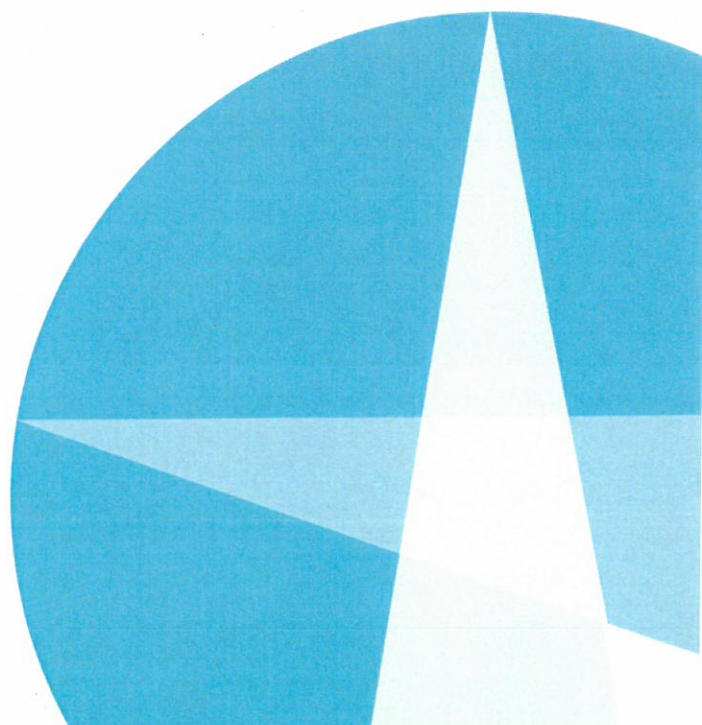


Analýza poistných zmlúv

Obec Tomášov

PROCOVER



1. Úvod

Spoločnosť ProCover, s.r.o. bola požiadaná o predloženie prehľadu aktuálnych poistných zmlúv Obce Tomášov a ich analýzy v súvislosti s potrebou aktualizácie a sprehľadnenia poistenia. V súvislosti s prípravou aktualizácie komplexného poistenia obce sú predmetom tejto analýzy i predbežné návrhy riešení jednotlivých poistení. Nakoľko má obec uzatvorené rôzne poistné zmluvy u rôznych poisťovateľov, obsahom tejto prezentácie je stručný popis, resp. predstavenie každej poistnej zmluvy, aké riziká kryje a aké je jej opodstatnenie.

2. Analýza poistných zmlúv Obec Tomášov

2.1. Poistná zmluva číslo : 6567767728

2.1.1 Aktuálny stav

Číslo poistnej zmluvy : 6567767728 – KASKO

Poisťník :	Obec Tomášov
Poistený :	Obec Tomášov
Poisťovateľ:	KOOPERATIVA poisťovňa, a.s.
Začiatok poistenia :	13.2.2012
Koniec poistenia :	Neurčito
Poistné obdobie :	13.2. – 12.2.
Výpovedná lehota :	6 týždňov pre koncom poistného obdobia, t.j. k 12.2.
Splatnosť poistného :	1/1 ročne
Ročné poistné :	188,43 EUR

Možnosti pripoistenia pri vozidle :

- Doplnková – nadštandardná výbava
- Poistenie batožiny prepravovaných osôb
- Poistenie úrazu osôb prepravovaných poisteným MV
- Poistenie prepravy vecí poisteným MV
- Čelného skla

Miesto poistenia / územná platnosť : Európa

2.1.2. Nedostatky / zistenia/ odporúčania

- na základe veľmi nízkej poistnej sumy bola preverená nová hodnota vozidla, kde sa uvažovalo so úplne základnou výbavou vozidla ŠKODA OCTAVIA, 1,6i benzín. Táto bola stanovená spoločnosťou SLOVEXPERTA, s.r.o. – dcérskou spoločnosťou KOOPERATIVA poisťovne na 18.150 EUR. Na základe tejto skutočnosti je vozidlo na 99% podpoistené.

Podpoistenie znamená, že je predmet poistenia poistený na nižšiu hodnotu ako by v skutočnosti mal byť. V prípade poistnej udalosti môže poisťovateľ uplatniť námietku podpoistenia a následne uvoľní poistné plnenie krátené v takom pomere v akom pomere platil klient poistné ku správne stanovenému poistnému.

V prípade parciálnych škôd nemusí k tomuto kráteniu prísť, ale v prípade totálnej škody alebo krádeže poisťovateľ posudzuje i správnosť stanovenia poistnej sumy. V prípade zistenia podpoistenia bude krátiť poistné plnenie.

Ide o bonusové poistenie dosiahnutý stupeň bonusu je čo predstavuje zľavu vo výške 70% . Maximálny stupeň bonus je vo výške 70% z celkového poistného. upozornenie : Ak nastane poistná udalosť, ktorá má vplyv na škodový priebeh (zavinená poistený) bude bonus znížený o dva bonusové stupne od nového poistného obdobia (20%). pozor na škody spôsobené hlodavcami – výluka, potrebné preverenie aktuálnych možností poistenia na trhu – vykonať výberové konanie formou prieskumu trhu, avšak už so správne stanovenou poistnou sumou. Poistnú zmluvu odporúčame prepracovať s poistením na správnu poistnú sumu!

