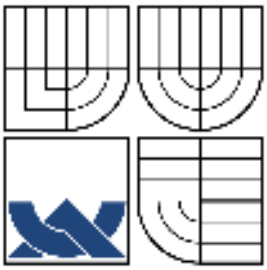
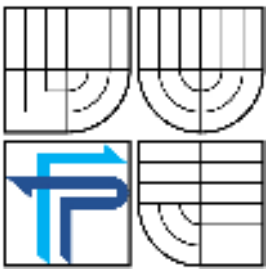


VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCE

NÁVRH VHODNÉHO POJISTNÉHO PORTFOLIA PRO OBEC RAJHRADICE

PROPOSAL OF A SUITABLE INSURABLE PORTFOLIO FOR A MUNICIPALITY RAJHRADICE

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR´S THESIS

AUTOR PRÁCE — MICHAELA RYZÁ
AUTHOR

VEDOUCÍ PRÁCE — ING. DANA MARTINOVIČOVÁ, PH.D.
SUPERVISOR

BRNO 2008

Vysoké učení technické v Brně
Fakulta podnikatelská

Akademický rok: 2007/08
Ústav financí

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Ryzá Michaela

Daňové poradenství (6202R006)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává bakalářskou práci s názvem:

Návrh vhodného pojistného portfolia pro obec Rajhradice

v anglickém jazyce:

Proposal of a suitable insurable portfolio for a municipality Rajhradice

Pokyny pro vypracování:

Úvod
Vymezení problému a cíle práce
Teoretická východiska práce
Analýza problému a současné situace
Vlastní návrhy řešení, přínos návrhů řešení
Závěr
Seznam použité literatury
Přílohy

Podle § 60 zákona č. 121/2000 Sb. (autorský zákon) v platném znění, je tato práce "Školním dílem". Využití této práce se řídí právním režimem autorského zákona. Citace povoluje Fakulta podnikatelská Vysokého učení technického v Brně. Podmínkou externího využití této práce je uzavření "Licenční smlouvy" dle autorského zákona.

Seznam odborné literatury:

DAŇHEL, J. a kol. Pojistná teorie. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3.
DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. 1. vyd. Praha: Ekopress, 2003. 178 s. ISBN 80-86119-67-X.
MARTINOVIČOVÁ, D. Pojištění podnikatelských subjektů. 1.vyd. Ostrava: Key Publishing, 2007. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.
SMEJKAL, V. a RAIS, K. Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích. 2. vyd. Praha: Grada Publishing, 2006. 296 s. ISBN 80-247-1667-4.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Dana Martinovičová, Ph.D.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2007/08.

VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ Fakulta podnikatelská

L.S.

Ing. Pavel Svirák, Dr.
Ředitel ústavu

doc. Ing. Miloš Koch, CSc.
Děkan fakulty

V Brně, dne 26.3.2008

Anotace

Bakalářská práce analyzuje problémy, které souvisejí s návrhem pojistného portfolia pro obec Rajhradice. Obsahuje analýzu rizik a návrh takového pojistného portfolia, při kterém budou nejzávažnější rizika obce prostřednictvím pojišťoven minimalizována tak, aby co nejméně ohrožovala chod obce.

Klíčová slova:

- riziko
- pojištění
- majetek
- pojištění majetku
- obec

Annotation

This bachelor thesis analyses problems that are connected with a proposal of an insurance portfolio for the municipality of Rajhradice. The thesis includes an analysis of risks involved and a proposal for a portfolio that will reduce the most significant risks through the insurance companies so that the risks threatening the municipality are minimized.

Key words:

- risk
- insurance
- property
- property insurance
- municipality

Bibliografická citace práce

RYZÁ, M. *Návrh pojistného portfolia pro obec Rajhradice*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2008. 58 s. Vedoucí bakalářské práce Ing. Dana Martinovičová, Ph.D.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 23. 5. 2008 ……

Podpis

Poděkování

Děkuji své vedoucí bakalářské práce, paní Ing. Daně Martinovičové, Ph.D., za její cenné rady a připomínky, které mi poskytla při zpracování této bakalářské práce.
Děkuji také panu starostovi Luboši Přichystalovi, že mi umožnil zpracovávat bakalářskou práci pro obec Rajhradice a za jeho pomoc a trpělivost při spolupráci. Chci také poděkovat pracovníkům komerčních pojišťoven Česká pojišťovna, a.s., ČSOB Pojišťovna, a. s. a Kooperativa pojišťovna, a.s. za jejich odbornou pomoc při vypracovávání praktické části bakalářské práce.

Obsah

Úvod a cíle bakalářské práce 9

1 Teoretická východiska práce 11

1.1 Riziko jako součást života 11

1.1.1 Charakteristika rizika a jeho klasifikace 11

1.1.2 Minimalizace rizika a možnosti finančního krytí následků rizika 14

1.2 Pojišťovnictví a pojištění 16

1.2.1 Charakteristika pojištění 17

1.2.2 Klasifikace pojištění 18

2 Analýza problému a současné situace 22

2.1 Charakteristika obce Rajhradice 22

2.1.1 Aktivity obce 23

2.1.2 Přehled majetku 24

2.1.3 Obecní samospráva 26

2.2 Analýza současného stavu pojištění majetku obce 28

3 Vlastní návrhy řešení a jejich přínos 31

3.1 Kritéria výběru nabídky pojištění 34

3.2 Nabídky pojištění majetku obce vybraných komerčních pojišťoven 35

3.2.1 Nabídka pojištění majetku obce společností Česká pojišťovna, a. s. 36

3.2.2 Nabídka pojištění majetku obce společností ČSOB Pojišťovna, a. s. 39

3.2.3 Nabídka pojištění majetku obce společností Kooperativa pojišťovna, a. s. 43

3.3 Porovnání jednotlivých nabídek pojistného portfolia 46

4 Návrhy a doporučení 50

Závěr 53

Seznam použité literatury **55**
Seznam tabulek a obrázků **57**
Seznam příloh **58**

Úvod a cíle bakalářské práce

Tématem mé bakalářské práce je návrh vhodného pojistného portfolia pro obec Rajhradice. Toto téma jsem si vybrala proto, že mě informace z této oblasti velice zajímají a také bych se chtěla dozvědět něco nového i z praxe. Oblast pojištění a pojišťovnictví je velice rozsáhlá, tak doufám, že se alespoň přiučím v některé z jejich částí.

V současnosti se setkáváme s událostmi ve zprávách, v novinách i kolem sebe, kde můžeme vidět čeho je člověk nebo příroda schopná. Proti těmto rizikům naše vyspělá doba zatím nenašla stoprocentní ochranu, a tak se lidé snaží najít jiné prostředky ochrany. Jedním z těchto prostředků může být i pojištění.

Podcenění preventivní ochrany (pojištění) by mohlo způsobit o poznání větší škody, než které by člověk musel podstoupit. Člověk má sice větší výdaje, ale když se potom stane nějaká událost, která mu způsobí škodu na majetku, je rád, že mu s tím pojišťovna pomůže.

Při hledání, komu by moje práce mohla nějakým způsobem pomoci, jsem nečekala, že bude hledání tak obtížné. Ale nakonec se mi to podařilo. Po prvním rozhovoru se starostou obce Rajhradice jsme zjistili, že by tato práce mohla být pro obec velice prospěšná, když bude vypracována poctivě a svědomitě podle jejich požadavků.

V bakalářské práci se budu zabývat možnostmi pojistné ochrany majetku obce. Obec potřebuje pokrýt rizika ohrožující obecní majetek.

Cílem mé **bakalářské práce** je navrhnout vhodnou pojistnou ochranu majetku obce Rajhradice.

Cíli práce odpovídá i její struktura. V teoretické části jsem se zaměřila na základy problematiky pojištění, které se budou týkat celé práce, a se kterými by mohli posléze na obecním úřadě disponovat a rozšířit také přehled zastupitelů obce v této oblasti.

V praktické části jsem zanalyzovala současný stav pojištění v obci a uvádím přehled vypracovaných nabídek pojistného portfolia pro obec.

Naplnění hlavního cíle bakalářské práce pomůže k:

- ochraně obecního majetku před riziky dnešní doby,
- úspoře peněz obce (např. při najmutí odborníka) a úspoře času nějakého zaměstnance, který by dříve či později tuto problematiku dostal na starost vyřešit,
- úspoře peněz, které by musela obec vynaložit například na opravu majetku bez pojistné ochrany.

Zpracování bakalářské práce by mělo pomoci zastupitelům obce se snazším výběrem pojistné ochrany, a tak i celé obci při lepším způsobu pojištění majetku obce.

1 Teoretická východiska práce

Tuto kapitolu jsem se snažila pojmout tak, aby díky následujícím informacím byla problematika pojištění majetku jednodušší. Teorie je zaměřena především na lepší orientaci a přiblížení tématu pojistného krytí majetku obce zastupitelům.

1.1 Riziko jako součást života

Lidská společnost je ovlivňována působením nahodilých sil a nepředvídaných událostí. Nahodilé síly mohou mít z hlediska lidské společnosti kladné výsledky, ale také negativní důsledky. Tyto okolnosti vyplývají z přírodních jevů (například choroby, působení živelních sil) i ze samotné lidské společnosti, tedy z jejich nedokonalostí (například havárie, krádeže, úrazy).

S rozvojem lidské společnosti dochází k ekonomickým, technickým a sociálním přeměnám, které znamenají na jedné straně zvyšování životní úrovně, na druhé straně mohou znamenat i větší nebezpečí. Proto je nutné neustále předvídat a eliminovat možná nebezpečí a jejich negativní důsledky. [2]

Rizika jsou pochybnosti, že v budoucnosti může dojít k nějaké hrozící komplikaci. Bývají definována jako nahodilé události s negativním dopadem. [6]

1.1.1 Charakteristika rizika a jeho klasifikace

Riziko je historický výraz, pocházející údajně ze 17. století, kdy se objevil v souvislosti s lodní plavbou. Výraz „risico“ pochází z italštiny a označoval úskalí, kterému se museli plavci vyhnout. Následně se tím vyjadřovalo „vystavení nepříznivým okolnostem“. Ve starších encyklopediích najdeme pod tímto heslem vysvětlení, že se jedná o odvahu či nebezpečí, případně že „riskovat“ znamená odvážit se něčeho. Teprve později se objevuje i význam ve smyslu možné ztráty. Dnes již víme, že nebezpečí představuje něco poněkud jiného a v teorii rizika souvisí s hrozbou. Podle dnešních výkladů

se rizikem obecně rozumí nebezpečí vzniku škody, poškození, ztráty či zničení, případně nezdaru při podnikání. [5]

Členění rizik je v dnešní době velice rozsáhlé a složité. Rizika můžeme členit podle toho, na který podnikatelský subjekt se zaměříme. Tato práce se bude týkat rizik, které mohou ohrozit obec a její majetek. Proto se v této kapitole zaměřím na členění rizik, která by se mohla týkat především obce. Tato členění uvádím v následujícím textu.

Klasifikace rizik z hlediska příčiny vzniku rizika

Z hlediska příčiny vzniku se rizika mohou členit na rizika subjektivní, rizika objektivní a rizika kombinovaná.

Subjektivní riziko obecně závisí na zkušenostech a obavách jednotlivce, který je vystaven riziku a plyne z individuálních mentálních dispozic nebo z okamžitého stavu mysli. Z pohledu podnikatelského subjektu závisí na charakteristických rysech majitele, resp. managementu podniku.

Výzkum subjektivního rizika už delší dobu realizují psychologové a výsledky těchto výzkumů například dokazují, že ženy a starší lidé jsou konzervativnější a k riziku přistupují opatrněji než mladí lidé, a zejména muži.

Objektivní riziko je nezávislé na vůli a schopnosti podnikatele či manažera. Tato rizika se nedají ovlivnit, jsou dána objektivně nezávisle na lidech. Patří sem zejména živelní rizika, riziko společenské a kriminální (terorizmus, loupež), přerušení provozu podniku.

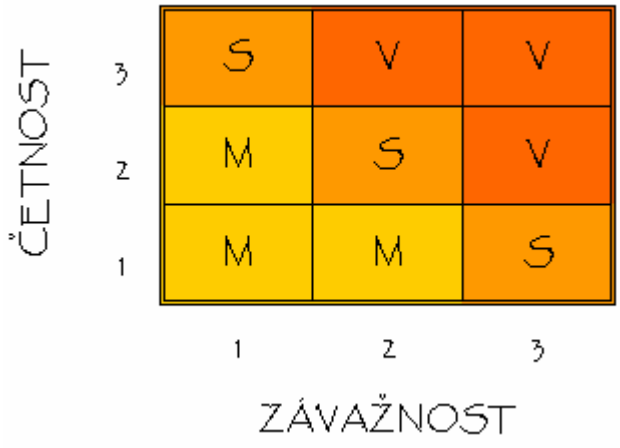
Kombinovaná rizika jsou ta, pro která je příznačná souhra subjektivních a objektivních prvků, což mohou být sociální, dopravní, odpovědnostní a biologická rizika. [3]

Klasifikace rizik podle jejich velikosti

Rizika můžeme členit podle jejich velikosti, a to na základě závažnosti[1] a četnosti[2]. Při tomto členění je použit třístupňový systém, kde jsou rizika rozčleněna do tří skupin, a to na rizika malá (M), rizika střední (S) a rizika velká (V).

[1] Závažnost může být charakterizována například velikostí nákladů na škodní událost. [3]
[2] Četností se rozumí větší počet.

Obr. 1-1 Třístupňový systém členění rizik



Zdroj: [4]

Malá rizika – při realizaci těchto rizik dochází pouze k minimálním škodám, které jsou financovány výhradně z vlastních zdrojů. Malá rizika by neměla fungování obce v žádném případě omezit nebo ohrozit.

Střední rizika – jedná se o větší ztráty, při jejichž realizaci není obec schopná krýt škody z vlastních zdrojů a musí si kapitál půjčit.

Velká rizika – do této skupiny můžeme zařadit ta rizika, která obec dlouhodobě ohrozí nebo poškodí.

