistník revizi a aktualizaci pojistných částek všech pojištěných věcí na další pojistný rok.
- 8.2. Pojistné částky pojištěných věcí se upraví podle aktuálního indexu cen stavebních prací (pro budovy a jiné stavby) resp. indexu cen průmyslových výrobců (pro věci movité).
- 8.3. K výše uvedenému termínu bude vypracován dodatek této pojistné smlouvy, ve kterém bude aktualizace pojistných částek zapracována a v souvislosti s ní bude provedena případná úprava výše pojistného na další pojistný rok.

## 9. POČÁTEK A DOBA TRVÁNÍ POJIŠTĚNÍ

- 9.1. Odchylně od článku 12 bodu 1 VPPMP se pojištění sjednává na dobu *X* pojistných roků s počátkem pojištění od *DD.MM.RRRR*.
- 9.2. Odchylně od článku 12 bodu 2 VPPMP se ujednává, že pojistník i pojišťovna mohou nejméně 6 týdnů před uplynutím každého pojistného roku sdělit druhému účastníkovi smlouvy, že na dalším pojištění nemá zájem. Pojištění pak končí uplynutím tohoto pojistného roku.

## 10. VÝŠE POJISTNÉHO A JEHO SPLATNOST

- 10.1. Pojistník je povinen platit pojišťovně jednorázové pojistné ve výši.....Kč.
- 10.2. Pojistník je povinen platit pojistné převodem ve prospěch účtu pojišťovny číslo.....u.....,variabilní symbol....., konstantní symbol.....
- 10.3. Ujednání o splátkách pojistného:
  - 10.3.1. Pojistné je jednorázovým pojistným, které je pojistník za každý pojistný rok povinen uhradit na výše uvedený účet pojišťovny vždy k *DD.MM.*, *DD.M.*, atd. příslušného pojistného roku. Pro první pojistný rok bude pojistné uhrazeno v následujících splátkách a termínech:
    1. splátka .....Kč do *DD.MM.RRRR*.
    2. splátka .....Kč do *DD.MM.RRRR*.
 atd.
  - 10.3.2. Pro další pojistné roky bude výše pojistného stanovena podle bodu 8. této pojistné smlouvy (ujednání o aktualizaci pojistných částek).

10.3.3. Nebude-li některá splátka uhrazena k dohodnutému datu splatnosti, jsou zbývající splátky za příslušný pojistný rok splatné najednou.

10.3.4. Dlužné pojistné je pojistník povinen uhradit na účet pojišťovny uvedený v upomínce.

10.4. Odchylně od článku 13 VPPMP se ujednává, že v případě zániku pojištění z důvodu nezaplacení pojistného náleží pojišťovně celé pojistné za pojistný rok.

## 11. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

11.1. Tato smlouva představuje úplnou dohodu smluvních stran v záležitosti, jež je předmětem této smlouvy a nahrazuje veškeré dřívější dohody, ujednání a sdělení. Žádný dodatek k této smlouvě nebude platný, pokud nebude vyhotoven písemně a podepsán smluvními stranami.

11.2. Platnosti nabývá tato smlouva dnem jejího podpisu smluvními stranami.

11.3. Tato smlouva obsahuje celkem .. listy a .. přílohy (VPPMP, DPPSP, DPPMP,...) a je vyhotovena v... stejnopisech, z nichž jeden obdrží pojistník a jeden pojišťovna (*makléř, pojistitel XY...*)

V ..... dne .....

.....  
Za pojistníka

.....  
Za pojišťovnu



## **Organizačního řádu Krajského úřadu Plzeňského kraje Ř – 1/2014**

### **Seznam organizací zřizovaných a zakládaných PK**

#### **A. Sociální služby**

##### ***Příspěvkové organizace***

1. Domov Harmonie, centrum sociálních služeb Mirošov
2. Domov pro osoby se zdravotním postižením Horní Bříza
3. Domov pro osoby se zdravotním postižením Milíře
4. Domov pro osoby se zdravotním postižením Stod
5. Domov klidného stáří v Žinkovech
6. Domov pro seniory Vlčice
7. Domov pro osoby se zdravotním postižením Bystřice nad Úhlavou
8. Dům sociální péče Kralovice
9. Dům seniorů Kdyně
10. Centrum sociálních služeb Domažlice
11. Domov sociálních služeb Liblín
12. Centrum sociálních služeb Tachov

#### **B. Zdravotnictví**

##### ***Obchodní společnosti***

1. Domažlická nemocnice, a.s.
2. Klatovská nemocnice, a.s.
3. Rokycanská nemocnice, a.s.
4. Stodská nemocnice, a.s.
5. Nemocnice následné péče – Léčebna dlouhodobě nemocných Horažďovice,s.r.o.
6. Nemocnice následné péče Svatá Anna, s.r.o.
7. Zdravotnický holding Plzeňského kraje, a.s.