2.3. Poistná zmluva číslo : 6567177111**2.3.1 Aktuálny stav****Číslo poistnej zmluvy : 6567177111 - Individuálne PZP****Poistník :** Obec Tomášov**Poistený :** Obec Tomášov**Poist'ovateľ:** KOOOPERATIVA poisťovňa, a.s.**Začiatok poistenia :** 1.1.2012**Koniec poistenia :** Neurčito**Poistné obdobie :** 1.1. – 31.12.**Výpovedná lehota :** 6 týždňov pre koncom poistného obdobia, t.j. k 31.12.**Splatnosť poistného :** 1/1 ročne**Ročné poistné :** 24,30 EUR**Predmet poistenia / poistné sumy :****Značka a typ :** Traktorová kosačka STARJET , EČV : bez EČV, VIN: SJ16178**Limity poistného plnenia :****5.000.000 EUR škody na zdraví / 1.000.000 EUR škody na majetku tretích osôb****Poistené riziká :** PZP – zodpovednosť za škody spôsobené tretím osobám na majetku a zdraví z titulu prevádzky motorového vozidla**Spoluúčasť:** bez spoluúčasti**Miesto poistenia / územná platnosť :** SR / územie iného členského štátu**2.3.2. Nedostatky / zistenia/ odporúčania**

Ide o štandardné poistenie s minimálnymi limitmi poistného plnenia, ktoré definuje zákon 381/2001 Z.z. o povinnom zmluvnom poistení a doplnení niektorých zákonov . Vzhľadom na to, že obec disponuje 5 dopravnými, resp. pracovnými prostriedkami, ktorým zákon ukladá povinnosť mať uzavreté PZP, odporúčame vykonať výberové konanie na poistenie flotily vozidiel, kde môže byť okrem lepšej prehľadnosti a kontroly poistenia dosiahnuté aj optimalizovanie celkového poistného.

2.5. Poistná zmluva číslo : 3491511023**2.5.1 Aktuálny stav****Číslo poisťnej zmluvy : 3491511023 - Individuálne PZP****Poisťník :** Obec Tomášov**Poisťený :** Obec Tomášov**Poisťovateľ:** KOOOPERATIVA poisťovňa, a.s.**Začiatok poistenia :** 1.1.2012**Koniec poistenia :** Neurčito**Poisťné obdobie :** 1.1. – 31.12.**Výpovedná lehota :** 6 týždňov pre koncom poisťného obdobia, t.j. k 31.12.**Splatnosť poisťného :** 1/2 ročne**Ročné poisťné :** 137,70 UR**Predmet poistenia / poisťné sumy :****Značka a typ :** AVIA DVS 12, požiarne vozidlo, EČV : BY 48-85, VIN: 17-79-00330/00251**Limity poisťného plnenia :****5.000.000 EUR škody na zdraví / 1.000.000 EUR škody na majetku tretích osôb****Poisťené riziká :** PZP – zodpovednosť za škody spôsobené tretím osobám na majetku a zdraví z titulu prevádzky motorového vozidla**Spoluúčasť:** bez spoluúčasti**Miesto poistenia / územná platnosť :** SR / územie iného členského štátu**2.5.2. Nedostatky / zistenia/ odporúčania**

Ide o štandardné poistenie s minimálnymi limitmi poisťného plnenia, ktoré definuje zákon 381/2001 Z.z. o povinnom zmluvnom poistení a doplnení niektorých zákonov . Ide o vozidlo s právom prednosti v jazde, ale vzhľadom na to, že ide požiarne vozidlo nevzťahuje sa na neho v zmysle sadzobníka poisťovateľa prirážka za právo prednosti v jazde. Vzhľadom na to, že obec disponuje 5 dopravnými, resp. pracovnými prostriedkami, ktorým zákon ukladá povinnosť mať uzavreté PZP, odporúčame vykonať výberové konanie na poistenie flotily vozidiel, kde môže byť okrem lepšej prehľadnosti a kontroly poistenia dosiahnuté aj optimalizovanie celkového poisťného.

2.7. Poistná zmluva číslo : 6577893072 / 441-2046443**2.7.1 Aktuálny stav**

Číslo poisťnej zmluvy :	6577893072 / 441 -2046443
Typ poistenia :	Poistenie majetku
Poistník :	Obec Tomášov
Poistený :	Obec Tomášov
Poist'ovateľ:	KOOPERATIVA poisťovňa, a.s.
Začiatok poistenia :	1.12.2013
Koniec poistenia :	Neurčito
Poistné obdobie :	1.12. – 30.11.
Výpovedná lehota :	6 týždňov pre koncom poistného obdobia, t.j. k 30.11.
Splatnosť poistného :	1/2 ročne
Ročné poistné :	502,08 EUR

Predmet poistenia / poistné sumy :

- | | |
|---|-------------------------------|
| a) Kultúrny dom | poistná suma : 454.736,43 EUR |
| b) Súbor prevádzkových zariadení, strojov, zariadenia a inventáru | poistná suma : 20.000,00 EUR |

Limit plnenie pre rizika povodne a záplavy je max. 20% z celkovej poisťnej sumy na združený živel.

Spoluúčasť : 50 EUR pre požiar a živel

Poistené riziká : požiar, výbuch, priamy úder blesku, náraz alebo zrútenie lietadla, jeho častí alebo jeho nákladu, pád stromov, stožiarov a iných predmetov, ak nie sú súčasťou poškodenej poisťnej veci alebo nie sú súčasťou toho istého poisteného súboru ako poškodená vec, povodeň, záplava, víchrica, krupobitie, zrútenie skál alebo zemín, zosunutie alebo zrútenie lavín, zemetrasenie a ak je poistenou vecou budova, tiež ťarcha snehu alebo námrazy, kvapalina unikajúca z vodovodných zariadení a médiom vytekajúcim z hasiacich zariadení (ak je poistená budova, vzniká právo na plnenie aj za poškodenie alebo zničenie : a) potrubia alebo ohrievacích telies vodovodných zariadení, vrátane armatúr, ak k nemu došlo pretlakom alebo zamrznutím kvapaliny v nich, b) kotlov, nádrží a výmenníkových staníc vykurovacích systémov, ak k nemu došlo zamrznutím kvapaliny v nich s výnimkou škôd, ku ktorým došlo nesprávnou

Poistením nie je krytá majetková ujma, ktorá nastala v dôsledku negatívneho pôsobenia obchodných alebo podnikateľských rizík.