Klasifikace rizik podle jejich pojistitelnosti

Riziko pojistitelné je z hlediska komerční pojišťovny takové, na které může komerční pojišťovna sjednat pojistnou smlouvu, a to na základě pojistně-technických podmínek. Komerční pojišťovna nepojistí každé riziko, ale pouze ta rizika, při kterých existuje možnost stanovení pravděpodobnosti škody a její ocenění rizikového vyrovnání v rámci dostatečně velkého pojistného kmene či rizikového společenství.

Pojistitelná rizika musí splňovat následující čtyři kritéria:

1. kritérium – Identifikovatelnost rizika = jednoznačné určení příčiny událostí, jejímž výsledkem byla ztráta, krytá pojištěním; v pojistné smlouvě musí být jednoznačně charakterizované každé riziko a pojistná událost.

2. kritérium – Vyčíslitelnost rizika = pokud by nebylo možné vyčíslit ztráty, potom se vlastní pojištění nemůže po ekonomické stránce realizovat a nemá smysl (např. ztráty morální, …).

3. kritérium – Ekonomická přijatelnost rizika = pojišťovna pojistí jen takové riziko, které jí nepřinese ztrátu.

4. kritérium – Nahodilost projevu rizika = pokud by byla jistota, že riziko resp. negativní událost skutečně nastane, potom je možné krytí ztrát jiným způsobem a ne pojištěním.

Riziko, které tato čtyři kritéria nesplňuje, je nepojistitelné riziko. [3]

1.1.2 Minimalizace rizika a možnosti finančního krytí následků rizika

Každé riziko má dva základní rozměry, a to četnost, s kterou nastává a velikost škody, kterou může způsobit.

U majetkových rizik je situace jednoduchá. Maximální výše škody je rovna hodnotě majetku, který dané riziko ohrožuje. U příjmových rizik je situace o poznání složitější. Zde musíme stanovit hodnotu příjmů, o které můžeme přijít. Škody tedy konkretizují riziko, kterým je daný subjekt ohrožován a mohou mít různou povahu. [6]

Ekonomické subjekty se snaží realizaci rizik a jejich možným důsledkům předejít. Ale když nastanou, tak se snaží najít způsob, jak nejlépe se s nimi vyrovnat. Všeobecně riziko vyloučit nelze. Riziko je možné pro jednotlivé oblasti činnosti lidí odvrátit nebo omezit. Nejdůležitější v předcházení realizace rizika je prevence. Řadě rizik lze totiž zabránit zcela, jiným lze postavit do cesty překážky, takže se sníží pravděpodobnost, že nastanou, a u většiny lze snížit alespoň hrozící ztráty. S prevencí se setkáváme

v běžném životě. Má podobu bezpečnostních pásů v autě, bezpečnostního zámku dveří, hromosvodu atd. Ale dá se za ni považovat i zdravý životní styl, omezená konzumace alkoholu, pravidelné návštěvy lékaře.

Důležitou fází boje s riziky je finanční eliminace jejich dopadu. Protože prevence není nikdy dokonalá, nezbývá nám nic jiného, než si najít způsob, jak se vypořádat s následky rizik. Tím je finanční pokrytí vzniklých škod. Tedy zabezpečení finanční náhrady škod vzniklých realizací rizik. [2,6]

Finanční krytí rizika se uskutečňuje v různých formách, závislých na nositeli rizika a charakteru rizika. Jde o:

1. **Rezervy tvořené na základě právních předpisů (povinnost ze zákona) –** povinnost nastává u určitých podnikatelských subjektů, které mají přímo předepsáno podle Zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku, že musí vytvářet rezervní fond. Mezi tyto podnikatelské subjekty patří společnost s ručením omezeným a akciová společnost.
2. **Dobrovolné samopojištění (speciální fondy, úvěry či půjčky) –** představuje vytvoření takových předpokladů, aby byla každá předpokládaná ztráta krytá z vlastních zdrojů, přičemž může jít o vlastní prostředky (vytvoření finančních nebo majetkových rezerv), o úvěr nebo o kombinaci těchto dvou forem.
3. **Rozložení rizika na více podnikatelských subjektů -** je další možností, jak finančně krýt následky rizik. Může se jednat o vytvoření speciálních fondů nebo o soukromé pojištění. [3]

   Pojištění znamená přesunutí hrozícího rizika na jiný ekonomický subjekt – pojišťovnu. Jedná se rovněž o tvorbu rezerv na krytí rizik, ale krytí rizik není ohraničeno naspořenými prostředky jednotlivého účastníka. Za tuto službu samozřejmě musíme zaplatit. Pokud k realizaci rizika nedojde, nedostaneme od pojišťovny nic, pokud ano, tak získáme dohodnuté plnění, nejčastěji v peněžní formě na úhradu škody způsobené pojištěným rizikem. [2,6]

1.2 Pojišťovnictví a pojištění

Pojišťovnictví je specifické odvětví ekonomiky, které se zabývá pojišťovací činností. Pojišťovací činností se rozumí uzavírání pojistných smluv, správa pojištění a poskytování plnění z pojistných smluv.

V podmínkách České republiky se chápe pod pojmem pojišťovnictví specifické odvětví ekonomiky, které zahrnuje všechny instituce zabývající se pojišťovací, zajišťovací a zprostředkovatelskou činností v oblasti komerčního pojištění a s tím spojenými činnostmi. Předmětem pojišťovnictví, jako odvětví ekonomiky, je také regulace pojišťoven ze strany státních orgánů, které dohlížejí na dodržování správného podnikání v oblasti pojištění, dále je předmětem pojišťovnictví řízení pojišťoven, kalkulace pojistného, tvorba technických rezerv, informační soustava apod.

Mezi instituce, které se zahrnují do odvětví pojišťovnictví, patří:

- pojišťovny a zajišťovny,
- pojišťovací zprostředkovatelé,
- dohled nad pojišťovnictvím,
- asociace pojišťoven,
- finanční instituce zabývající se pojištěním vedle pojišťoven (například banky),
- poradenské a ostatní společnosti v oblasti pojišťovnictví. [2]

Pojišťovnictví je tedy odvětví národního hospodářství, které se zabývá poskytováním pojistné ochrany a úhradou škod, které vznikly na základě nahodilých událostí. Pojišťovnictví zaujímá přední postavení v tržní ekonomice každého státu a je nepostradatelnou součástí ekonomického života moderní společnosti. Kromě jiného minimalizuje finanční následky škodních událostí podnikatelských subjektů i obyvatelstva. [3]

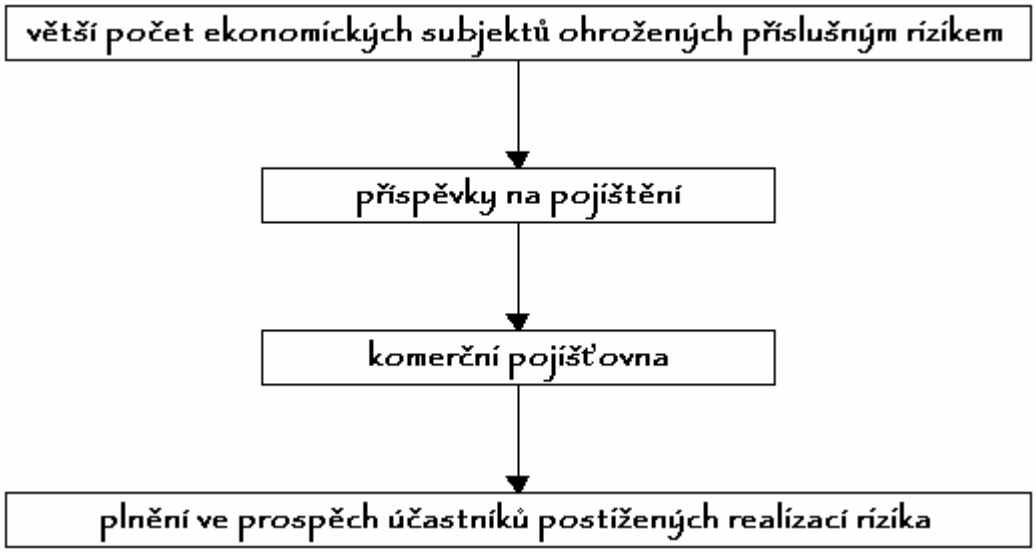
1.2.1 Charakteristika pojištění

Pojištění patří mezi finanční služby. Předmětem této finanční služby je za úplatu (pojistné) poskytnutá pojistná ochrana. [2]

Jedná se o finanční ochranu, ke které mají prostřednictvím pojištění přístup jednotlivci, podnikatelské subjekty, neziskové organizace či jiné subjekty pro případ nepředvídatelných událostí. [3]

Nástrojem, pomocí kterého může jeden ekonomický subjekt přenést negativní finanční dopady určitých rizik (nahodilých událostí) na specializovaný subjekt – pojišťovnu, jsou pojistné produkty. [6]

Obr. 1-2 Princip pojištění



Zdroj: Zpracováno autorkou dle [2]

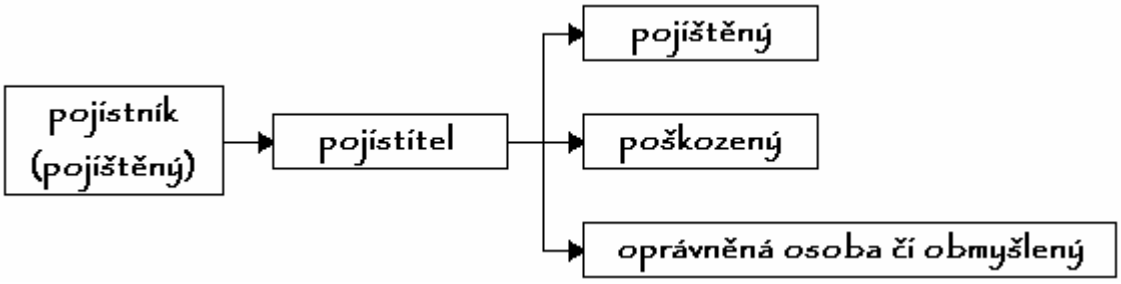
Ze schématu vyplývá, že pomocí pojištění dochází k vyrovnání rizika v rámci subjektů zúčastněných na pojištění.

Z právního pohledu představuje pojištění právní vztah, při kterém pojistitel na sebe přebírá závazek, že pojištěnému poskytne pojistné plnění, nastane-li nahodilá, v pojistných podmínkách blíže označená, událost. [2]

Pojistný vztah vznikne prostřednictvím pojistné smlouvy nebo na základě právního předpisu. Jako na každém jiném trhu, tak i na pojistném trhu, se střetává nabídka a poptávka, ale tady je předmětem obchodu pojistná ochrana.

Pojistný trh funguje na principu shromažďování a rozdělování peněžních prostředků, a to do rezerv, které se v pojišťovnictví vytváří pro případ úhrady náhodných potřeb a nelze tudíž předem určit, zda budou použity na spotřebu či akumulaci. [3]

Obr. 1-3 Vztah subjektů pojištění



Zdroj: [3]

1.2.2 Klasifikace pojištění

Na pojistném trhu v České republice se používají různé typy klasifikací pojištění. Orientace v pojistných produktech je pak pro potenciální klienty velmi obtížná a různá členění mohou vést k omylům a nepřesnostem.

Pojištění můžeme tedy členit podle následujících hledisek:

1. **podle zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví**
   a) životní pojištění,
   b) neživotní pojištění,

2. **podle předmětu pojištění**

   a) pojištění majetku,
   b) pojištění osob,
   c) pojištění odpovědnosti za škodu,

3. **podle formy vzniku pojištění**

   a) zákonné pojištění,
   b) smluvní pojištění (povinné a dobrovolné). [4]

ad 1) Pojištění podle zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví

- **Neživotní pojištění –** v neživotním pojištění je pravděpodobnost pojistných událostí a velikost škod nejistá. Pojistné plnění se tedy poskytne v případě, kdy pojistná událost vznikne. Neživotní pojištění jsou sjednávána na dobu jednoho roku a plynule se prodlužují. Jedná se o všechna pojištění majetku, odpovědnosti za škodu, tak i pojištění osob. V současné době můžeme najít i vzájemné kombinace pojištění při hledání komplexnosti nabídky pojistné ochrany.