##### ***Příspěvkové organizace***

1. Zdravotnická záchranná služba Plzeňského kraje
2. Dětský domov Trnová
3. Nemocnice Domažlice
4. Nemocnice Plzeňského kraje
5. Nemocnice Planá u Mariánských Lázní (v konkursu)

### **C. Školství**

#### **Školy a školská zařízení – příspěvkové organizace – 84 organizací**

1. Dětský domov DOMINO, Plzeň
2. Dětský domov, Horšovský Týn
3. Dětský domov, Kašperské Hory
4. Dětský domov, Nepomuk
5. Dětský domov Čtyřlístek, Planá
6. Dětský domov, Staňkov
7. Dětský domov, Tachov
8. Dům dětí a mládeže, Horažďovice, Zámek 11
9. Dům dětí a mládeže, Klatovy, ul. 5. května 109
10. Dům dětí a mládeže, Nýrsko, prap. Veitla 23
11. Dům dětí a mládeže RADOVÁNEK, Kaznějov, Pod Továrnou 333
12. Dům dětí a mládeže, Rokycany, Čechova 1155
13. Dům dětí a mládeže, Tachov, Školní 1638
14. Gymnázium, Stříbro, Soběslavova 1426
15. Gymnázium a Střední odborná škola, Rokycany, Mládežníků 1115
16. Gymnázium, Blovice, Družstevní 650
17. Gymnázium Jaroslava Vrchlického, Klatovy, Národních mučedníků 347
18. Gymnázium J. Š. Baara, Domažlice, Pivovarská 323
19. Gymnázium Ludka Pika, Plzeň, Opavská 21
20. Gymnázium a Střední odborná škola, Plasy
21. Gymnázium, Plzeň, Mikulášské náměstí 23
22. Gymnázium, Sušice, Fr. Procházky 324
23. Gymnázium, Tachov, Pionýrská 1370
24. Hotelová škola, Plzeň, U Borského parku 3
25. Integrovaná střední škola živnostenská, Plzeň, Škroupova 13
26. Konzervatoř, Plzeň, Kopeckého sady 10
27. Krajské centrum vzdělávání a Jazyková škola s právem státní jazykové zkoušky, Plzeň, Sady 5. května 42
28. Masarykovo gymnázium, Plzeň, Petáková 2
29. Obchodní akademie, Plzeň, nám. T. G. Masaryka 13
30. Odborné škola výroby a služeb, Plzeň, Vejprnická 56
31. Pedagogicko - psychologická poradna, Plzeň, Částkova 78
32. Sportovní gymnázium, Plzeň, Táborská 28
33. Středisko služeb školám, Plzeň, Částkova 78
34. Středisko volného času dětí a mládeže, Plzeň, Pallova 19
35. Střední odborná škola obchodu, užitého umění a designu, Plzeň, Nerudova 33
36. Střední škola informatiky a finančních služeb, Plzeň, Klatovská 200 G
37. Střední odborné učiliště elektrotechnické, Plzeň, Vejprnická 56
38. Střední odborné učiliště lesnické a zemědělské, Rokycany, Mládežníků 228
39. Střední odborné učiliště stavební, Plzeň, Borská 55
40. Střední průmyslová škola dopravní, Plzeň, Karlovarská 99
41. Střední průmyslová škola stavební, Plzeň, Chodské nám. 2
42. Střední průmyslová škola strojnická Střední odborná škola profesora Švejcara, Plzeň, Klatovská 109