3. Pokiaľ to nie je v poisťnej zmluve výslovne dojednané, poistenie sa nevzťahuje na:

- a) živé zvieratá, mikroorganizmy,
- b) pozemky, rastliny a porasty,
- c) pôdu, polia, vodstvo, lesy
- d) vzorky, názorné modely, prototypy,
- e) škody vzniknuté pri ťažbe surovín v podzemných baniach,
- f) motorové a prípojné vozidlá s prideleným EČV alebo registračnou značkou, s výnimkou pracovných strojov s vlastným pohonom a prípojných pracovných strojov bez EČV,
- g) koľajové vozidlá, lode, lietadlá, prípadné iné predmety schopné pohybu v atmosfére,
- h) verejné pozemné komunikácie (vrátane podjazdov, nadjazdov, podchodov, nadchodov, mostov, tunelov), priehrady a stavby povodňovej ochrany, železničná infraštruktúra, iné civilné inžinierske stavby
- i) verejné rozvodové a distribučné siete vody, plynu, tepla elektriny (líniové stavby),
- j) bankové riziká BBB
- k) kontingentné poistenie (napr. filmová produkcia, koncerty)
- l) majetok na otvorenom priestranstve (napr. lanovky, otvorené resp. nezakryté sklady, parkoviská a predajné priestory)
- m) poistenie prevádzky v dôsledku infekčných chorôb a/alebo akejkoľvek formy nákazy a to ani v prípade, že sú súčasťou súboru vecí uvedených v článku II.

Výluky z poistenia živelných rizík - poistenie sa nevzťahuje na škody spôsobené:

- a) vystavením poisťnej veci úžitkovému ohňu alebo teplu,
- b) ošľahnutím nezapríčineným požiarom alebo výbuchom alebo nepriamym úderom blesku; škody spôsobené skratom elektrického vedenia sprevádzaného svetelným prejavom a pôsobením tepla, pokiaľ sa plameň takto vzniknutý ďalej nerozšíril,
- c) na budove v čase vykonávania stavebných prác a na škody na veciach v takejto budove uložených, pokiaľ vykonávané stavebné práce mali akýkoľvek vplyv na príčinu vzniku alebo zväčšenie rozsahu následkov škody.

Poistenie pre prípad poškodenia alebo zničenia poisťnej veci priamym úderom blesku sa nevzťahuje na škody, ktoré vznikli počas búrky prepätím (prípadne indukciou) na elektronických alebo elektrických zariadeniach.

3. Poistenie pre prípad poškodenia alebo zničenia poisťnej veci povodňou alebo záplavou sa nevzťahuje na škody spôsobené:

- a) spätným vystúpením vody z kanalizačného potrubia, okrem prípadov, kedy bolo toto vystúpenie spôsobené povodňou alebo záplavou alebo atmosférickými zrážkami,
- b) vodou unikajúcou zo žlabov a zvodov odvádzajúcich atmosférické zrážky,

- Ak je poistená vec zničená, odcudzená alebo stratená, vznikne poistenému právo, aby poisťovňa vyplatila sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom v čase vzniku poistnej udalosti potrebným na znovunadobudnutie veci rovnakého alebo porovnateľného typu, druhu, kvality a parametrov, alebo nákladom, ktoré je potrebné vynaložiť na výrobu veci rovnakého alebo porovnateľného typu, druhu, kvality a parametrov zníženú o cenu prípadných použiteľných zvyškov. (Napr. ak na stavbu nového objektu platia iné normy a objekt musí spĺňať parametre dané legislatívou v období kedy vznikla poistná udalosť je pri správnom stanovení poistnej sumy na novú hodnotu poisťovňa povinná hradiť i náklady na vylepšenia budovy)
- Ak je poistená vec poškodená, vzniká poistenému právo, aby mu poisťovňa vyplatila sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom v čase vzniku poistnej udalosti, potrebným na opravu veci, zníženú o cenu prípadných použiteľných zvyškov nahradzovaných častí poškodenej veci

2.8. Poistná zmluva číslo : 5720040848**2.8.1 Aktuálny stav**

Číslo poisťnej zmluvy : 5720040848
Typ poistenia : Poistenie majetku – nehnuteľnosť Telocvičňa
Poisťník : Obec Tomášov
Poistený : Obec Tomášov
Poisťovateľ: Generali poisťovňa, a.s.
Začiatok poistenia : 06.01.2012
Koniec poistenia : Neurčito
Poistné obdobie : 06.01. – 05.01.
Výpovedná lehota : 6 týždňov pre koncom poistného obdobia, t.j. k 05.01.
Splatnosť poistného : 1/1 ročne
Ročné poistné : 263,00 EUR

Predmet poistenia / poistné sumy :

a) Budova telocvične, na novú cenu, poistná suma : 763.000,00 EUR

Poistené riziká : požiar, výbuch, priamy úder blesku, náraz alebo zráženie lietadla, jeho častí alebo jeho nákladu, víchrica, krupobitie, voda z vodovodných zariadení.

Limit plnenia pre riziko vody z vodovodných zariadení : 381.500 EUR

Náklady na odstránenie sutín po poisťnej udalosti : 2% z poisťnej sumy

Spoluúčasť : 165 EUR

2.9. Poistná zmluva číslo : 511050127**2.9.1 Aktuálny stav**

Číslo poisťnej zmluvy :	511050127
Typ poistenia :	Poistenie majetku a zodpovednosti – Bytové domy (Nájomné byty
Poistník :	Obec Tomášov
Poistený:	Obec Tomášov
Poist'ovateľ:	Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s,
Začiatok poistenia :	08.11.2011
Koniec poistenia :	Neurčito
Poistné obdobie :	od 08.11 do 07.11
Výpovedná lehota :	6 týždňov pre koncom poistného obdobia, t.j. k 07.11.
Splatnosť poistného :	1/1 ročne
Ročné poistné :	325,78 EUR

Predmet poistenia / poistné sumy :

- a) Bytový dom Školská 11, Tomášov - poistná suma na novú cenu : 165.970,00 EUR**
- b) Bytový dom Školská 13, Tomášov - poistná suma na novú cenu : 165.970,00 EUR**

Poistené riziká : požiar, výbuch, priamy úder blesku, náraz alebo zrútenie lietadla, jeho častí alebo jeho nákladu, pád stromov, stožiarov a iných predmetov, ak nie sú súčasťou poškodenej poistenej veci alebo súčasťou toho istého súboru vecí ako je poškodená vec, povodeň, záplava, víchrica, krupobitie, zosuv pôdy, zrútenie skál alebo zeminy, zosunutie alebo zrútenie lavín, zemetrasenie a ak je poistenou vecou budova, tiež ťarcha snehu alebo námrazy, kvapalina unikajúca z vodovodných zariadení a médium vytekajúce z hasiacich zariadení, náraz dopravného prostriedku, dym, nárazová vlna pri prelete nadzvukového lietadla.