- **Životní pojištění -** představuje pojištění, které kombinuje nebo sdružuje pojištění rizika dožití nebo smrti. Většina životních pojištění se sjednává na předem pevně stanovenou dobu. Jeho charakteristickým rysem je, že v každém případě pojišťovna vyplatí pojistné plnění.

ad 2) Pojištění podle předmětu pojištění

- **Pojištění majetku -** specializuje se na pojišťování rizik poškození, zničení, ztráty a odcizení nebo jiných škod, které mohou vzniknout na majetku podnikatelských subjektů, fyzických osob a dalších subjektů. Do pojištění majetku můžeme zahrnout pojištění věcí, ale i jiných majetkových hodnot či práv, na nichž může vzniknout majetková újma. [3]

Mezi základní skupiny pojištění majetku je možné zařadit například pojištění pro případ poškození věci živelní událostí, pojištění staveb, pojištění pro případ poškození věci vodou z vodovodních zařízení, pojištění věcí pro případ škod způsobených atmosférickými srážkami, dopravní pojištění, pojištění pro případ poškození, zničení nebo odcizení motorového vozidla, pojištění pro případ odcizení věcí. [3]

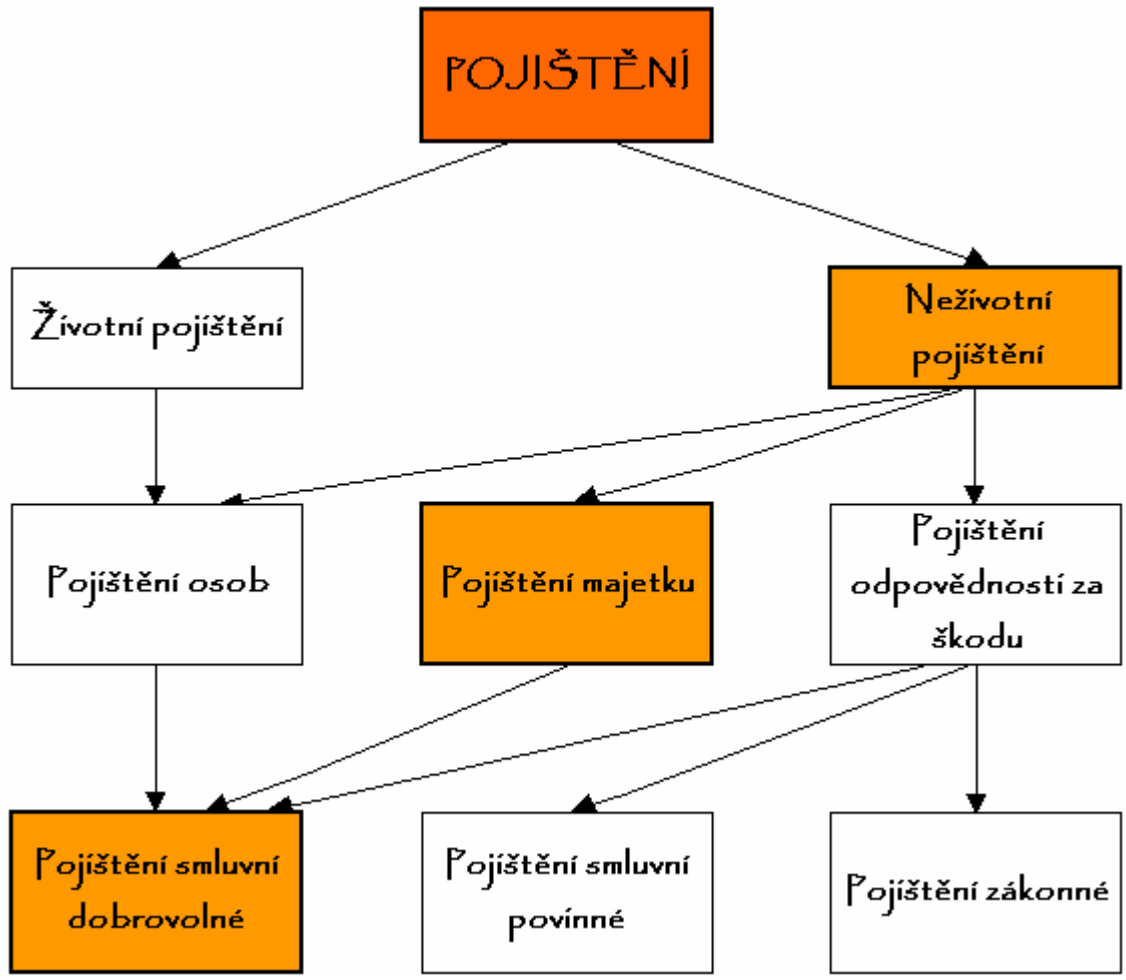
- **Pojištění osob** - jedná se o pojištění fyzické osoby pro případ jejího tělesného poškození, smrti, dožití určitého věku nebo pro případ jiné pojistné události související se životem osoby.
- **Pojištění odpovědnosti za škodu** – vztahuje se na škody, které pojištěný způsobí na majetku, zdraví nebo zájmech jiných osob (tzv. třetích osob). Jde tedy o pojištění následků, které vyplývají z nedokonalé činnosti lidí. [3]

ad 3) Pojištění podle formy vzniku pojištění

- **Zákonné pojištění -** povinnost zákonného pojištění pro příslušné subjekty vyplývá ze zákona a pojistná smlouva se nesjednává (z právního předpisu vyplývá povinnost platit pojistné ve vymezené výši, vymezené instituci a ve vymezených termínech).
- **Smluvní pojištění** - můžeme rozdělit na pojištění dobrovolné a pojištění povinné. U dobrovolného pojištění se pojistná smlouva sjednává mezi pojistníkem a pojistitelem, a to v závislosti na rozhodnutí pojistníka. U povinného pojištění je v právním předpise určena povinnost sjednání pojistné smlouvy pro dané subjekty. [2]

Na následujícím obrázku jsou názorně uvedeny vztahy mezi jednotlivými klasifikacemi pojištění, které jsou uvedeny v předchozích odstavcích. První úroveň je tvořena klasifikací podle zákona o pojišťovnictví. Druhou úroveň představuje klasifikace pojištění podle předmětu a třetí úroveň je dána klasifikací pojištění podle formy vzniku. [3]

Obr. 1-4 Klasifikace pojištění



Zdroj: [3]

Na uvedeném obrázku jsem barevně zvýraznila oblasti pojištění, kterých se týká moje bakalářská práce.

V příloze č. 1 je uvedena základní terminologie, která je vybrána ze zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a ze zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, bez kterých se tato práce neobejde. V předloženém textu jsou uvedeny jen ty základní pojmy, které se oblasti bakalářské práce dotýkají.

2 Analýza problému a současné situace

V této kapitole je blíže charakterizována obec Rajhradice a zejména její majetek, o který se bude jednat v pojištění (pojistné smlouvě). Problémem v obci je neznalost v oblasti pojištění, a také orientace ve stávající pojistné smlouvě. Ke zpracování této kapitoly mi starosta obce poskytl dostatek informací.

2.1 Charakteristika obce Rajhradice

Obec Rajhradice leží v úrodné rovině na levém břehu řeky Svratky asi 12 km jižně od Brna. V současné době čítá přibližně 1200 obyvatel. Dnešní podoba obce vznikla v roce 1951 sloučením bývalých obcí Rajhradice a Loučka. Obec má velmi starou historii, zejména Loučka, o níž se poprvé v historii mluví v roce 1048, kdy již jako existující obec byla darována založenému panství kláštera rajhradského.

Počet obyvatel po první světové válce (1920) se pohyboval v Rajhradicích kolem 550 a Loučce 510. Asi polovina obyvatel byla zaměstnána při zemědělství. Ostatní pracovali na dráze, v brněnských továrnách a v rajhradské „kloboučárně“. [14]

Obec je základním územním samosprávným společenstvím občanů; tvoří územní celek, který je vymezen hranicí území obce.

Obec je veřejnoprávní korporací, která má vlastní majetek a vystupuje v právních vztazích svým jménem a nese odpovědnost vyplývající z těchto vztahů, pečuje o všestranný rozvoj svého území a o potřeby svých občanů; při plnění svých úkolů chrání též veřejný zájem vyjádřený v zákonech a jiných právních předpisech. Obec je spravována zastupitelstvem obce; dalšími orgány obce jsou rada obce, starosta a obecní úřad. [20]

Starosta zastupuje obec navenek. Úkony, které vyžadují schválení zastupitelstva obce, popřípadě rady obce, může starosta provést jen po jejich předchozím schválení, jinak jsou tyto právní úkony od počátku neplatné.

Starostu a místostarostu (místostarosty) volí do funkcí zastupitelstvo obce z řad svých členů. Starosta a místostarosta musí být občanem České republiky. Za výkon své funkce odpovídají zastupitelstvu obce.

Starosta svolává a zpravidla řídí zasedání zastupitelstva obce a rady obce, podepisuje spolu s ověřovateli zápis z jednání zastupitelstva obce a zápis z jednání rady obce. [20]

2.1.1 Aktivity obce

Správa obce pro své občany zabezpečuje spoustu služeb, které jim usnadňují a zpříjemňují jejich život v obci. Některé služby poskytuje obec celoročně a jiné služby, jako je například organizování a podpora různých akcí, jsou uskutečňovány za určitých příležitostí.

Ukončené významné činnosti obecní správy:

- zavedení plynu, vodovodu a telefonu v obci,
- částečné zrekonstruování sítě nízkého napětí,
- rekonstrukce budov obecního úřadu a školy,
- úspěšné dokončení výstavby podtlakové kanalizace v roce 2006.

Probíhající významné činnosti obecní správy:

- zabezpečování sběru nebezpečného a domovního odpadu pro občany obce,
- výsadba stromořadí a péče o zeleň v celém katastru obce (výsadba Mokřadu, nová stromová alej na Opatovice, …),
- zahájení komplexních pozemkových úprav v obci,
- oprava chodníků a komunikací,
- příspěvky na integrovanou dopravu a snaha o vytváření lepších podmínek pro cestující, a to vybudování autobusových nástupišť,
- budování cyklostezky v rámci cyklistické stezky Brno – Vídeň,

- podpora a vzájemná spolupráce s mysliveckým sdružením Svratka,
- ustanovení obecního pracovníka, který pečuje a udržuje vzhled obce,
- každoroční pořádání setkání se seniory a finanční podpora při konání kulturních akcí, jako jsou například Stanislavské hody, Babské hody, Dětské dny a další akce.

V současné době byla zahájena projektová příprava na výstavbu kulturního střediska v obci. [9]

2.1.2 Přehled majetku

Přehled majetku obce je rozepsán s podrobnostmi v následujících tabulkách. Uvedené částky v tabulkách jsou hodnoty majetku zaznamenané v účetnictví obce. U nemovitostí jsou vypsány ještě další informace, a to typ střechy, typ budovy a také rozměry budovy. Jedná se o nejzákladnější informace k majetku, které budou potřeba pro další zpracování při návrhu pojistné smlouvy.

Tabulka 2-1 Nemovitý majetek obce Rajhradice

Budova	hodnota v účetnictví [Kč]	střecha	typ budovy	rozměry [m]
OÚ	733 190	sklonitá	zděná	10 x 8 x 14
ZŠ	1 131 933	sklonitá	zděná	30,28 x 10 x 15,10
MŠ	3 424 450	plochá	zděná	9,6 x 8 x 34
kaple	1 530 529	sklonitá	zděná	17,7 x 8 x 7,5
garáž	38 900	plochá	zděná	6 x 2,5 x 4
hasička	18 253	sklonitá	zděná	6 x 3 x 7
zvonička	8 134	sklonitá	zděná	2,3 x 10 x 2,4
kabiny	2 531 081	plochá	zděná	5 x 2,5 x 32

Zdroj: [9]

Rozměry budov v uvedené tabulce znázorňují šířku x výšku x hloubku budovy. Svůj majetek obec neodepisuje. Takže hodnoty, které jsou uvedeny v tabulce jsou hodnoty pořízení, samozřejmě zvýšené o následné zhodnocení majetku.

Tabulka 2-2 Movité věci obce Rajhradice

Budova	hodnota movitého majetku v účetnictví [Kč]
základní škola	38 798
mateřská škola	19 760
obecní úřad	1 854 066
hasička	492 465

DNM[3]	1 265 166 Kč
DHM[4]	588 900 Kč

Zdroj: [9]

V tabulce 2-2 jsou uvedeny budovy, u kterých má obec v účetnictví movitý majetek. V základní škole a mateřské škole má obec jen malou část movitého majetku, protože obě školy mají jinou právní subjektivitu[5]. U obecního úřadu je movitý majetek ještě rozdělen z důvodu pojištění na majetek hmotný a nehmotný. Nehmotný majetek můžeme najít v pojistných podmínkách ve výlukách, nebo se musí zvlášť pojistit. Takže dál budeme počítat pouze s hmotným majetkem. Podrobnější soupis hmotného majetku najdeme rozepsaný v příloze č. 2.

V obci se nacházejí také význačné stavby, mezi které patří například škola, kaple sv. Školastiky, zvonice v Loučce, a jiné.

Škola v Rajhradicích byla postavena v roce 1891 pro obce Rajhradice, Loučku a Rebešovice. Až do té doby chodily děti do školy v Rajhradě. Pro velký počet žáků byla později v roce 1909 budova školy zvýšena o jedno poschodí se třemi třídami. V roce 1909 navštěvovalo školu 166 dětí.

[3] Zkratka DNM je převzata z účetnictví a znamená zkratku pro dlouhodobý nehmotný majetek (mezi který patří například software, plány, …).

[4] Zkratka DHM znamená dlouhodobý hmotný majetek (např.: vybavení kanceláře, počítače, apod.).

[5] Základní a mateřská škola v obci jsou příspěvkové organizace. [14]

Kaple sv. Školastiky byla postavena v letech 1896–97 nákladem obce. Před sloučením obcí Rajhradice a Loučky stála kaple na západním okraji obce, dnes se nachází ve středu obce. Kaple byla vysvěcena 25. 7. 1898 Benediktem Korčianem, opatem rajhradským. Obraz sv. Školastiky, světice a patronky obce, visící nad oltářem, maloval brněnský malíř Jíří Etgens (dar opata B. Korčiana). Desetileté dílo obnovy bylo ukončeno svěcením dvou nových zvonů dne 18. 9. 1993.