43. Střední průmyslová škola, Klatovy, nábřeží Kpt. Nálepky 362
44. Střední průmyslová škola, Tachov, Světce 1
45. Střední odborná škola a Střední odborné učiliště, Horšovský Týn, Littrowa 122
46. Střední odborná škola a Střední odborné učiliště, Sušice, U Kapličky 761
47. Střední odborná škola, Stříbro, Benešova 508
48. Střední odborné učiliště a Základní škola, Planá
49. Střední škola, Horažďovice, Blatenská 313
50. Střední škola, Oselce 1
51. Střední odborné učiliště, Domažlice, Prokopa Velikého 640
52. Střední škola, Horní Bříza, U Klubu 302
53. Střední škola, Rokycany, Jeřabinová 96/III
54. Střední škola, Bor, Plzeňská 231
55. Střední škola, Kralovice, nám. Osvobození 32
56. Střední zdravotnická škola a Vyšší odborná škola zdravotnická, Plzeň, Karlovarská 99
57. Střední škola zemědělská a potravinářská, Klatovy, Národních mučedníků 141
58. Vyšší odborná škola, Obchodní akademie, Střední zdravotnická škola a Jazyková škola s právem státní jazykové zkoušky, Klatovy, Plánická 196
59. Vyšší odborná škola a Střední průmyslová škola elektrotechnická, Plzeň, Koterovská 85
60. Vyšší odborná škola, Obchodní akademie a Střední zdravotnická škola, Domažlice, Erbenova 184
61. Základní umělecká škola Bedřicha Smetany, Plzeň, Revoluční 100
62. Základní umělecká škola Josefa Klíčky, Klatovy, Plánická 208
63. Základní umělecká škola, Planá, Dukelských hrdinů 85
64. Základní umělecká škola, Plzeň, Chválenická 17
65. Základní umělecká škola, Plzeň, Jagellonská 14
66. Základní umělecká škola, Plzeň, Sokolovská 54
67. Základní umělecká škola, Plzeň, Terezie Brzkové 33
68. Základní umělecká škola, Rokycany, Jiráskova 181
69. Základní umělecká škola, Tachov, Rokycanova 1
70. Základní škola a Mateřská škola pro sluchově postižené, Plzeň, Mohylová 90
71. Základní škola a Mateřská škola pro zrakově postižené a vady řeči, Plzeň, Lazaretní 25
72. Základní škola a Mateřská škola při Fakultní nemocnici, Plzeň, alej Svobody 80
73. Odborná škola, Základní škola a Mateřská škola, Zbůch, V Sídlišti 349
74. Základní škola a Odborná škola, Horšovský Týn, Nádražní 89
75. Základní škola, Rokycany, Čechova 40
76. Základní škola a Mateřská škola, Tachov, Petra Jilemnického 1995
77. Základní škola internátní, Blovice, 5. května 621
78. Základní škola a Mateřská škola, Klatovy, Hálkova 133
79. Základní škola, Plzeň, Heyrovského 23
80. Základní škola, Plzeň, Podmostní 1
81. Základní škola, Stříbro, Revoluční 1431
82. Základní škola speciální, Plzeň, Skupova 15

**Obchodní společnosti**

1. Školní statek Horšovský Týn – Horšov, s.r.o., IČ: 27967921
2. Školní statek Klatovy – Činov, s.r.o., IČ: 27967697

**D. Doprava a silniční hospodářství****Příspěvkové organizace**

Správa a údržba silnic Plzeňského kraje

**Obchodní společnost**

POVED s.r.o.

**E. Kultura****Příspěvkové organizace**

1. Galerie Klatovy/Klenová
2. Hvězdárna v Rokycanech
3. Muzeum a galerie severního Plzeňska v Mariánské Týnici
4. Muzeum Českého lesa v Tachově
5. Muzeum Dr. Bohuslava Horáka v Rokycanech
6. Muzeum Chodska v Domažlicích
7. Muzeum jižního Plzeňska v Blovicích
8. Muzeum Šumavy Sušice
9. Stálá divadelní scéna Klatovy
10. Studijní a vědecká knihovna Plzeňského kraje
11. Vlastivědné muzeum Dr. Hostaše v Klatovech
12. Západočeská galerie v Plzni
13. Západočeské muzeum v Plzni

**F. Ostatní**

Centrální nákup, příspěvková organizace





## SBĚRNÝ FORMULÁŘ k pojištění lesních porostů

### I. Adresní část

<b>Klient</b>	
Název podniku	<input type="text"/>
Sídlo podniku	<input type="text"/>
IČ	<input type="text"/>
PSČ	<input type="text"/>
<b>Vlastník nebo pověřený zástupce</b>	
Příjmení a jméno	<input type="text"/>
Adresa bydliště	<input type="text"/>
Rodné číslo	<input type="text"/>
PSČ	<input type="text"/>
Telefon:	<input type="text"/>
Fax:	<input type="text"/>

## II. Pojištění lesů (LPZPL 01)

lze sjednat pojištění proti riziku požár a vichřice  
fixní spoluúčast 10 % z pojistného plnění