Spoluúčasť : 50,00 EUR

Dojednané pripoistenia pre každý poistený bytový dom:

- | | |
|--|-----------|
| - Vypratávacie náklady na prvé riziko : | 1.000 EUR |
| - Stavebné súčasti budovy - krádež, vandalizmus na prvé riziko : | 1.500 EUR |
| - Zvonku budovy umiestnené predmety na prvé riziko : | 1.000 EUR |

2.10. Poistná zmluva číslo : 511003460**2.10.1 Aktuálny stav**

Číslo poisťnej zmluvy : 511003460

Typ poistenia : Poistenie majetku

Poistník : Obec Tomášov

Poistený: Obec Tomášov

Poist'ovateľ: Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s,

Začiatok poistenia : 27.11.2006

Aktualizácia poistenia – zmena k 16.7.2007

Koniec poistenia : Neurčito

Poistné obdobie : od 27.11. do 26.11.

Výpovedná lehota : 6 týždňov pre koncom poistného obdobia, t.j. k 26.11.

Splatnosť poistného : 1/4 ročne

Ročné poistné : 77,34 EUR

Predmet poistenia / poistné sumy :

a) Prevádzkovo – výrobné zariadenia na novú cenu : 36.513,31 EUR

Poistené riziká : požiar, výbuch, priamy úder blesku, náraz alebo zráženie lietadla, jeho častí alebo jeho nákladu, víchrica, krupobitie, kvapalina unikajúca z vodovodných zariadení a médium vytekajúce z hasiacich zariadení, krádež vlámaním, alebo lúpež vrátane vandalizmu

Spoluúčasť : 33,19 EUR

Dojednané limity plnenia :

- Peniaze, cenné papiere a listiny, drahé kovy, klenoty a iné cennosti (ďalej len cennosti) nosiče dát a záznamov účtovnej, výrobnéj a prevádzkovej dokumentácie (alebo ak vzniknú náklady na ich obnovenie, ktoré budú vykonané do dvoch rokov po poisťnej udalosti), pokiaľ uvedené veci boli v mieste poistenia uložené v úschovných objektoch s požiarnou odolnosťou minimálne 60P (pre magnetické a optické nosiče dát 60DIS), pre prípad krádeže vlámaním uložené v uzamknutom priestore chránenom min. základným mechanickým zabezpečením a navyše uložené v trezore podľa špecifikácie v dotazníku.

2.11. Poistná zmluva číslo : 72008341333**2.11.1. Aktuálny stav****Číslo poisťnej zmluvy : 72008341333, návrh číslo : 9985244963**

Poistník : Obec Tomášov
Poistený : Obec Tomášov
Typ poistenia : Poistenie majetku
Poist'ovateľ: Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s.
Začiatok poistenia : 1.10.2008
Koniec poistenia : Neurčito
Poistné obdobie : 1.10. – 30.09.
Výpovedná lehota : 6 týždňov pre koncom poistného obdobia, t.j. k 30.09
Splatnosť poistného : 1/1 ročne
Ročné poistné : 226,95 EUR

a) Bytový dom Rastická č.p. 329, Tomášov- poistná suma na novú cenu : 360.233,69 EUR

Poistené riziká : požiar, výbuch, priamy úder blesku, náraz alebo zrútenie lietadla, jeho častí alebo jeho nákladu, víchrica, krupobitie, , voda z vodovodných zariadení alebo vykurovacieho systému, krádež vlámaním, vandalizmus po vlámaní, náhly zosuv pôdy, zrútenie skál, pád stromov, stožiarov alebo iných predmetov, lavína, ťarcha snehu, povodeň, záplava, zemetrasenie, výbuch sopky, mráz na vodovodných zariadeniach alebo vykurovacích systémoch, náraz vozidla alebo jeho nákladu.

Spoluúčasť 0 EUR

Limity plnenia :

- Pre riziko povodeň, záplava : 30% z poisťnej sumy
- Pre riziko zemetrasenie : 30% z poisťnej sumy

Miesto poistenia : Rastická, číslo parcely 329 Tomášov

2.12. Poistná zmluva číslo : 72008341331**2.12.1. Aktuálny stav****Číslo poistnej zmluvy : 72008341331, návrh číslo : 9985244964**

Poistník : Obec Tomášov

Poistený : Obec Tomášov

Typ poistenia : Poistenie majetku

Poist'ovateľ: Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s.

Začiatok poistenia : 1.10.2008

Koniec poistenia : Neurčito

Poistné obdobie : 1.10. – 30.09.

Výpovedná lehota : 6 týždňov pre koncom poistného obdobia, t.j. k 30.09

Splatnosť poistného : 1/1 ročne

Ročné poistné : 119,62 EUR

a) Bytový dom Nová ulica č.p. 190/1, Tomášov- poistná suma na novú cenu : 189.872, 54 EUR

Poistené riziká : požiar, výbuch, priamy úder blesku, náraz alebo zrútenie lietadla, jeho častí alebo jeho nákladu, víchrica, krupobitie, , voda z vodovodných zariadení alebo vykurovacieho systému, krádež vlámaním, vandalizmus po vlámaní, náhly zosuv pôdy, zrútenie skál, pád stromov, stožiarov alebo iných predmetov, lavína, ťarcha snehu, povodeň, záplava, zemetrasenie, výbuch sopky, mráz na vodovodných zariadeniach alebo vykurovacích systémoch, náraz vozidla alebo jeho nákladu.