Zvonice v Loučce

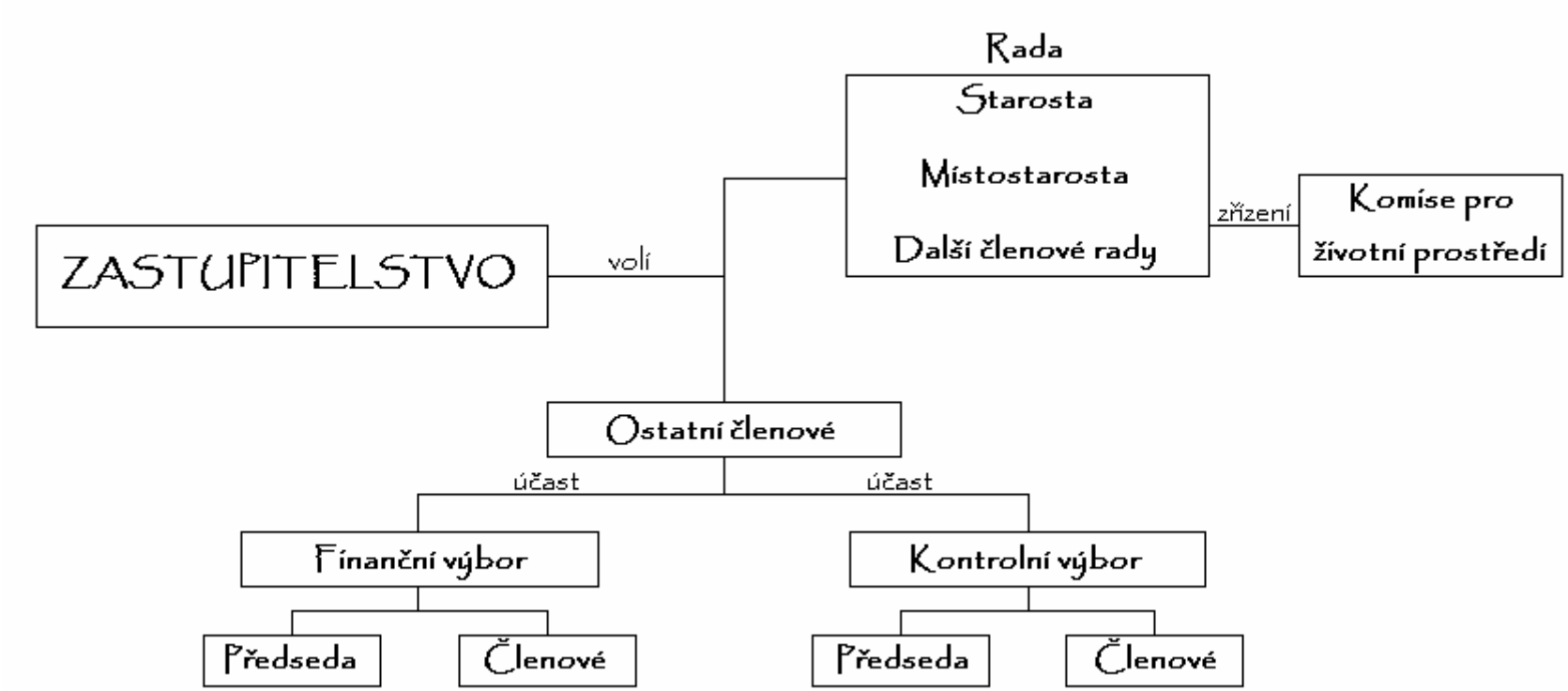
Zvonice v Loučce stojí od roku 1848, kdy byla vystavena obcí za 263 zlatých. Nynější zvon daroval v roce 1920 Jan Sosnar z Loučky č.p. 38. [14]

2.1.3 Obecní samospráva

Obec spravuje zastupitelstvo, které se skládá celkem z 15 členů. Zastupitelstvo ze svých členů volí starostu, místostarostu a radu. Rada má 5 členů, mezi které patří starosta i místostarosta. Rada může zřídit různé komise. Rada obce Rajhradice zřídila komisi pro životní prostředí.

Ostatní členové zastupitelstva, kterých je 10, se mohou účastnit ve Finančním nebo Kulturním výboru. Co výbory vykonávají je patrné už z jejich názvů. Výbory jsou 3 členné a volí si mezi sebou svého předsedu. Na následujícím obrázku je znázorněna popsaná samospráva obce Rajhradice.

Obr. 2-1 Obecní samospráva



Zdroj: Vlastní zpracování na základě [9]

2.2 Analýza současného stavu pojištění majetku obce

Majetek obce je v současné době pojištěn u společnosti Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group (dále jen Kooperativa), která tuto pojistnou smlouvu získala odprodejem pojistného kmene neživotního pojištění od společnosti Pojišťovna Česká spořitelna, a. s. Pojistná smlouva byla uzavřena 27. 11. 2000 s účinností k 26. 1. 2001 prostřednictvím zprostředkovatelské společnosti PETRISK, s. r. o.

S ohledem na vývoj do roku 2003 i očekávaný vývoj pojišťovacího trhu v České republice a Evropské unii a zaměření se na oblast životního pojištění a bankopojištění, se akcionáři Pojišťovny České spořitelny rozhodli koncem roku 2003 prodat, na základě výběrového řízení, neživotní část pojišťovny společnosti Kooperativa.

Součástí této části pojišťovny, která byla v roce 2003 odprodána, byla také pojistná smlouva o pojištění majetku obce Rajhradice.

Pojišťovna České spořitelny uzavřela dne 6.listopadu 2003 smlouvu o prodeji části podniku zahrnující část pojistného kmene se společností Kooperativa, pojišťovna, a. s. Ve smlouvě bylo zakotveno převedení části podniku představující organizační složku obchodní společnosti zabývající se neživotním pojištěním. Smlouvou byla také zakotvena budoucí strategická spolupráce mezi Českou spořitelnou a Kooperativou. [15]

Současná pojistná smlouva obce nabyla účinnosti dne 26. 1. 2001 a byla sjednána na dobu neurčitou. Po zanalyzování majetku obce jsme zjistili, že ve stávající smlouvě je pojištěna jen část majetku obce, proto po konzultaci s panem starostou jsme se rozhodli, že tuto situaci se budeme snažit zlepšit. Zlepšením by bylo připojištění ostatního majetku nebo nová pojistná smlouva. Připojištění jsme později vyloučili, protože ke stávající smlouvě nelze udělat dodatek.

Ve smlouvě z roku 2001 je pojištěna jen malá část majetku, jak můžete vidět v následující tabulce, ve které jsou jen hlavní informace z pojistné smlouvy.

Tabulka 2-3 Pojištění majetku obce ve stávající pojistné smlouvě

Pojištěné riziko	Majetek	Pojistná částka [Kč]	Spoluúčast [Kč]	Pojistné [Kč]
Živel	Nemovitost - Obecní úřad	4 900 000	1 000	1 372
	Nemovitost - Základní škola	15 200 000	1 000	4 256
	Nemovitost - Mateřská škola	10 710 000	1 000	2 999
	Movité věci – Obecní úřad	400 000	1 000	300
	Movité věci – Mateřská škola	400 000	1 000	300
Krádež a loupež	Vyjmenované movité věci na obecním úřadě	100 000	1 000	384
Celkem				9 611

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů stávající pojistné smlouvy

Uvedený majetek je pojištěn na živel (jedná se o komplexní živelní pojištění) a krádež a loupež. Nedostatkem této smlouvy jsou nízké pojistné částky a pojištění movitého majetku u pojištěného rizika krádež a loupež. Pojistná hodnota majetku je tedy vyšší než zvolené pojistné částky a majetek je tedy podpojištěn[6]. U movitého majetku se nejedná o pojištění souboru majetku, ale o pojištění vyjmenovaných movitých věcí.

Na pojistné nebezpečí krádež a loupež je pojištěn vyjmenovaný movitý majetek, mezi který patří: Telefon + fax PANASONIC UF-V60 v.č. 05950220295, sestava PC VD 695 v.č. 94902ET30315805C + tiskárna Hewlett Packard 840 C, kopírka CANON-NP 1550 v.č.VBJ 02939, el. psací stroj CARRERA typ II MD.

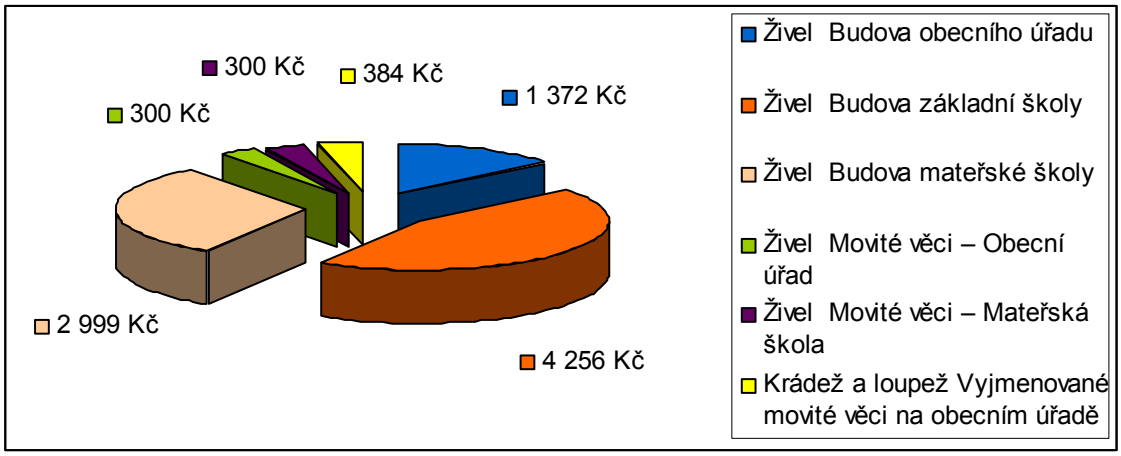
Většina z tohoto majetku je už v současné době v obci nahrazena jiným majetkem. Takže pojištění na movitý majetek je placeno „zbytečně“, protože je pojištěn už neexistující majetek.

Za posledních deset let nenastala v obci žádná škodní událost.

[6] Když je v době pojistné události výška pojistného nižší, než je hodnota pojištěné věci, vzniká podpojištění. Má vliv na výpočet pojistného plnění v případě pojistné události. Pojišťovna sníží pojistné plnění v takové míře, v jakém bylo stanovené nižší pojistné ke správně stanovenému pojistnému. [3]

Na následujícím grafu, je barevně znárodněno rozdělení celkového pojistného na jednotlivá pojistná nebezpečí u pojištěného majetku. Jedná se současný stav pojištění majetku obce.

Graf 2-1 Přehled placeného pojistného v současné době



Zdroj: Vlastní zpracování

3 Vlastní návrhy řešení a jejich přínos

Na základě provedené analýzy bude navrženo uzavření nové pojistné smlouvy, upravené podle požadavků obce. Přínosem bude lepší ochrana obecního majetku pro případ rizik, které tato doba přináší (povodně, krádeže, …).

Jak již bylo naznačeno, pojistné portfolio, které se pro obec bude vytvářet, se bude týkat pouze majetku.

Pojištění majetku se specializuje na pojišťování rizik a škod, které mohou vzniknout na majetku podnikatelských subjektů, fyzických osob a dalších subjektů. Do pojištění majetku můžeme zahrnout pojištění věcí, ale i jiných majetkových hodnot či práv, na nichž může vzniknout majetková újma. [3]

Pojištění majetku se dělí na:

- pojištění věcí (movitých a nemovitých),
- pojištění zájmů (např. pohledávek, úvěrů, vkladů, zisků apod.).

Věci jsou movité a nemovité s tím, že nemovitostmi jsou pozemky a stavby spojené se zemí pevným základem. Ostatní věci jsou pak movité. Věci movité se mohou pojistit každá samostatně nebo jako soubor věcí movitých.

Soubor věcí tvoří věci, které mají podobný nebo stejný charakter nebo jsou určeny ke stejnému hospodářskému účelu. Je-li pojištěn soubor věcí, vztahuje se pojištění na všechny věci, které k souboru právě náležejí. Věcí, které přestaly být součástí souboru, přestávají být pojištěny. Pojištění se vztahuje i na věci, jež se staly součástí pojištěného souboru po uzavření pojistné smlouvy. [4]

Snažila jsem se zanalyzovat rizika, která obec ohrožují, nebo by ji mohla v budoucnu ohrozit. Poloha obce nedaleko řeky Svratky a vysazené stromy v obci napovídají, že obec by se měla nejvíce chránit pro případ živelních rizik. Příroda je v poslední době hodně nevyzpytatelná. Škoda, kterou může způsobit voda, nemusí být spojená pouze

s přírodou. Jedná se o živel, který se dá těžko zastavit, proto jsem se v práci zaměřila také na škody, které mohou vzniknout vodou z vodovodních zařízení. Dalším rizikem, před kterým by se měl chránit obecní majetek, je člověk sám. Jedná se o škody, které člověk může zavinit nebo způsobit, mám na mysli krádeže a škody s tím spojené nebo náraz dopravního prostředku do budovy.

Vybraná pojištěná rizika jsou obecně popsána v následujících odstavcích. Z uvedených skupin pojištění rizik jsem vybrala jen ty, které se týkají mojí práce.

- **Pojištění pro případ poškození nebo zničení věcí živelní událostí – živelní pojištění**

Jedná se o všeobecná pojištění movitých a nemovitých věcí, které jsou pojištěny na živelní rizika. Mezi živelní rizika se řadí požár, výbuch, blesk, povodeň a záplava, lavina a sesuv půdy (s výjimkou sesuvu způsobeného průmyslovým podnikáním), vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád cizích předmětů a skal (nejsou-li součástí pojištěné věci), zemětřesení.[4] Toto živelní riziko je vymezeno v pojistných podmínkách konkrétního druhu pojištění.

Živelní 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. Přitom výplata pojistného plnění odpovídajícího nové hodnotě je praktikována u majetkových hodnot do určité výše opotřebení (například do 40 % opotřebení). [2]

- **Pojištění staveb**

Pojištění staveb se zaměřuje především na rizika, která mohou ohrožovat pojištěnou stavbu. Pojištění obvykle kryje rizika živelních událostí, vodovodní, náraz dopravních prostředků, riziko odcizení (stavebních součástí). Ale rozsah rizik krytých v rámci pojištění budov se může u jednotlivých pojišťoven značně lišit. [2]

Rozlišují se obytné a vedlejší stavby, jako např. garáže, stodoly, kůlny, skleníky, oplocení. Do pojistného se promítne velikost pojištěného objektu, kvalita jeho

provedení a pojištěná rizika. Lze se setkat s pojištěním všech obvyklých rizik nebo s možností volit mezi pojistnými riziky, která v daném místě přicházejí v úvahu. [6]

Při sjednání pojistné smlouvy pojištěný obvykle stanoví hodnotu pojišťované budovy a dalšího majetku uvedeného v pojistné smlouvě, na základě čehož je stanovena pojistná částka a pojistné. Pojistné plnění se uskutečňuje do výše tzv. nové hodnoty nebo u budov starších než je stanovený počet let (např. 20 let) do výše časové ceny. [2]

Klient mívá možnost ovlivnit výsledné pojistné zvolenou výší spoluúčasti. [6]

Pojištění pro případ poškození nebo zničení věcí vodou z vodovodních zařízení

Pojištění se vztahuje na všechny pojištěné věci, které byly poškozeny vodou unikající z vodovodního zařízení nebo z nádrže, jinou kapalinou, unikající párou, vodou unikající z odváděcího potrubí, stejně jako i náplní (nejen vodou) vytékající ze samočinného zařízení. V rámci pojištění se kryjí i škody na pojištěných budovách, které vzniknou v důsledku přetlaku kapaliny nebo páry nebo zamrznutí vody v potrubích patřících k budově. [4]

Pojištění pro případ odcizení věcí

Rozsah pojištění je určen pojistnými podmínkami, přitom nezbytným předpokladem nároku na pojistné plnění je odcizení nebo poškození způsobem, při kterém musel pachatel překonat překážky nebo opatření chránící majetek.