Položka č.	Obec	Věkový stupeň	Číslo (jméno) pozemku	Plocha (ha)	Zásoba (m <sup>3</sup> )	Pojistné nebezpečí	Pojistná částka „dřevo“ (Kč/ha)	Limit plnění „vytěžení“ (Kč/ha)	Limit plnění „zalesnění“ (Kč/ha)
1						Požár			
						Vichřice			
						Ostatní			
2						Požár			
						Vichřice			
						Ostatní			
3						Požár			
						Vichřice			
						Ostatní			
4						Požár			
						Vichřice			
						Ostatní			
5						Požár			
						Vichřice			
						Ostatní			
6						Požár			
						Vichřice			
						Ostatní			
7						Požár			
						Vichřice			
						Ostatní			

- 1) U lesních porostů, kde je pojišťovaná celá výměra lesního porostu ve vlastnictví pojištěného se jako **obec** uvedou všechny obce, v kterých se pojišťované porosty nachází.
- 2) **Věkový stupeň** - uvede se věkový stupeň ze souhrnné tabulky v LHP (je možno sloučit více věkových stupňů), nebo se zde uvede věk od do.
- 3) **Číslo (jméno) pozemku** - uvede se pouze v případě, že je pojišťována jen část výměry lesních porostů v majetku pojištěného.
- 4) **Plocha** - uvede se plocha ze souhrnné tabulky v LHP, která je příslušná pro daný věkový stupeň.
- 5) **Zásoba** - uvede se zásoba ze souhrnné tabulky v LHP, která je příslušná pro daný věkový stupeň.
- 6) **Pojistná částka „dřevo“** - vyplní se pojistná částka na hektar v závislosti na věkovém stupni, druhovém složení a bonitě jednotlivých porostních skupin.
- 7) **Limit plnění „vytěžení“** - vyplní se limit plnění na hektar. Vyplňuje se pouze v případě, že má pojištěný o toto pojištění zájem. Limitem plnění jsou maximálně více náklady na odstranění poškozeného porostu pojistným nebezpečím.
- 8) **Limit plnění „zalesnění“** - vyplní se limit plnění na hektar. Vyplňuje se pouze v případě, že má pojištěný o toto pojištění zájem. Limitem plnění jsou maximálně náklady na sadební materiál a práce spojené s výsadbou.

**Doplňující otázky při sjednávání pojištění lesních porostů:**

Tvoří v pojištěném lesním porostu více než 50% dřevinné skladby borovice ?

ANO  NE

Tvoří v pojištěném lesním porostu více než 50 % dřevinné skladby smrk?

ANO  NE

Tvoří v pojištěném lesním porostu více než 50 % dřevinné skladby listnaté porosty?

ANO  NE

Tvoří lesy některé z dále uvedených kategorií více než 50 % pojištěného objektu ?

-lesy příměstské a lesoparky se zvýšenou rekreační funkcí

-lesy lázeňské

-lesy v imisních oblastech v pásmu ohrožení A a B

ANO  NE

Je pojišťována jen část výměry lesního objektu z majetku pojištěného ?

ANO  NE

Pokud ano, prosím uveďte místa pojištění

Pol.	Číslo pozemku	Jméno pozemku	Plocha (ha)	Obec	PSČ	Okres

Je v pojištěném lesním objektu zvýšené riziko požáru ?

ANO  NE

Byl některý z pojišťovaných objektů poškozen sjednávaným rizikem?

ANO  NE

Pokud ANO který a jak ?

.....  
.....  
.....  
.....

Je více než 50 % pojišťovaného lesního porostu v nadmořské výšce 500 – 900 m. n. m.?

ANO  NE

Platnost lesního hospodářského plánu nebo lesní hospodářské osnovy do:.....

Klient vede: jednoduché\* – podvojně\* účetnictví

Klient je plátcem DPH: ano\* - ne\*

Bankovní spojení: číslo účtu \_\_\_\_\_  
finanční ústav \_\_\_\_\_

Další údaje, pro pojišťovnu:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Formulář obsahuje \_\_\_\_\_ číslovaných příloh

Formulář vyplnil:

v \_\_\_\_\_ dne \_\_\_\_\_

Jméno: \_\_\_\_\_ Podpis: \_\_\_\_\_

Za pojišťovnu formulář převzal:

dne \_\_\_\_\_

Jméno: \_\_\_\_\_ Podpis: \_\_\_\_\_

\*nehodící se škrtněte