Spoluúčasť 0 EUR

Limity plnenia :

- Pre riziko povodeň, záplava : 30% z poistnej sumy
- Pre riziko zemetrasenie : 30% z poistnej sumy

Miesto poistenia : Nová ulica, číslo parcely 190/1, Tomášov

2.13. Poistná zmluva číslo : 5106500602**2.13.1 Aktuálny stav****Číslo poistnej zmluvy : 5106500602 – poistenie strojov a strojných zariadení****Poistník : Obec Tomášov****Poistený : Obec Tomášov****Typ poistenia : Poistenie majetku – lom stroja****Poist'ovateľ: KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s.****Začiatok poistenia : 07.08.2002****Koniec poistenia : Neurčito****Poistné obdobie : 07.08. – 06.08****Výpovedná lehota : 6 týždňov pre koncom poistného obdobia, t.j. k 6.8.****Splatnosť poistného : 1/1 ročne****Ročné poistné : 101,51 EUR****Predmet poistenia / poistné sumy :****a) Stroje a strojné zariadenia (čerpadlá) v zmysle zoznamu poistených zariadení :**

Por. číslo	Názov stroja	druh	Výrobné číslo	Rok výroby	Poistná suma	Dátum začiatku poistenia
1.	Čerpadlo AFP 0841,4 2,2 KW	Ponorné čerpadlo	23367	1996	231,69 EUR	07.08.2002
2.	Čerpadlo AFP 0841,4 2,2KW	Ponorné čerpadlo	23360	1996	231,69 EUR	07.08.2002
3.	Čerpadlo Piranha 23-2D, 2,7 KW	Ponorné čerpadlo		1996	829,85 EUR	07.08.2002
4.	Čerpadlo Piranha 23-2D, 2,7 KW	Ponorné čerpadlo		1996	829,85 EUR	07.08.2002
5.	Jung Vak 25/2 M2 2,6 KW		07090145	1996	285,48 EUR	07.08.2002
6.	Čerpadlo 100 KDFU 150-135 AO-03		91221788	1995	1.649,74 EUR	07.08.2002

2.14. Poistná zmluva číslo : 4119000114**2.14.1 Aktuálny stav**

Číslo poistnej zmluvy : 4119000114

Poistník : Obec Tomášov

Poistený : Obec Tomášov

Typ poistenia : Poistenie majetku

Poist'ovateľ: KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s.

Začiatok poistenia : 25.5.2011

Koniec poistenia : Neurčito

Poistné obdobie : 25.5. – 24.5.

Výpovedná lehota : 6 týždňov pre koncom poistného obdobia, t.j. k 24.5.

Splatnosť poistného : 1/2 ročne

Ročné poistné : 1201,79 EUR

Predmet poistenia / poistné sumy :

- a) Revitalizácia centrálnej zóny a okolia obce Tomášov s multifunkčným využitím, plocha na stretávku, Kód projektu 22310120029

poistná suma : 392.359,95 EUR

Limit plnenie pre rizika povodne a záplavy a zosuv pôdy je max. ročný limit plnenia za jednu a všetky škody 20% zo súčtu poisťných súm pre riziko združený živel, max. 78.472,00 EUR

Spoluúčasť :

- 5% min. 170 EUR pre všetky riziká s výnimkou nižšie uvedených
- 5% min. 664 EUR pri riziko povodeň, záplava, zosuv pôdy

Poistené riziká : požiar, výbuch, priamy úder blesku, náraz alebo zrútenie lietadla, jeho častí alebo jeho nákladu, pád stromov, stožiarov a iných predmetov, ak nie sú súčasťou poškodenej poistenej veci alebo nie sú súčasťou toho istého poisteného súboru ako poškodená vec, povodeň, záplava, víchrice, krupobitie, zrútenie skál alebo zemín, zosunutie alebo zrútenie lavín, zemetrasenie a ak je poistenou vecou budova, tiež ľarcha snehu alebo námrazy, kvapalina unikajúca z vodovodných zariadení a médiom vytekajúcim z hasiacich zariadení (ak je

o) v dôsledku korózie, oxidácie, kavitácie, erózie, usadenín všetkých druhov alebo únavou materiálu,

p) trvalým vplyvom prevádzky, prirodzeným opotrebovaním alebo starnutím, predčasným opotrebovaním,

Poistením nie je krytá majetková ujma, ktorá nastala v dôsledku negatívneho pôsobenia obchodných alebo podnikateľských rizík.

3. Pokiaľ to nie je v poisťnej zmluve výslovne dojednané, poistenie sa nevzťahuje na:

a) živé zvieratá, mikroorganizmy,

b) pozemky, rastliny a porasty,

c) pôdu, polia, vodstvo, lesy

d) vzorky, názorné modely, prototypy,

e) škody vzniknuté pri ťažbe surovín v podzemných baniach,

f) motorové a prípojné vozidlá s prideleným EČV alebo registračnou značkou, s výnimkou pracovných strojov s vlastným pohonom a prípojných pracovných strojov bez EČV,

g) koľajové vozidlá, lode, lietadlá, prípadné iné predmety schopné pohybu v atmosfére,

h) verejné pozemné komunikácie (vrátane podjazdov, nadjazdov, podchodov, nadchodov, mostov, tunelov), priehrady a stavby povodňovej ochrany, železničná infraštruktúra, iné civilné inžinierske stavby

i) verejné rozvodové a distribučné siete vody, plynu, tepla elektriny (líniové stavby),

j) bankové riziká BBB

k) kontingentné poistenie (napr. filmová produkcia, koncerty)

l) majetok na otvorenom priestranstve (napr. lanovky, otvorené resp. nezakryté sklady, parkoviská a predajné priestory)

m) poistenie prevádzky v dôsledku infekčných chorôb a/alebo akejkoľvek formy nákazy a to ani v prípade, že sú súčasťou súboru vecí uvedených v článku II.