Pojištění proti odcizení může obsahovat různý rozsah krytí rizika odcizení. Teoreticky lze tento rozsah vymezit následovně:

- odcizení vloupáním,
- loupež v rámci budovy nebo pozemku,
- loupež při přepravě,
- vandalismus v souvislosti s vloupáním.

Rizika odcizení a vandalství jsou rizika škod na majetku v souvislosti se zásahem třetí osoby (bývají v rámci jednotlivých druhů pojištění majetku kryta v různé výši, například jako podmínka pojistného plnění se často klade překonání určitého zabezpečení majetku při krádeži nebo zjištění pachatele při vandalství). [2]

3.1 Kritéria výběru nabídky pojištění

Po konzultacích se starostou obce byla zvolena kritéria výběru nabídky pojistného portfolia. Podle těchto kritérií budou návrhy vybraných komerčních pojišťoven hodnoceny. Každé kritérium je specifické, a proto bude mít i vlastní váhu.

Vybranými kritérii jsou:

1) **Dynamika pojistného (inflační navýšení, indexování) -** navyšování pojistného, například z důvodu změn inflace, si pojišťovny hlídají určitě sami, zvýšením pojistného plynou do pojišťovny další peníze. Pro obec to bude mít význam ten, že se nemůže stát, že by její majetek byl podpojištěn. Což by mělo za následek v případě pojistné události krácené = nižší pojistné plnění z důvodu podpojištění. Základem hodnocení tohoto kritéria by byl způsob zajišťování této služby ze strany komerční pojišťovny.

2) **Pojistné -** představuje dopředu zaplacenou úplatu za přenesení negativních finančních důsledků nahodilosti z podnikatelských a ostatních ekonomických subjektů na pojišťovnu. [1]

   Každý produkt, výrobek nebo služba se na trhu prodává za určitou cenu. V případě pojistných produktů je cena služby označována jako pojistné. [2]

   Toto kritérium by nemělo být nejdůležitějším kritérium, ale s ohledem na finanční situaci obce to bude důležité kritérium při rozhodování mezi jednotlivými návrhy. Finanční situace obce je obsažena v příloze č. 3.

3) **Spoluúčast -** je dohodnutá finanční částka, kterou se pojištěný podílí na úhradě vzniklé škody z každé pojistné události (na pojistném plnění), stanoví se pevnou částkou, procentem nebo jejich kombinací.

   Po bližším prostudování předložených spoluúčastí u každého pojistného rizika zastupitelé obce společně s panem starostou určí vhodnou spoluúčast – účast obce na pojištění.

4) **Kompletnost nabídky pojistného portfolia -** v současné době na českém trhu není nouze v oblasti pojišťovnictví o kompletní pojistnou ochranu podnikatelského subjektu. U společností, které jsme vybrali, se z jejich strany jedná o kompletní nabídku pojistné ochrany obecního majetku.

5) **Limitní pojistné částky –** patří mezi další hodnotící kritérium. Jedná se o limit maximální ročního plnění, který bude vyplacen v případě pojistné události. Když během roku nastane více stejných pojistných událostí, bude pojištěnému vyplacen pouze limit, který je stanoven na dané riziko.

6) **Pojistné podmínky -** velká část pojistných podmínek je upravena zákonem č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě. Pojistné podmínky většiny pojišťoven jsou přibližně stejné, proto jsem se spíše zaměřila na rozdíly, které budou pro obec významné při rozhodování.

3.2 Nabídky pojištění majetku obce vybraných komerčních pojišťoven

Po dohodě se starostou obce, pro vytvoření nabídky pojištění majetku, byly osloveny tři komerční pojišťovny, mezi které patří společnost Česká pojišťovna, a. s. (dále jen ČP), ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB (dále jen ČSOB Pojišťovna) a Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group (dále jen Kooperativa).

Návrhem řešení, tedy nové pojistné smlouvy, by se mohly vyřešit problémy obce, především obavy z možných rizik u ostatního nepojištěného majetku a současného podpojištěného majetku.

Pro lepší seznámení s návrhy jsem uvedla i podrobnější informace o vybraných komerčních pojišťovnách, aby se s nimi zastupitelé obce seznámili i z jiné stránky.

3.2.1 Nabídka pojištění majetku obce společností Česká pojišťovna, a. s.

Česká pojišťovna byla založena Fondem národního majetku České republiky dne 28. dubna 1992 a vznikla 1. května 1992 zápisem do obchodního rejstříku. [16]

V současné době má tato společnost základní kapitál roven 4 miliardám Kč, její celkový tržní podíl v roce 2007 dosáhl 30,56 %, spravuje více než 10 milionů pojistných smluv a její celkové předepsané pojistné na konci roku 2006 dosáhlo 39,7 miliardy Kč. [7]

Česká pojišťovna získala jedno z nejvyšších možných ratingových hodnocení, které lze v České republice dosáhnout. Mezinárodní ratingová agentura Moody's v březnu 2006 zhodnotila finanční a úvěrovou pozici České pojišťovny na Baa3 s pozitivním výhledem. Nové hodnocení ratingu, zvýšení na A se stabilním výhledem, získala Česká pojišťovna od agentury Standard & Poor's v únoru 2008. [8]

Tabulka 3-1 Nabídka živelního pojištění majetku obce společností Česká pojišťovna, a. s.

Nemovitosti	**Pojistná částka [Kč]**	**Spoluúčast [Kč]**	**Pojistné [Kč]**
Obecní úřad	5 000 000	5 000	1 800
Základní škola	30 000 000	5 000	6 400
Mateřská škola	20 000 000	5 000	4 800
Kaple	3 000 000	5 000	1 760
Garáž	200 000	5 000	115
Hasička	350 000	5 000	1 200
Zvonička	100 000	5 000	1 100
Fotbalové kabiny	3 000 000	5 000	1 500
Celkem za základní poj.	61 650 000	5 000	18 675
Movité věci	**Pojistná částka [Kč]**	**Spoluúčast [Kč]**	**Pojistné [Kč]**
soubor - OÚ	600 000	5 000	1 116
soubor - hasička	100 000	5 000	445

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z nabídky pojištění majetku společností Česká pojišťovna

V tabulce 3-1 až 3-4 jsou uvedeny návrhy, které mi vypracovala pojišťovací agentka společnosti Česká pojišťovna paní Zdeňka Kuchťáková.

Základní pojištění obsahuje krytí živelných pojistných nebezpečí, mezi které u této společnosti patří požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu. [11]

V tabulce 3-1 je uvedena a barevně odlišena také celková částka za základní živelní pojištění pro lepší srovnání s ostatními návrhy.

Tabulka 3-2 Nabídka pojištění majetku obce pro případ krádeže a loupeže společností Česká pojišťovna, a. s.

Movité věci	Pojistná částka [Kč]	Spoluúčast [Kč]	Pojistné [Kč]
soubor - OÚ	100 000	1 000	1 140
soubor - hasička	100 000	1 000	1 140

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z nabídky pojištění majetku společností Česká pojišťovna

Nabídka obsahuje **pojištění pro případ odcizení** věcí krádeží vloupáním nebo loupeží. V pojistných podmínkách jsou uvedeny stupně zabezpečení, které musí být splněny u určité výše pojistné částky. Pojištění se sjednává jako pojištění prvního rizika[7].

Připojištění, která jsou součástí návrhu na následující straně jsou:

- „povodeň“ = povodeň nebo záplava,
- „vichřice“ = vichřice nebo krupobití,
- „vodovod“ = voda vytékající z vodovodních zařízení a přetlak nebo zamrzání vody u nemovitosti,
- „úmysl“ = úmyslné poškození nebo úmyslné zničení věci (pokud se jedná o sprej na malbě – musí být pachatel zjištěn, u ostatních poškození i nezjištěný),
- „ostatní“ = sesuv půdy, zřízení skal nebo zemin, sesuv nebo zřícení sněhových lavin, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů, tíha sněhu nebo námrazy. [11]

[7] Pojištění prvního rizika – nelze určit pojistnou hodnotu v době sjednání pojištění, nebo se pojištění vztahuje pouze na část pojistné hodnoty pojištěného předmětu (není uplatňováno podpojištění). [11]

Tabulka 3-3 Nabídka připojištění majetku obce společností Česká pojišťovna, a. s.

Předmět pojištění	Pojistné nebezpečí	Limit max. ročního plnění [Kč]	Spoluúčast [Kč]	Pojistné [Kč]
Nemovitosti	povodeň	2 000 000	5 000 *	4 125
Movité věci	povodeň	100 000	5 000 *	364
Nemovitosti	vodovod	300 000	5 000	830
Movité věci	vodovod	300 000	5 000	384
Nemovitosti	vichřice	1 000 000	5 000	1 817
Nemovitosti	úmysl	50 000	5 000	1 027
Nemovitosti	ostatní	500 000	5 000	553

* min. spoluúčast u pojistného nebezpečí povodeň je **10% z pojistného plnění**, minimálně však 5 000 Kč
Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z nabídky pojištění majetku společností Česká pojišťovna

Důležité je u pojistného nebezpečí povodeň nebo záplava zmínit sjednanou spoluúčast 10 % z pojistného plnění, minimálně však spoluúčast 5 000 Kč. Takže když nastane pojistná událost v celkovém ročním limitu, bude se muset obec podílet 10 % (tedy 200 000 Kč). To znamená, že na škody, které vzniknou v maximálním možném plnění, obec dostane na opravy škod o 200 000 Kč méně.

Tabulka 3-4 Celková výše pojistného v nabídce pojištění majetku obce společností Česká pojišťovna, a. s.

Roční pojistné za majetek obce před slevami	31 616 Kč
Sleva za spoluúčast	2 934 Kč
Sleva za propojištěnost	1 721 Kč
Celkem placené roční pojistné	**26 961 Kč**

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z nabídky pojištění majetku společností Česká pojišťovna

Veškerý majetek obce je pojištěn na základní pojištění. Na další pojistná rizika jsou pojištěny budovy a soubor majetku obce, ale pouze jen na roční limity. Některé limity pojistných událostí, jako je povodeň a vichřice, by mohly být vyšší v porovnání

s majetkem obce. Jen když vezmeme v úvahu, že západní stranu obce ohraničuje řeka Svratka.

Zvolené spoluúčasti jsem nechala na osobním a odborném zvážení pojišťovací agentky, která návrh vytvářela. Myslím, že spoluúčasti jsou zvoleny dobře, až na spoluúčast u pojistného nebezpečí povodeň a záplava, které docela zaráží. V současné době se asi této ochraně pojišťovací společnosti nemůžeme divit, když naši republiku překvapují samé nenadálé přírodní katastrofy.
V tabulce jsem uvedla i konkrétní slevy, které byly obsaženy v návrhu, a které obec jistě potěší. Celkové roční pojistné, které bude muset ročně obec hradit za tuto nabídku by bylo 26 961 Kč.

3.2.2 Nabídka pojištění majetku obce společností ČSOB Pojišťovna, a. s.

ČSOB Pojišťovna vznikla 17. 4. 1992 zápisem do obchodního rejstříku a pod svým současným názvem působí od 6. 1. 2003. [17]

Tržní podíl společnosti v roce 2007 činil 6,95 % a základní kapitál společnosti činí 1,536 miliardy Kč. Na konci roku 2006 ČSOB Pojišťovna spravovala přes 1 milion pojistných smluv a předpis pojistného dosáhl 7,67 miliard Kč. [7]

Finanční sílu společnosti ČSOB Pojišťovna v prosinci roku 2006 potvrdila renomovaná ratingová agentura Standard & Poor's, která zvýšila dlouhodobý úvěrový rating a rating finanční síly společnosti na stupeň BBB+ s pozitivním výhledem. [17]

V tabulce č. 3-5 na následující straně je uveden návrh od reprezentantky společnosti ČSOB Pojišťovny paní Marcely Muchové.

Základním živelním pojištěním u této společnosti je Flexa. Jedná se o pojistnou ochranu požár, výbuch, úder blesku, náraz nebo zřícení pilotovaného letícího tělesa, jako části nebo nákladu. [12]

Tabulka 3-5 Nabídka živelního pojištění majetku obce společností ČSOB Pojišťovna, a. s.

Nemovitosti	Pojištěná rizika	Pojistná částka [Kč]	Spoluúčast [Kč]	Pojistné [Kč]
Obecní úřad	Flexa	5 000 000	10 000	2 000
	Doplňková pojištění	735 000	5 000	850
	Vodovodní škody	500 000	1 000	670
	Záplava, povodeň	5 000 000	10 000	1 960
Základní škola	Flexa	30 000 000	10 000	10 000
	Doplňková pojištění	3 000 000	5 000	2 700
	Vodovodní škody	3 000 000	1 000	2 300
	Záplava, povodeň	30 000 000	20 000	5 760
Mateřská škola	Flexa	20 000 000	10 000	5 500
	Doplňková pojištění	2 000 000	5 000	2 000
	Vodovodní škody	2 000 000	1 000	1 400
	Záplava, povodeň	20 000 000	20 000	5 600
Kaple	Flexa	3 000 000	10 000	1 150
	Doplňková pojištění	300 000	5 000	350
Garáž	Flexa	200 000	10 000	80
	Doplňková pojištění	200 000	5 000	110
Hasička	Flexa	350 000	10 000	150
	Doplňková pojištění	350 000	5 000	200
Zvonička	Flexa	100 000	10 000	80
	Doplňková pojištění	100 000	5 000	80
Fotbalové kabiny	Flexa	3 000 000	10 000	1 150
	Doplňková pojištění	300 000	5 000	500
	Vodovodní škody	300 000	1 000	150
Celkem na základní pojištění Flexa		61 650 000	10 000	20 110
Movité věci	**Pojištěná rizika**	**Pojistná částka [Kč]**	**Spoluúčast [Kč]**	**Pojistné [Kč]**
soubor - obecní úřad	Flexa	800 000	5 000	350
	Vodovodní škody	80 000	1 000	200
soubor - hasička	Flexa	100 000	5 000	200

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z nabídky pojištění majetku společností ČSOB Pojišťovna

Doplňkové pojištění tohoto návrhu obsahuje:

- vichřice,
- krupobití,
- sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, pokud k nim nedošlo v souvislosti s průmyslovým nebo stavebním provozem,
- lavina,
- pád stromů, stožárů a jiných předmětů, nejsou-li součástí poškozeného nebo zničeného předmětu pojištění,
- zemětřesení,
- tíha sněhu nebo námrazy,
- náraz vozidla, kouř, nadzvuková vlna (aerodynamický třesk). [12]

Návrh obsahuje také pojištění pro případ poškození nebo zničení předmětu pojištění nahodilou událostí způsobenou pojistných nebezpečím **vodovodní škoda.** Nevýhoda u volby pojistných částek u tohoto pojištění je, že minimální pojistná částka na tuto škodu je odvozena od základního pojištění Flexa (10 %). Po konzultaci s panem starostou jsme usoudili, že nebude potřebné pojišťovat některé budovy pro případ tohoto rizika.

Další připojištění, které můžeme v návrhu najít je **povodeň**, které obsahuje pojištění pro případ povodně nebo záplavy. Po předloženém prvním návrhu, který byl bez tohoto připojištění, jsme zažádali kvůli poloze obce, o přidání tohoto připojištění do návrhu.

Tabulka 3-6 Nabídka pojištění majetku obce pro případ odcizení společností ČSOB Pojišťovna, a. s.

Movité věci	Pojištěná rizika	Pojistná částka [Kč]	Spoluúčast [Kč]	Pojistné [Kč]
soubor - obecní úřad	Krádež vloupáním, loupeží	800 000*	3 000	2 820
soubor - hasička		100 000	3 000	200

* u souboru movitých věcí je limit při pojištěném riziku krádeží vloupáním a loupeží **400 000 Kč za rok**
Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z nabídky pojištění majetku společností ČSOB Pojišťovna

U pojistného nebezpečí **odcizení** věcí krádeží vloupáním nebo loupeží můžeme podle pojistných podmínek zahrnout:

- odcizení pojištěného předmětu krádeží vloupáním,
- odcizení pojištěného předmětu loupežným přepadením,
- poškození nebo zničení předmětu pojištění v příčinné souvislosti s odcizením předmětu pojištění. [12]

Celková výše ročního pojistného u nabídky pojištění majetku obce společností ČSOB Pojišťovna činí 48 510 Kč.

Tento návrh je odlišný od druhých živelními připojištěními. U každé nemovitosti je limit plnění na doplňková pojištění. Maximální limitní částky u některých připojištění nemá tato společnost nastavena dobře. Hlavní nevýhodou je, že se tyto pojistné částky odvíjí od základní pojistné částky Flexa, proto některé částky jsou až příliš vysoké a budou stát obec zbytečné peníze.

Uvedené spoluúčasti jsem nechala na vlastním uvážení odborné pracovnice pojišťovací společnosti. Myslím, že jejich velikost je zvolena dobře. V tabulce je uvedeno také celkové pojistné za základní pojištění budov pro lepší srovnání s ostatními návrhy pojistné ochrany.

Celkové roční pojistné, které by musela obec platit každý rok je dost vysoké s porovnáním se stávajícím návrhem a bez ohledu na ostatní návrhy. Myslím, že hlavní příčinou, takto vysokého pojistného mají za následek limitní částky u některých připojištění.

V pojistných podmínkách je uveden způsob zabezpečení pojištěného majetku podle pojistné částky. Ale když má pojištěný lepší zabezpečení, než mu udává tabulka v pojistných podmínkách, tak se na to nevztahují žádné výhody ani slevy.

3.2.3 Nabídka pojištění majetku obce společností Kooperativa pojišťovna, a. s.

Společnost Kooperativa vznikla dne 1. 3. 1993 zápisem do obchodního rejstříku. [18]

Její základní kapitál činí 3 miliardy Kč a celkový tržní podíl společnosti na celkovém předepsaném pojistném v České republice k 31. 12. 2007 činil 22,27%, v roce 2006 vykázala více než 3,6 milionu pojistných smluv a předpis pojistného dosáhl 27,43 miliard Kč. [7]

Kooperativa je součástí jedné z největších evropských pojišťovacích skupin Vienna Insurance Group, která získala v roce 2006 od prestižní agentury Standard & Poor's rating A+ se stabilním výhledem. [18]

V následující tabulce je uveden návrh, který vypracovala pojišťovací poradkyně společnosti Kooperativa paní inženýrka Iva Dvořáková.

Tabulka 3-7 Nabídka živelního pojištění majetku obce společností Kooperativa pojišťovna, a. s.

Nemovitosti	**Pojistná částka [Kč]**	**Spoluúčast [Kč]**	**Pojistné [Kč]**
Soubor budov	61 650 000	5 000	12 330
Podrobnější rozčlenění souboru budov podle pojistných částek:			
Obecní úřad	5 000 000	5 000	1 000
Základní škola	30 000 000	5 000	6 000
Mateřská škola	20 000 000	5 000	4 000
Kaple	3 000 000	5 000	600
Garáž	200 000	5 000	40
Hasička	350 000	5 000	70
Zvonička	100 000	5 000	20
Fotbalové kabiny	3 000 000	5 000	600
Movité věci	**Pojistná částka [Kč]**	**Spoluúčast [Kč]**	**Pojistné [Kč]**
soubor movitých věcí	1 100 000	5 000	440

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z nabídky pojištění majetku společností Kooperativa

Budovy nejsou pojištěny samostatně, jsou pojištěny jako soubor budov v majetku obce v hodnotě 61 650 000 Kč, proto pojistné za základní pojištění vychází tak levně. Zvolené pojištění, jako soubor budov, je z důvodu různých povodňových zón u jednotlivých budov v obci. Na základě informací ze společnosti Kooperativa jsem soubor budov podrobněji rozpracovala podle pojistných částek k lepšímu porovnání.

Základní živelní pojištění (označované jako **„požár“**) u tohoto návrhu v sobě zahrnuje pojištění pro případ požáru a jeho průvodních jevů, výbuchu, úderu blesku, nárazu nebo zřícení letadla, jeho částí nebo jeho nákladu.

Bylo-li sjednáno základní pojištění „požár“, je současně sjednáno i doplňkové pojištění „náraz“.

Doplňkové pojištění „náraz“ obsahuje náraz dopravního prostředku nebo jeho nákladu, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů, nejsou-li součástí poškození věci nebo nejsou-li součástí téhož souboru jako poškozená věc. [13]

Výhodou této nabídky je zvolené pojištění souboru movitých věcí, jedná se o movité věci v majetku obce do 1 100 000 Kč. Takže když obec něco prodá a potom koupí, tato věc bude součástí pojištění. Samozřejmě nesmí překročit pojistnou částku souboru věcí.

Tabulka 3-8 Nabídka pojištění majetku obce pro případ krádeže a loupeže společností Kooperativa pojišťovna, a. s.

Movité věci	Pojistná částka [Kč]	Spoluúčast [Kč]	Pojistné [Kč]
soubor mov. věcí v majetku obce	550 000	3 000	1 719

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z nabídky pojištění majetku společností Kooperativa

Základní pojištění pro případ **odcizení** se vztahuje na:

- krádež, při které pachatel prokazatelně překonal překážky chránící pojištěnou věc před odcizením,
- loupež. [13]

U krádeže a loupeže je zvolena poloviční hranice pojištěné hodnoty, nepočítáme se 100 % odcizením veškerého majetku. Parametry na zabezpečení pojištěného majetku můžeme najít opět v pojistných podmínkách podle uvedené pojistné částky.

Tabulka 3-9 Nabídka připojištění majetku obce společností Kooperativa pojišťovna, a. s.

Předmět pojištění	Pojistné nebezpečí	Limit max. ročního plnění [Kč]	Spoluúčast [Kč]	Pojistné [Kč]
Nemovitosti	povodeň	10 000 000	5% min. 25 000	16 091
Movité věci	povodeň	1 100 000	5% min. 25 000	550
Nemovitosti	vodovod	3 000 000	5 000	5 549
Movité věci	vodovod	300 000	5 000	218
Nemovitosti	vichřice	6 000 000	5 000	5 733
Movité věci	vichřice	400 000	5 000	158

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z nabídky pojištění majetku společností Kooperativa

Doplňková pojištění, nebo-li připojištění:

- „povodeň“ = povodeň nebo záplava,
- „vichřice“ = vichřice nebo krupobití,
- „vodovod“ = kapalina unikající z vodovodních zařízení a médium vytékající v důsledku poruchy ze stabilních hasicích zařízení (potrubí, kotle, nádrže). [13]

U limitních pojistných plnění u doplňkového živelního připojištění, např. u vodovodu, který jsme chtěli snížit, by se nám to nevyplatilo, protože bychom platili stejné pojistné za toto riziko. Částka je odvozena od základního pojištění souboru budov.

V tabulce 3-10 na následující straně jsou uvedeny také slevy, které budou obci pojišťovací společností poskytnuty. Celková cena je nižší díky značným slevám od této společnosti. Počítá se i se slevou za roční frekvenci placení.

Tabulka 3-10 Celková výše pojistného v nabídce pojištění majetku obce společností Kooperativa pojišťovna, a. s.

Roční pojistné za majetek obce před slevami	42 788 Kč
Sleva za roční placení (5%)	2 140 Kč
Obchodní sleva (30%)	12 836 Kč
Celkem placené roční pojistné	**27 812 Kč**

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z nabídky pojištění majetku společností Kooperativa

Zvolené spoluúčasti jsem nechala na osobním a profesním zvážení pojišťovací poradkyně pojišťovny. Myslím, že jsou zvoleny velmi dobře. Možná mě trochu zarazila spoluúčast u pojistného nebezpečí povodeň, ale musíme počítat s tím, že pojišťovny se také musí nějakým způsobem chránit.

Jediné nebezpečí, proti kterému není obec chráněna je „sesuv“, jedná se o sesuvy půdy, skal, lavin, zemětřesení, ale také tíhu sněhu nebo námrazy.

Omezením u maximálních ročních limitů u nemovitostí je, že se jejich výše odvíjí od základní pojistné částky u souboru budov. Takže kdybychom chtěli tyto částky snížit, můžeme, ale platit budeme pořád stejnou výši pojistného za toto pojistné nebezpečí.

3.3 Porovnání jednotlivých nabídek pojistného portfolia

Pro porovnání předložených a zpracovaných návrhů jsem zvolila hodnotící metodu Scoring model.

Základem pro tuto metodu je stanovit kritéria, která se budou u každého návrhu hodnotit. Při použití této metody nejprve musíme přiřadit zvoleným kritériím potřebnou váhu. Zvolená kritéria budeme hodnotit číselně stupnicí 1 – 5 (1 = výborně, … , 5 = špatně). Přiřazení důležitosti ke stanoveným kritériím jsem nechala na zvážení odpovědným osobám obecního zastupitelstva, podle toho, jak velkou váhu pro ně kritérium při rozhodování bude mít. Celková váha všech kritérií dává dohromady

100 %. Zvolenou váhu v desetinném čísle vynásobíme s hodnotícím číslem za každé kritérium a výsledky za jednotlivé návrhy komerčních pojišťoven sečteme. Návrh pojišťovny, který dosáhne nejmenší hodnoty součtu, je ten nejlepší.

Doufám, že s výsledkem hodnocení, které vyplyne ze Scoring modelu budou zastupitelé obce spokojeni.

Tabulka 3-11 Vyhodnocení Scoring modelu

HODNOTÍCÍ KRITÉRIUM	VÁHA	POJIŠŤOVNA		
		ČP	ČSOB	KOOP.
Dynamika pojistného	5%	ano	ano	ano
		1	1	1
		0,05	0,05	0,05
Pojistné	20%	26 961 Kč	48 510 Kč	27 812 Kč
		1	5	2
		0,2	1	0,4
Spoluúčasti	25%	vynikající	velmi dobré	dobré
		1	2	3
		0,25	0,5	0,75
Limitní pojistné částky	25%	dobré	velmi dobré	vynikající
		3	2	1
		0,75	0,5	0,25
Kompletnost nabídky	5%	vynikající	dobrá	dobrá
		1	3	3
		0,05	0,15	0,15
Pojistné podmínky	20%	dobré	dobré	vynikající
		3	3	1
		0,6	0,6	0,2
CELKEM	100%	1,900	2,800	1,800

Zdroj: Vlastní zpracování

Zhodnocení pomocí Scoring modelu nám ukazuje, že nabídka pojistného portfolia společnosti Kooperativa je podle váhy kritérií pro obec nejlepší. Na 2. místě, s rozdílem jedné desetiny, se umístila společnost Česká pojišťovna a 3. místo obsadila ČSOB Pojišťovna.

Dynamika pojistného se hodnotila jednoduše, obec má od všech společností přislíben servis. Toto kritérium zatím nemůžeme objektivně zhodnotit, byla by to otázka několika příštích let.

Pojistné za nově uzavřenou pojistnou smlouvu by bylo oproti současné smlouvě vysoké, ale v porovnání nabídek mezi sebou by na tom byla obec nejlépe při uzavření pojistné smlouvy s Českou pojišťovnou, pokud by se rozhodovala pouze na základě ceny.

Spoluúčasti jsem nechala na volbě odborníka z každé komerční pojišťovny. Hodnocení spoluúčastí bylo docela obtížné, u každého pojistného nebezpečí byla zvolena jinak. U pojistného nebezpečí odcizení (krádeže a loupeže) je nejmenší spoluúčast u České pojišťovny. Česká pojišťovna a Kooperativa byly omezeny základní zvolenou spoluúčastí, od které se odvíjeli další spoluúčasti, proto jsem se u těchto návrhů zaměřila na spoluúčast u pojistného nebezpečí povodeň[8].

Limitní pojistné částky se hodnotily obtížně. U návrhu pojišťovny Kooperativa jsou částky adekvátní, nižší byly u návrhu České pojišťovny (např. povodeň, vichřice). U návrhu ČSOB se toto hodnocení dalo provést pouze u movitého majetku - pojistného nebezpečí krádež, ale tento limit mi přišel vzhledem k výše majetku zbytečný.