Výluky z poistenia živelných rizík - poistenie sa nevzťahuje na škody spôsobené:

a) vystavením poistenej veci úžitkovému ohňu alebo teplu,

b) ošľahnutím nezapríčeným požiarom alebo výbuchom alebo nepriamym úderom blesku; škody spôsobené skratom elektrického vedenia sprevádzaného svetelným prejavom a pôsobením tepla, pokiaľ sa plameň takto vzniknutý ďalej nerozšíril,

c) na budove v čase vykonávania stavebných prác a na škody na veciach v takejto budove uložených, pokiaľ vykonávané stavebné práce mali akýkoľvek vplyv na príčinu vzniku alebo zväčšenie rozsahu následkov škody.

Poistenie pre prípad poškodenia alebo zničenía poistenej veci priamym úderom blesku sa nevzťahuje na škody, ktoré vznikli počas búrky prepätím (prípadne indukciou) na elektronických alebo elektrických zariadeniach.

3. Poistenie pre prípad poškodenia alebo zničenía poistenej veci povodňou alebo záplavou sa nevzťahuje na škody spôsobené:

Miesto poistenia : ul. 1 mája 3, Tomášov

Predmet poistenia / poistné sumy :

- b) Revitalizácia centrálnej zóny a okolia obce Tomášov s multifunkčným využitím, plocha na stretávku, Kód projektu 22310120029**

poistná suma : 118.000 EUR na prvé riziko

Spoluúčasť : 10% min. 170 EUR

Poistené riziká :

krádež vlámaním, pri ktorej páchatel' preukázateľne prekonal prekážky chrániace poistenú vec pred odcudzením / lúpež v mieste poistenia / lúpežou pri preprave peňazí alebo cenín, ktoré prepravuje poisteným alebo ním poverená osoba (peňažný posol)

Predmet poistenia / poistné sumy :

- c) Revitalizácia centrálnej zóny a okolia obce Tomášov s multifunkčným využitím, plocha na stretávku, Kód projektu 22310120029**

poistná suma : 118.000 EUR

Spoluúčasť : 10% min. 170 EUR

Poistené riziká : vandalizmus pri **zistenom** páchatel'ovi

Miesto poistenia : Obec Tomášov

2.14.2. Nedostatky / zistenia/ odporúčania

Poistná zmluva bola vystavená, ako poistenie nehnuteľného majetku revitalizácie centrálnej zóny obce. Poistná suma bola stanovená klientom na základe podkladov z projektu revitalizácie centrálnej zóny a okolia. Poistenie je stanovené na hodnotu projektu na novú hodnotu..

Nová hodnota – ide o hodnotu, za ktorú je možné rovnakú alebo porovnateľnú vec, slúžiacu k rovnakému účelu, rovnakého alebo porovnateľného charakteru znovunadobudnúť v danom čase na danom mieste.

Poistné plnenie pri poistení na novú hodnotu má nasledovnú charakteristiku :

- Ak je poistená vec zničená, odcudzená alebo stratená, vznikne poistenému právo, aby poisťovňa vyplatila sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom v čase vzniku poistnej udalosti potrebným na znovunadobudnutie veci rovnakého alebo porovnateľného typu, druhu, kvality a parametrov, alebo nákladom, ktoré je potrebné vynaložiť na výrobu veci rovnakého alebo porovnateľného typu, druhu, kvality a parametrov zníženú o cenu prípadných použiteľných zvyškov. (Napr. ak na stavbu nového objektu platia iné normy

2.15. Poistná zmluva číslo : 4419000138**2.15.1 Aktuálny stav****Číslo poistnej zmluvy : 4419000138****Poistník : Obec Tomášov****Poistený : Obec Tomášov****Typ poistenia : Poistenie majetku****Poist'ovateľ: KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s.****Začiatok poistenia : 12.10.2012****Koniec poistenia : Neurčito****Poistné obdobie : 12.10. – 11.10.****Výpovedná lehota : 6 týždňov pre koncom poistného obdobia, t.j. k 11.10.****Splatnosť poistného : 1/1 ročne****Ročné poistné : 567,95 EUR****Predmet poistenia / poistné sumy :**

- | | |
|--|-------------------------------|
| a) Budova základnej školy Školská 1, Tomášov | poistná suma : 929.755,02 EUR |
| b) Budova Materskej školy Mierová 1, Tomášov | poistná suma : 301.879,10 EUR |
| c) Školská jedáleň pri ZŠ Školská 1, Tomášov | poistná suma : 62.234,61 EUR |
| d) Hnuteľný majetok umiestnené na školskom dvore | poistná suma : 6.000,00 EUR |

Limit plnenie pre rizika povodne a záplavy a zosuv pôdy je max. ročný limit plnenia za jednu a všetky škody 20% zo súčtu poistných súm pre riziko združený živel, max. 259.973,75 EUR

Spoluúčasť : 100 EUR pre všetky riziká

Poistené riziká : požiar, výbuch, priamy úder blesku, náraz alebo zrútenie lietadla, jeho častí alebo jeho nákladu, pád stromov, stožiarov a iných predmetov, ak nie sú súčasťou poškodenej poistenej veci alebo nie sú súčasťou toho istého poisteného súboru ako poškodená vec, povodeň, záplava, víchrica, krupobitie, zrútenie skál alebo zemín, zosunutie alebo zrútenie lavín, zemetrasenie a ak je poistenou vecou budova, tiež ťarcha snehu alebo námrazy, kvapalina unikajúca z vodovodných zariadení a médiom vytekajúcim z hasiacich zariadení (ak je poistená budova, vzniká právo na plnenie aj za poškodenie alebo zničenie : a) potrubia alebo ohrievacích telies vodovodných zariadení, vrátane armatúr, ak k nemu došlo pretlakom alebo

Odporúčame vykonať rizikovú obhliadku predmetu poistenia, vypracovať rizikovú správu, preveriť správnosť poistnej sumy na novú hodnotu, dopoistiť zariadenie škôl a školskej jedálne a doplniť poistenie zodpovednosti, ktoré však môže byť riešené komplexne jednou poistnou zmluvou, ktorá by pokryla všetky prevádzky obce a vykonať výberové konanie, resp. minimálne prieskum trhu na zabezpečenie kvalitného poistného krytia za optimálne poistné.