Kompletnost nabídky je u předložených návrhů dobrá. Jen návrh společnosti Kooperativa postrádá krytí rizik pro případ tíhy sněhu. U první nabídky společnosti ČSOB Pojišťovna mě zarazil návrh bez pojištění rizik povodeň a záplava. Po přepracování jsou na pojistné nebezpečí povodeň pojištěny pouze tři budovy (obecní úřad, základní škola, mateřská škola).

Hodnocení **pojistných podmínek** bylo velice složité, značná část je stejná, až na menší rozdíly, které by mohly být důležité při rozhodování. Důležitým rozdílem bylo pojištění oplocení u komerční pojišťovny. U společnosti Česká pojišťovna a ČSOB Pojišťovna je

[8] Česká pojišťovna – spoluúčast 10 % z pojistného plnění, min. však 5 000 Kč (limit maximálního roční plnění u tohoto pojistného plnění je 2 000 000 Kč, takže při maximálním plnění by spoluúčast činila 200 000 Kč). Kooperativa – spoluúčast 5 %, min. však 25 000 Kč.

oplocení nepojištěno. Naopak u společnosti Kooperativa má pojištěný nárok na pojistné plnění při poškození nebo zničení oplocení, které patří k pojištěným budovám, a to až do výše 1 % z horní hranice plnění sjednané u budov (max. však 20 000 Kč).

4 Návrhy a doporučení

Bakalářskou práci jsem vypracovala pro obec Rajhradice, ve které jsem vyrůstala.

Po předloženém soupisu majetku obce a stávající pojistné smlouvy z roku 2001 jsme se s panem starostou shodli na tom, že by bylo vhodné změnit stávající pojištění. Z analýzy stávajícího pojistného portfolia vyplynulo, že většina obecního majetku není kryta pojištěním, nebo daný majetek, který byl součástí stávající smlouvy, byl podpojištěn. Tak se dostaly na povrch starosti, o kterých se před tím nemluvilo. Myslím, že zrealizováním jednoho z pojistných návrhů se vyřeší většina problémů obce.

Mým doporučením je uzavření nové pojistné smlouvy, a to se společností Kooperativa pojišťovna, a. s., protože na základě zvolených kritérií a jejich důležitosti vyšel návrh pojistné ochrany majetku obce od této komerční pojišťovny nejlépe.

Ze strany pojišťovací společnosti má obec přislíben servis přímo s konkrétním pracovníkem pojišťovny. U vybraného návrhu společnosti Kooperativa by zastupitelé obce jednali s paní inženýrkou Dvořákovou, která by měla na starost novou pojistnou smlouvu s obcí.

Následné kroky k podepsání smlouvy:

- odsouhlasení doporučeného návrhu pojistného portfolia zastupiteli,
- kontaktování zaměstnance pojišťovny Kooperativa – paní Ing. Dvořákovou,
  - možná diskuse a úprava návrhu s pracovníkem pojišťovny, pokud nebude odsouhlasen zastupitelstvem,
  - domluva na potřebných dokumentech, které bude muset obec přiložit k poptávce,
  - dohodnutí podmínek spolupráce a sepsání pojistné smlouvy.

Tabulka 3-12 na následující straně nám ukazuje porovnání současného pojištění obecního majetku a navrhované pojistné ochrany od společnosti Kooperativa pojišťovna, a. s.

Tabulka 3-12 Tabulka srovnávající současný a navrhovaný stav

Pojištěné riziko	Pojištěný majetek	Současný stav		Navrhovaný stav	
		Pojistná částka [Kč]	Pojistné [Kč]	Pojistná částka [Kč]	Pojistné [Kč]
Živel	Budova OÚ	4 900 000	1 372	5 000 000	1 000
	Budova ZŠ	15 200 000	4 256	30 000 000	6 000
	Budova MŠ	10 710 000	2 999	20 000 000	4 000
	Budova kaple	-	0	3 000 000	600
	Budova garáže	-	0	200 000	40
	Budova hasičky	-	0	350 000	70
	Budova zvoničky	-	0	100 000	20
	Budova fotbal. kabin	-	0	3 000 000	600
	Movité věci - OÚ	400 000	300	-	0
	Movité věci – MŠ	400 000	300	-	0
	soubor mov. věcí v majetku obce	-	0	1 100 000	440
Krádež a loupež	Vyjmenované movité věci na obecním úřadě	100 000	384	-	0
	soubor mov. věcí v majetku obce	-	0	550 000	1 719
Celkem			**9 611**		**14 489**
Připojištění	**Předmět pojištění**			**Limit max. ročního plnění [Kč]**	**Pojistné [Kč]**
povodeň	Nemovitosti	-	-	10 000 000	16 091
povodeň	Movité věci	-	-	1 100 000	550
vodovod	Nemovitosti	-	-	3 000 000	5 549
vodovod	Movité věci	-	-	300 000	218
vichřice	Nemovitosti	-	-	6 000 000	5 733
vichřice	Movité věci	-	-	400 000	158
Celkem placené roční pojistné po slevách			**9 611**		**27 812**

Zdroj: Vlastní zpracování

Ve stávající smlouvě je majetek obce pojištěn na komplexní živelní pojištění. U nového návrhu pojistné ochrany je součástí živelního pojištění jen některý živel (požár, výbuch, úder blesku, náraz nebo zřícení letadla) a další živel je součástí připojištění.

Chtěla bych, aby moje doporučení bylo uznáno za vhodné a prošlo schválením na zasedání obecního zastupitelstva. Chtěla bych také obci popřát dobrou spolupráci s vybranou komerční pojišťovnou.

Závěr

Člověk se své obavy z rizik snaží zmírňovat preventivní ochranou. Prevenci můžeme vidět všude kolem sebe (např.: chrániče a helmy při sportu, zimní pneumatiky na automobilech, bezpečnostní pásy v autě, údržba domu a stromů kolem cest, atd.).

V bakalářské práci jsem se zaměřila na škody a jejich příčiny a také na náklady, které by obec mohla ušetřit díky pojištění. U velkých škod, které může zapříčinit příroda, by jen preventivní ochrana, ve formě hasicích přístrojů nebo zpevnění hráz, nestačila. Mohou přijít škody, které zničí majetek obce a obec bude vystavena vysokým nákladům, na které nebyla připravena. Myslím, že díky menším nákladům při placení pojištění získá obec ochranu, které by sama nikdy nedocílila.

V teoretické části bakalářské práce jsem nastínila jen část poznatků z oblasti pojišťovnictví. V praktické části je charakterizována obec, její majetek, analyzovaná současná pojistná smlouva a představeny nabídky pojistného portfolia.

V bakalářské práci jsem se zaměřila na řešení, které by zlepšilo stávající ochranu obecního majetku. Proto jsem oslovila pojišťovací společnosti a požádala je o spolupráci. Návrhy, které mi předložili jsme částečně upravili a jsou zpracovány do tabulek, které jsou součástí 3. kapitoly. Úpravy se týkaly především pojistných částek, které byly hlavním požadavkem starosty obce.

Závěrečná část práce obsahuje zhodnocení návrhů mezi sebou podle zvolených kritérií a jejich důležitosti.

Obci bych doporučila pojistit obecní majetek u jedné společnosti, bude to pro ně přehlednější a také bude jednodušší komunikace s pojišťovnou při jakýchkoli změnách nebo budoucích úpravách.

Jelikož je současné pojištění u společnosti Kooperativa, uzavřením nové pojistné smlouvy se stejnou společností bude mít obec nárok na určité bonusy za předešlý bezeškodní průběh.

Chtěla bych také docílit toho, aby při novém pojištění bylo o obec dobře postaráno. Což zajistíme přímým jednáním s pojišťovnou a ne přes zprostředkovatele, jako tomu je u stávající smlouvy. Díky přímému jednání s komerční pojišťovnou bude mít obec k dispozici ze strany pojišťovny servis, o který byla ošizena.

Spolupráce s panem starostou pro mě byla velice přínosná. Poskytl mi dostatek informací o obci, které jsem použila ve své bakalářské práci. Dozvěděla jsem se i něco nového o funkci starosty a obecních zastupitelů. Věřím, že po prostudování celé práce jistě ocení i mé objektivní zhodnocení.

Závěrem bych chtěla napsat, že vypracování bakalářské práce na toto téma bylo velice zajímavé a poučné. Doufám, že touto prací splním očekávání i požadavky zastupitelů obce.

Seznam použité literatury

[1] DAŇHEL, J. a kol. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha : Professional Publishing, 2006. 338 s. ISBN 80-86946-00-2.

[2] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. aktualiz. vyd. Praha : Ekopress, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.

[3] MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 1. vyd. Ostrava : Key Publishing, 2007. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.

[4] MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojišťovnictví*. 1. vyd. Brno : VUT-FP, 2006. 123 s. ISBN 80-214-3257-8. Nabídka pojistných produktů na českém pojistném trhu, s. 88 - 93.

[5] SMEJKAL, V. a RAIS, K. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 2. vyd. Praha : Grada Publishing, 2006. 296 s. ISBN 80-247-1667-4. Co to je riziko? , s. 78.

[6] SYROVÝ, P. a NOVOTNÝ, M. *Osobní a rodinné finance*. 2. aktualiz. vyd. Praha : GRADA Publishing, 2005. 176 s. ISBN 80-247-1098-6.

Ostatní zdroje

[7] *Česká asociace pojišťoven* [online]. c2007-2008 [cit. 2008-04-25]. Dostupný z WWW: <http://www.cap.cz/Zpravy.aspx?list=DOKUMENTY_02&zobrazeni=pro+web+pravideln%c3%a9+ro%c4%8dn%c3%ad+statistiky>.

[8] *Česká pojišťovna : Rating* [online]. c2008 [cit. 2008-04-24]. Dostupný z WWW: <http://www.ceskapojistovna.cz/rating.html>.

[9] Interní materiály obce Rajhradice.

[10] *IPOINT - Finanční noviny : Pojišťovna ČS prodala neživotní pojištění Kooperativě za 4,2 mld. Kč* [online]. [2003] , 28.11.2003 [cit. 2008-04-16]. Dostupný z WWW: <http://ipoint.financninoviny.cz/pojistovna-cs-prodala-nezivotni-pojisteni-kooperative-za-4-2-mld-kc.html>. ISSN 1214-2131.

[11] Pojistné podmínky společnosti Česká pojišťovna a. s.

[12] Pojistné podmínky společnosti ČSOB Pojišťovna, a. s.

[13] Pojistné podmínky společnosti Kooperativa pojišťovna a. s.

[14] *Rajhradice* [online]. c2006 [cit. 2008-04-08]. Dostupný z WWW: <http://www.rajhradice.cz/>.

[15] *SURVEY CZ : Pojišťovna České spořitelny* [online]. c2004-2008 [cit. 2008-04-16]. Dostupný z WWW: <http://www.survey-cz.cz/partneri/pojistovna-ceske-sporitelny-a-s.php>.

[16] Výroční zpráva České pojišťovny a.s. za rok 2007

[17] Výroční zpráva ČSOB Pojišťovny za rok 2006

[18] Výroční zpráva Kooperativy pojišťovny za rok 2006

[19] Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě ve znění pozdějších předpisů.

[20] Zákon č.128/2000 Sb., o obcích.

[21] Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví ve znění pozdějších předpisů.

Seznam tabulek a obrázků

Tabulka 2-1 Nemovitý majetek obce Rajhradice 24
Tabulka 2-2 Movité věci obce Rajhradice 25
Tabulka 2-3 Pojištění majetku obce ve stávající pojistné smlouvě 29
Tabulka 3-1 Nabídka živelního pojištění majetku obce společností Česká pojišťovna, a. s. 36
Tabulka 3-2 Nabídka pojištění majetku obce pro případ krádeže a loupeže společností Česká pojišťovna, a. s. 37
Tabulka 3-3 Nabídka připojištění majetku obce společností Česká pojišťovna, a. s. 38
Tabulka 3-4 Celková výše pojistného v nabídce pojištění majetku obce společností Česká pojišťovna, a. s. 38
Tabulka 3-5 Nabídka živelního pojištění majetku obce společností ČSOB Pojišťovna, a. s. 40
Tabulka 3-6 Nabídka pojištění majetku obce pro případ odcizení společností ČSOB Pojišťovna, a. s. 41
Tabulka 3-7 Nabídka živelního pojištění majetku obce společností Kooperativa pojišťovna, a. s. 43
Tabulka 3-8 Nabídka pojištění majetku obce pro případ krádeže a loupeže společností Kooperativa pojišťovna, a. s. 44
Tabulka 3-9 Nabídka připojištění majetku obce společností Kooperativa pojišťovna, a. s. 45
Tabulka 3-10 Celková výše pojistného v nabídce pojištění majetku obce společností Kooperativa pojišťovna, a. s. 46
Tabulka 3-11 Vyhodnocení Scoring modelu 47
Tabulka 3-12 Tabulka srovnávající současný a navrhovaný stav 51

Obr. 1-1 Třístupňový systém členění rizik 13
Obr. 1-2 Princip pojištění 17
Obr. 1-3 Vztah subjektů pojištění 18
Obr. 1-4 Klasifikace pojištění 21
Obr. 2-1 Obecní samospráva 27

Seznam příloh

Příloha 1 Základní pojistná terminologie

Příloha 2 Podrobný přehled movitého majetku obce

Příloha 3 Rozpočet obce za rok 2007

Příloha 4 Záplavové zóny: 1. Rajhradice, Ulice: Hlavní 351

2. Rajhradice, Ulice: Hlavní 36

3. Rajhradice, Ulice: Opatovická 93

Příloha 5 Program pro pojištění měst a obcí od společnosti Kooperativa

Příloha 6 Pojistné podmínky pro pojištění podnikatelských rizik společnosti Kooperativa pojišťovna, a. s.

Základní pojistná terminologie

Běžné pojistné je pojistné stanovené za pojistné období.

Časová cena je cena, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí; stanoví se z nové ceny věci, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení anebo k zhodnocení věci, k němuž došlo její opravou, modernizací nebo jiným způsobem.

Jednorázové pojistné je pojistné stanovené na celou dobu, na kterou bylo soukromé pojištění sjednáno.

Likvidace pojistné události je soubor činností spojených s vyřizováním pojistné události, který počíná zahájením šetření nutného ke zjištění povinnosti pojišťovny plnit a rozsahu této povinnosti a končí stanovením výše pojistného plnění.

Nahodilá skutečnost je skutečnost, která je možná a u které není jisté, zda v době trvání soukromého pojištění vůbec nastane, nebo není známa doba jejího vzniku.

Nová cena je cena, za kterou lze v daném místě a v daném čase věc stejnou nebo srovnatelnou znovu pořídit jako věc stejnou nebo novou, stejného druhu a účelu.

Obmyšlený je osoba určená pojistníkem v pojistné smlouvě, které vznikne právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného.

Oprávněná osoba je osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění.

Pojistitel je právnická osoba, která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost podle zvláštního zákona.

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

Pojistná událost je nahodilá skutečnost blíže označená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpisu, na který se pojistná smlouva odvolává, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění.

Pojistné je úplata za soukromé pojištění.

Pojistné nebezpečí je možná příčina vzniku pojistné události.

Pojistné období je časové období, na které bylo pojištění sjednáno a za které se platí pojistné.

Pojistné podmínky jsou podmínky zpracované pojistitelem pro uzavírání pojistných smluv pro jednotlivá pojistná odvětví, pro skupiny těchto odvětví nebo pro jednotlivé typy pojištění uzavíraných v rámci pojistného odvětví, zejména všeobecné pojistné podmínky, zvláštní nebo doplňkové pojistné podmínky.

Pojistné riziko je pravděpodobnost vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím, se kterou je spojena povinnost pojišťovny uhradit vzniklou škodu nebo vyplatit sjednanou částku.

Pojistník je osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu.

Pojištění obnosové je soukromé pojištění, jehož účelem je získání obnosu, tj. dohodnuté finanční částky v důsledku pojistné události ve výši, která je nezávislá na vzniku nebo rozsahu škody.

Pojištění škodové je soukromé pojištění, jehož účelem je náhrada škody vzniklé v důsledku pojistné události.

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

Pojišťovací činnost je uzavírání pojistných smluv pojišťovnou, správa pojištění a poskytování plnění z pojistných smluv.

Pojišťovna je právnická osoba, které bylo Ministerstvem financí uděleno povolení (oprávnění) provozovat na území České republiky pojišťovací činnosti.

Podpojištění je situace, kdy je pojištěna jen část pojistné hodnoty; pojistitel pak obvykle poskytuje pojistné plnění jen poměrnou částí ze sjednané pojistné částky.

Spoluúčast pojištěného znamená, že klient se určitých explicitním způsobem podílí na úhradě škody (a platí tedy nižší pojistné).

Škodná událost je skutečnost, ze které vznikla škoda a která by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění.

Účastník soukromého pojištění je pojistitel a pojistník jakožto smluvní strany a dále pojištěný a každá další osoba, které ze soukromého pojištění vzniklo právo nebo povinnost.

Zdroj: [19, 21]

Podrobný přehled majetku na obecním úřadě

Dlouhodobý nehmotný majetek	Počet kusů	Pořizovací cena
program Misys	1	17 850 Kč
studie ekolog. stab.	1	16 125 Kč
územní plán	1	546 525 Kč
doplněk k územ.pl.	1	35 220 Kč
geodet. zam. stav.	1	408 962 Kč
studie program rozvoje	1	15 610 Kč
program KEO vč.dpl.	1	25 791 Kč
program REAL SOFT-	1	16 800 Kč
MS OFFICE 2000 SBE	1	10 500 Kč
Celkem DNM	**9**	**1 093 383 Kč**

Přístroje	Počet kusů	Pořizovací cena
FAX - telefon	1	18 579 Kč
Kopírka Canon	1	88 568 Kč
Celkem přístroje	**2**	**107 147 Kč**

Inventář	Počet kusů	Pořizovací cena
pracovna Lenka	1	26 355 Kč
pracovna Lipton	1	12 277 Kč
Celkem inventář	**2**	**38 632 Kč**

Dlouhodobý drobný hmotný majetek	Počet kusů	Pořizovací cena
psaní stroj Carrera	1	8 397 Kč
Stůl do zasedačky KO	1	3 141 Kč
hasící přístroj S6 64	1	3 250 Kč
letecký snímek nástěnný	1	12 516 Kč
letecký snímek nástěnný	1	10 416 Kč
prapor s logem obce	1	9 569,70 Kč
bílá skříň - kuchyňka	1	4 600 Kč
kancelářská skříň 2ks	1	10 400 Kč

kuchyň. skříňka	1	6 300 Kč
volební zástěny VZ 3	1	8 852 Kč
kroužkový vazač dokl.	1	3 752,40 Kč
Radiomagnetofon	1	3 293 Kč
tiskárna PSC 1315	1	3 105,90 Kč
ústředna obecního ro.	1	35 465,20 Kč
tiskárna	1	11 427 Kč
kompl.PC - starosta	1	32 172 Kč
kompl.PC - účtárna	1	28 658 Kč
Stoly - zasedací mís	5	21 386 Kč
digitální fotoaparát	1	5 976 Kč
koberec - kancelář starosty	1	3 245 Kč
Židle - starosta	1	3 868 Kč
stůl p.starosta	1	4 728,30 Kč
stůl - radní	1	6 156,30 Kč
zásuvk.skříňka - p.	1	4 014,30 Kč
policová skř. - p. s	1	5 085,30 Kč
skříňka na mapu - p.	1	4 014,30 Kč
nástěnka - p.starosty	1	4 847,30 Kč
síťové připojení - s	1	35 686 Kč
el. ohřívač vody	1	3 117,80 Kč
žaluzie	1	4 370 Kč
skříňka - 3x zásuvka	1	3 927 Kč
skříňka šanonová nízká	1	6 362,10 Kč
věšáková stěna	1	3 062,30 Kč
šanonová skříňka	1	3 300,30 Kč
kontejner - p. starosty	1	3 657,30 Kč
Celkem drobný DHM	**39**	**322 118,80 Kč**

Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	**Počet kusů**	**Pořizovací cena**
projekt na odvod. př	1	12 600 Kč
zaměření - Bajtlák	1	9 765 Kč
čerpání dešť.vod	1	105 000 Kč
projekt - Kanalizace	1	36 750 Kč
Celkem nedokončený DNM	**4**	**164 115 Kč**

Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	Počet kusů	Pořizovací cena
zákres - ul. Za Škol	1	4 800 Kč
zaměření ul. Za Škol	1	8 500 Kč
dok. - ret. opatř. D	1	27 370 Kč
projekt - odstavná p.	1	19 000 Kč
hydrogeol. výzkum	1	23 000 Kč
hydrogeolog. výzkum	1	46 000 Kč
Celkem nedokončený DHM	**6**	**128 670 Kč**
Celkem obecní úřad	**62**	**1 854 065,80 Kč**

Podrobný přehled majetku v knihovně

Drobný dlouhodobý hmotný majetek	Počet kusů	Pořizovací cena
CD Ron, TEAC, FAXmod	1	13 018 Kč
regál na knihy - 3 k	1	10 431 Kč
Nákup komp.PC	1	31 975 Kč
PC sestava /dotace/	1	29 879 Kč
Celkem drobný DHM	**4**	**85 303 Kč**

Podrobný přehled majetku v hasičce

Drobný dlouhodobý hmotný majetek	Počet kusů	Pořizovací cena
žebřík	1	13 135 Kč
kárka	1	3 498 Kč
křovinořez FS 400	1	22 900 Kč
svářečka	1	12 042,50 Kč
motorová pila	1	10 890 Kč
Drobný DHM celkem	5	62 465,50 Kč
multikára	1	420 000 Kč
bruska	1	10 000 Kč
Celkem hasička	**7**	**492 465,50 Kč**

Zdroj: Vlastní zpracování na základě [9]

ROZPOČET
obce Rajhradice na rok 2007

PŘÍJMY v tis. Kč

§	pol.	POPIS	Rozpočet
	1111	Daň ze záv.čin.-zaměstnanci	1700,00
	1112	Daň z přij.- živnostníci	600,00
	1113	D.z příj.fyz.osob z kap.výn.	100,00
	1121	Daň z přij. - práv.osob	1985,00
	1211	DPH	3160,00
	1511	Daň z nemovitosti	640,00
		Daňové příjmy celkem	**8185,00**
	1122	Daň za obec (DPPO)	100,00
	1351	Spr.popl- výh.automaty	70,00
2321	2111	Prodej plynovodu	11,00
	1361	Správní popl. - legalizace	5,00
		- výh.automaty	32,00
		- přih.k pobytu	3,00
	1341	Míst.pol. - popl.ze psů	13,00
	1343	- veřej.prostranství	77,00
	1347	. - výh.automaty	40,00
	1337	- svoz komun.odpadu	410,00
	3111	Vratka příspěvku MŠ	0,00
	3113	Převod fin.pr.ze ZŠ na MŠ	0,00
	3113	Převod hosp.výs. MŠ a ŠJ	0,00
	4111	Dotace - volby	0,00
	4111	Dotace - volby komun.	0,00
	4112	Dotace na veř.správu	27,60
	4112	Příspěvek na dopravu	0,00
	4112	-"- na ZŠ a MŠ	139,00
		-"- na knihovnu	70,00
	4122	Dotace od JMK-oprava kaple	0,00
	4129	Vypoř.fin.majetku SvR	0,00
	4232	-"- inven.od EIB	0,00
1012		Prodej pozemku	0,00
1012	2131	Zemědělství - pronájem poz.	66,00
2119	2343	Průzkum území - MND	20,00
2310	3121	Dar na vodov.přípojky	20,00
2321		Stočné	1100,00
3314	2111	Knihovna	2,00
3341	2111	Rozhlas - popl.za hlášení	2,00
3612	2132	Byt.hospod. - nájem	42,00
3725	2324	Příjem za třídění odpadu	30,00
	2321	Neinvestiční dar	0,00
6171	2111	Drobné příjmy	10,00
6171	2329	Nahodilé příjmy	0,00
6310	2141	Fin.operace-úroky	50,00
6402		Vratka přísp. - hřbitov	0,00
		Nedaňové příjmy celkem	**2339,60**
		BĚŽNÉ PŘÍJMY CELKEM	**10524,60**
	4213	Dotace - Kanalizace	0,00
	8123	Uvěr - ČS,a.s.	0,00
	8115	Čerpání hosp.výs.min.let	3729,00
		CELKEM	**14253,60**

VYDAJE v tis. Kč

§	pol.	POPIS	Rozpočet
1012		Daň z nemovitosti	1,00
2212		Silnice - zimní údržba	100,00
2212		Oprava silnice Za Sokolovnou	0,00
2219		Oprava chodníků	300,00
2321		Kanalizace - provoz	1200,00
3111		Příspěvek na provoz MŠ	350,00
3111		Převod fin.prost.ze ZŠ na MŠ	0,00
3117	5331	Příspěvek na provoz ZŠ	400,00
3111		Opravy v MŠ	100,00
3117	5171	Opravy v ZŠ	100,00
3314		Knihovna-nákup knih +PC	55,00
3314		Knihovna - odměny	15,00
3326		Obnova míst.kult.hist.pam.	50,00
3341		Rozhlas	5,00
3399		Sbor pro občanské zálež.	38,00
3419		Tělovýchovná činnost	20,00
3421		Volný čas dětí	20,00
3612		Bytové hospodářství	10,00
3631		Veřejné osvětlení	100,00
3632		Pohřebnictví	0,00
3639		Komunální služby	25,00
3721		Nebezpečný odpad	20,00
3722		Svoz komunálního odpadu	420,00
3745		Vzhled obce - veř.zeleň	200,00
4186		Příspěvek na dopravu	0,00
6112		Zastupitelstvo - odměny	1000,00
6112		Zastupitelstvo - ostatní	50,00
6114		Volby do parlamentu	0,00
6115		Volby komunální	0,00
6171		Správa - mzd.náklady	750,00
6171		Správa - provoz	900,00
6171		Správa - daně a poplatky	2,00
6171	5229	SVAZ měst a obcí ČR - přísp.	5,00
6171	5321	Přestupková agenda	5,00
6320	5163	Pojištění obce	13,00
6310	5163	Finanční operace-poplatky	10,00
6399	5362	Daň práv.osob	100,00
6402		Vratka dotací	15,00
1099	5222	Příspěvek - obč.sdr.myslivci	2,00
1019	5222	" - Včelaři	2,00
6221		" - ADRA	10,00
2221		" - doprav.obslužnost	61,00
5512		" - pož.ochr.Holasice	20,00
3141		" - Gymn.Židlochovice	5,00
3113		" - ZŠ Rajhrad	0,00
3113		" - ZŠ Chrlice	0,00
2140		" - Cyklis.stezka	4,90
6409		" - Svazek Cezava	14,70
2140		" - Svazek Židlochov.	13,50
2321		" - ČOV Rajhrad	500,00

		Běžné výdaje	**7012,10**
2310		Vodovodní přípojky	40,00
2321		Kanalizace - inžen.činnost	0,00
2321	6121	Kanalizace - výstavba	2000,00
2321		" - spl.úroků z úvěru	200,00
2219		Chodník Rajhradice-Rajhrad	50,00
2219		Chodníky+odstav.plocha	300,00
2212		Silnice Spojovací-Nová	700,00
2212		Silnice Za Kapličkou	100,00
2212		Studie infrastruktury v obci	100,00
2212		Přechody pro chodce	100,00
2333		Přehrádka na Dunávce	100,00
2221		Čekárna OÚ	100,00
3613		Budova požární zbrojnice	50,00
3631		Osvětlení Konopná	40,00
8124		Splátka úvěru	2000,00
		Výdaje na investice celkem	**5880,00**
6409		Rezerva	1361,50
		CELKEM	**14253,60**

Záplavové zóny

1. Rajhradice, Ulice: Hlavní 351
2. Rajhradice, Ulice: Hlavní 36
3. Rajhradice, Ulice: Opatovická 93

Program pro pojištění měst a obcí společnosti Kooperativa pojišťovna, a. s.

Pojistné podmínky pro pojištění podnikatelských rizik společnosti Kooperativa pojišťovna, a. s.