2.16. Poistná zmluva číslo : 4419002033

2.16.1 Aktuálny stav

Číslo poistnej zmluvy : 4419002033

Poistník : Obec Tomášov

Poistený : Obec Tomášov

Typ poistenia : Poistenie majetku a zodpovednosti

Poist'ovateľ: KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s.

Začiatok poistenia : 12.10.2012

Koniec poistenia : Neurčito

Poistné obdobie : 12.10. – 11.10.

Výpovedná lehota : 6 týždňov pre koncom poistného obdobia, t.j. k 11.10.

Splatnosť poistného : 1/1 ročne

Ročné poistné : 798,90 EUR

Predmet poistenia / poistné sumy :

- a) Budova obecného úradu 1 mája č. 5, Tomášov
- b) Knižnica, Mierová 19, Tomášov
- c) Zdravotné stredisko Malinovského 3, Tomášov
- d) Telocvičňa, Hlavná 46, Tomášov
- e) Prezliekareň, bufet s prístreškom
- f) Hnuteľný majetok

poistná suma : 60.820,45 EUR

poistná suma : 130.778,99 EUR

poistná suma : 93.504,87 EUR

poistná suma : 247.029,14 EUR

poistná suma : 63.079,06 EUR

poistná suma : 107.315,74 EUR

Predmet poistenia / poistné sumy :**i) Všeobecná zodpovednosť****poistná suma 33.193,92 EUR****Spoluúčasť : 50 EUR****Poistené riziká :** zodpovednosť za škody spôsobené tretím osobám na majetku a zdraví**Miesto poistenia / územná platnosť :** SR**2.16.2. Nedostatky / zistenia/ odporúčania**

Poistná zmluva bola vystavená, ako poistenie nehnuteľného majetku a hnutel'ného majetku, vrátane poistenie zodpovednosti za škodu – pravdepodobne z prevádzky obce. Z predložených podkladov a dojednaní poistnej zmluvy je však rozsah poistenia zodpovednosti ťažko identifikovateľný. Zodpovednosť je okrem toho stanovená na nízky limit a podľa všetkého neobsahuje poistenie zodpovednosti škôd vzniknutých na obcou organizovaných spoločenských, kultúrnych alebo športových podujatiach.

Poistná suma na poistenie majetku bola stanovená klientom na časovú hodnotu. Poistenie na časovú hodnotu je z hľadiska prípadných škôd veľmi nevýhodné, nakoľko pri výpočte poistného plnenia poisťovňa berie do úvahy opotrebenie majetku a aj opravy ako také rieši s amortizáciou, čiže vždy dôjde k výplate zníženého poistného plnenia. Najmarkantnejšie sa toto zníženie môže prejaviť pri totálnych škodách, kedy na opravu obecného majetku bude musieť vynaložiť najviac prostriedkov obec a tie jej nebudú kompletne preplatené. Treba byť na pozore, nakoľko aj pri časových cenách môže poisťovateľ uplatňovať podpoistenie. V každom prípade odporúčame prepracovať poistenie na nové hodnoty !

Nová hodnota – ide o hodnotu, za ktorú je možné rovnakú alebo porovnateľnú vec, slúžiacu k rovnakému účelu, rovnakého alebo porovnateľného charakteru znovunadobudnúť v danom čase na danom mieste.

Poistné plnenie pri poistení na novú hodnotu má nasledovnú charakteristiku :

- Ak je poistená vec zničená, odcudzená alebo stratená, vznikne poistenému právo, aby poisťovňa vyplatila sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom v čase vzniku poistnej udalosti potrebným na znovunadobudnutie veci rovnakého alebo porovnateľného typu, druhu, kvality a parametrov, alebo nákladom, ktoré je potrebné vynaložiť na výrobu veci rovnakého alebo porovnateľného typu, druhu, kvality a parametrov zníženú o cenu prípadných použiteľných zvyškov. (Napr. ak na stavbu nového objektu platia iné normy a objekt musí spĺňať parametre dané legislatívou v období kedy vznikla poistná udalosť je pri správnom stanovení poistnej sumy na novú hodnotu poisťovňa povinná hradiť i náklady na vylepšenia budovy)
- Ak je poistená vec poškodená, vzniká poistenému právo, aby mu poisťovňa vyplatila sumu zodpovedajúcu primeraným nákladom v čase vzniku poistnej udalosti, potrebným na opravu veci, zníženú o cenu prípadných použiteľných zvyškov nahradzovaných častí poškodenej veci

3. Záver

Analýza predložených poisťných zmlúv bola vypracovaná s odbornou starostlivosťou na základe podkladov a kópií poisťných zmlúv predložených zástupcami Obce Tomášov. Pri jej vypracovaní sme vychádzali s obdržaných materiálov a všetky zistenia, ktoré boli zhrnuté v tomto dokumente vychádzajú len z týchto materiálov. V prípade, že boli niektoré analyzované poisťné zmluvy medzi časom aktualizované a aktualizácie neboli postúpené našej spoločnosti, nie sú tieto zohľadnené v tomto dokumente.

Čiastočné zistenia a odporúčania boli uvádzané pri jednotlivých poisťných zmluvách a záverom si dovoľíme predložiť komplexné zistenia, nedostatky a odporúčania na vypracovanie poisťného programu pre Obec Tomášov, ktorý by mal pokrývať poisťné potreby obce a obecného majetku.

Celý doterajšie poistenie bolo pravdepodobne vypracovávané a realizované priebežne vzhľadom na potreby a požiadavky obce, avšak musíme konštatovať, že bez koncepcie, ktorú by mal do poisťných programov vnášať sprostredkovateľ poistenia a upozorňovať klienta na prípadné nedostatky a hľadať pre klienta optimálne riešenia.

- Nedostatky boli zistené pri poisťných zmluvách na poistenie majetku, kde pri jednotlivých poisťných zmluvách neboli nastavované rovnaké podmienky poistenia z hľadiska **spoluúčastí, z rozsahu poistenia (absentujúce niektoré živelné riziká, deklarované pri zisteniach)**, pri každej poisťnej zmluve na poistenie majetku.
- Poistenie lomu stroja na výber je z pohľadu veku poisťovaných strojov nevýhodné a skôr by sme za predpokladu, že nie je možné aktualizovať zoznam, odporúčali poisťnú zmluvu s daným zoznamom poistených strojov vypovedať a poistené čerpadlá vzhľadom na vek už nepoisťovať.
- Máme za to, že aj keď v poistení neabsentuje poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú tretím osobám na majetku a zdraví vrátane ušlého zisku z titulu prevádzky obce a z titulu vlastníctva nehnuteľného majetku, avšak jeho rozsah je z predloženej poisťnej zmluvy ťažko identifikovateľný a sme presvedčení, že je nedostatočný. Nekryje organizáciu spoločenských, športových a kultúrnych podujatí. Z nášho pohľadu je potrebné toto riziko v záujme zabezpečenia optimálneho krytia prepracovať a vypracovať poisťnú zmluvu s jednoznačne špecifikovaným rozsahom krytia.
- Poistenie zodpovednosti je dojednané len pri poisťnej zmluve na poistenie bytových domov na adrese Školská 11 a Školská 13. Limit poisťného plnenia je nízky.
- Najmenej nedostatkov bolo zistených pri poistení MV, kde poisťné zmluvy na PZP potrebujú len zlúčiť do jednej flotilovej poisťnej zmluvy, nakoľko pri piatich motorových vozidlách je už možné vytvoriť flotilovú poisťnú zmluvu s dosiahnutím optimalizácie poistenia a celkový lepší prehľad poistenia.

Por. číslo	Poistník	Druh poistenia	Poistiteľ	Číslo poistnej zmluvy	Aktuálne poistné obdobie			Splátky	Výpovedná lehota	
					Začiatok	Koniec	poistné v €		Lehotné poistné v EUR	
1	Ocú Tomašov	HP - ŠKODA OCTAVIA, EČV : SC452CV, VIN : TMBDA21ZXC2130707	Kooperativa	6567767728	13.2.2015	12.2.2016	188,43 €	1	188,43 €	6.týž.
2	Ocú Tomašov	PZP - ŠKODA OCTAVIA, EČV : SC452CV, VIN : TMBDA21ZXC2130707	Kooperativa	6567769715	10.2.2015	9.2.2016	117,00 €	1	117,00 €	6.týž.
3	Ocú Tomašov	PZP - Traktorová kosačka STARIET, VIN : SJ16189	Kooperativa	6567177111	1.1.2015	31.12.2015	24,30 €	1	24,30 €	6.týž.
4	Ocú Tomašov	PZP - Poľnohospodársky traktor kolesový VIN : 1514	Kooperativa	3491855347	23.9.2014	22.9.2015	40,80 €	1	40,80 €	6.týž.
5	Ocú Tomašov	PZP - požiarnie vozidlo AVIA DVS 12, EČV : BY 48-85, VIN : 17-79-00330/00251	Kooperativa	3491511023	1.1.2015	31.12.2015	137,70 €	2	68,85 €	6.týž.
6	Ocú Tomašov	PZP - Pavel Šálek ANS - 1500, príves nákladný za traktor - 750kg, VIN : 944	Kooperativa	3491855348	23.9.2014	22.9.2015	22,95 €	1	22,95 €	6.týž.
7	Ocú Tomašov	majetok/kult. dom	Kooperativa	6577893074	1.12.2014	30.11.2015	502,07 €	2	251,04 €	6.týž.
8	Ocú Tomašov	majetok/pois. stavieb/televizná	Generali	5720040848	6.1.2015	5.1.2016	263,00 €	1	263,00 €	6.týž.
9	Ocú Tomašov	majetok /najomné byty	Allianz SP	511050127	8.11.2014	7.11.2015	325,78 €	1	325,78 €	6.týž.
10	Ocú Tomašov	majetok/kancelárie Ocú	Allianz SP	511003460	27.11.2014	26.11.2015	77,34 €	1	77,34 €	6.týž.
11	Ocú Tomašov	majetok -bytový dom Rastická	Allianz SP	7200834333/ 9985244963	1.10.2014	30.9.2015	226,95 €	1	226,95 €	6.týž.
12	Ocú Tomašov	majetok-bytový dom Nová ul.	Allianz SP	7200834331/ 9985244964	1.10.2014	30.9.2015	119,62 €	1	119,62 €	6.týž.
13	Ocú Tomašov	stroje	Komunálna	5106500602	7.8.2015	6.8.2016	101,51 €	1	101,51 €	6.týž.
14	Ocú Tomašov	majetok+zod./projekt 22310120029	Komunálna	4419000114	25.5.2015	24.5.2016	1 201,79 €	2	600,90 €	6.týž.
15	Ocú Tomašov	majetok/IMŠ a ZŠ	Komunálna	4419000138	12.10.2014	11.10.2015	567,95 €	1	567,95 €	6.týž.
16	Ocú Tomašov	majetok/budova/knižnica,zdr.stre.dom dôch.,televizná,bufet, zodpovednosť za škodu	Komunálna	6808693468	12.10.2014	11.10.2015	798,89 €	1	798,89 €	6.týž.

4 716,08 €