

Povodňová rizika z pohledu pojištění obecních majetků

Česká vědeckotechnická vodohospodářská společnost
15. 11. 2022 a 22. 11. 2022

PETR KOBLÍŽEK

- Česká asociace pojišťoven představuje sdružení k organizaci a podpoře vzájemné pomoci, spolupráce a zabezpečení zájmů pojišťoven a zajišťoven.
- Asociace je právnickou osobou založenou v roce 1994. Od roku 1998 je řádným členem Insurance Europe.
- Posláním asociace je koordinovat, zastupovat, hájit a prosazovat společné zájmy pojišťoven ve vztahu k orgánům státní správy a dalším osobám i ve vztahu k zahraničí.

Naše hlavní úkoly

- Legislativní úloha – aktivity v legislativním procesu, připomínkové místo k právním předpisům týkajících se zájmů pojišťoven, účast při provádění nezbytných úprav české i evropské legislativy s cílem pomoci při stabilizaci podmínek na českém pojistném trhu.
- **Úloha prevence a tvorba nástrojů zábrany škod.**
- Zajištění vzájemné výměny a sdílení informací za účelem prevence a odhalování pojistného podvodu a dalšího protiprávního jednání.
- Sjednocování pravidel a postupů členských pojišťoven v oblasti technické, informační i statistické.
- Informační úloha - objektivní a srozumitelné informování veřejnosti a odborné veřejnosti o vývoji pojistného trhu.
- Garance odborné informovanosti a vzdělávání na všech pracovních úrovních pojistného trhu.
- Garance dodržování pravidel hospodářské soutěže v souladu s právními předpisy a dodržování zásad etického jednání a chování stanovených v Kodexu etiky v pojišťovnictví.
- Role mediátora při odstraňování rozporů mezi členy asociace.

Historie povodní v číslech - výše vyplaceného pojistného plnění



**Červenec
1997, Morava**
10 mld.

**Srpen 2002,
Čechy**
36, 7 mld.

**Jaro 2006, tání
sněhu**
1 mld.

**Léto
2009,bleskové
povodně**
2 mld.

**Květen–červen
2010**
1,8 mld.

Červen 2013
7,5 mld.

- **Celková škoda uhrazena pojišťovnami** z povodní 1997 dosáhla 10 mld. Kč se zohledněním inflace by pojištěné škody v dnešních cenách byly cca 20 mld. Kč. Celková výše škod **62,6 mld.Kč**
- Celková výše vyplaceného pojistného plnění za srpnovou povodeň roku 2002 - 36,7 mld., např. v pražském metru byly způsobeny škody za 7 miliard. Celková výše škod 73 mld.Kč
- Pojišťovny po povodních v roce 2002 začaly pracovat s propracovanými modely rizika povodně a záplavy. Pro tyto účely se kromě moderních digitálních modelů pracuje i s historickými modely rozlivů vodních toků a na základě těchto dat, která jsou k dispozici se pak vytváří propracovaný nástroj pro stanovení rizika povodně a záplavy v dané lokalitě. Samozřejmě velký vliv na samotné posouzení má i skutečnost, zda je v daném místě vybudováno nějaké protipovodňové opatření, které může následně riziko vzniku škody značně eliminovat.

Nejzávažnější škody z povodní řešené z pojištění za 25 let



ID	Událost	Období	Vyplacené škody v mld. Kč
1	Povodně Čechy	srpen 2002	36,700
2	Povodně - Morava	červenec 1997	10,000
3	Povodně - Čechy	červen 2013	7,538
4	Tornádo Jižní Morava	červen 2021	3,484
5	Tíha sněhu	zima 2006	2,500
6	Orkán Kyrill	leden 2007	2,225
7	Bouře mimo tornáda (krupobití, bleskové povodně...)	červen 2021	2,211
8	Série bleskových povodní	červen - červenec 2009	2,068
9	Krupobití (jih Prahy)	srpen 2010	1,889
10	Povodně	květen - červen 2010	1,844
11	Letní bouře	červenec - srpen 2013	1,561
12	Povodně - Frýdlantsko	srpen 2010	1,545
13	Orkán Herwart	říjen 2017	1,444
14	Vichřice Emma	březen 2008	1,355
15	Série událostí (bouře, krupobití, lokální povodně)	květen - červen 2016	1,211
16	Povodně - tání sněhu	březen - duben 2006	1,000
17	Povodně	červenec 2012	0,812
18	Orkán Eberhard	březen 2019	0,697
19	Bouře Sabine	únor 2020	0,592

Co si obce pojišťují



Povinné ručení na vozidla
Havarijní pojištění na vozidla
Nemovitosti
Vnitřní vybavení budov
Městský mobiliář
Výsadby stromů
Odpovědnost za škody
Lesní majetek



POJIŠTĚNÍ OBECNÍHO MAJETKU - doporučení



1. Aktualizace rozsahu pojištění
2. Aktualizace pojistných částek - inflace
3. Kontrola aktuálnosti míst pojištění
4. Pozor na limity pojistného plnění pro riziko povodní
5. Aktuálnost rozsahu liniových staveb (kanalizace, potrubí, rozvody sítí)
6. Dodržování závazných předpisů (kontroly průtočnosti toků, „čistoty“ kritických bodů, kontrola hrází, preventivních opatření)

Pozor na definice povodně, kde je definována povodeň jako vybřežení vody z koryta nikoliv vystoupení vody z potrubí, z kanalizace, zaplavení při protržení hráze apod.

starosta Dbalý

2012 pojistil obec
Pojistná částka 20 milionů
(úřad, MŠ, komunikace, osvětlení,
les...)

2017, zateplil MŠ, revitalizace parku...
aktualizoval PČ na 25 milionů

2021 provedl protipovodňovou
prohlídku, odstranil překážky u KB,
odbahnil rybník...

2022 přívalový déšť
– zanedbatelné škody

starosta Nedbalý

2012 pojistil obec
Pojistná částka 20 milionů
(úřad, MŠ, komunikace, osvětlení,
les...)

2017, zateplil MŠ, revitalizace parku...
neaktualizoval PČ

2021 neprovedl protipovodňovou
prohlídku, bez opatření

2022 přívalový déšť:

- rozsáhlé škody,
- vyšší spoluúčast pro nesplnění prohlídek
- Park ani zateplení nejsou zohledněny

Sjednání pojištění – výběrové řízení / pojistný makléř



- Pojišťovací agent je vázán smlouvou s pojišťovnou a vnitřními předpisy a pokyny pojišťovny.
- **Pojišťovací makléř** je při zprostředkovatelské činnosti vázán obsahem smlouvy s klientem.
- Pojistný technik – zástupce pojišťovny, může poradit s prevencí rizik, např. v oblasti požární bezpečnosti, BOZP a i živelnými událostmi
- **Samostatný pojistný likvidátor** – vázán obsahem smlouvy s klientem (může jít o makléře)
- **Kritéria soutěže = v čem se pojišťovny liší?**
 - Cena pojištění?
 - Výše pojistných limitů?
 - Pojistné podmínky a konečná výše pojistného plnění? – **kdo jim rozumí? úředník / makléř?**
 - Rychlost vyřízení pojistné události?
 - Kdo bude pojistnou událost vyřizovat? – **úředník / externí likvidátor?**
 - Zpětné při bez-škodním průběhu?
 - Pomoc s prevencí rizik?

ZADÁVACÍ DOKUMENTACE

„Pojištění majetku a odpovědnosti města [redacted]
Pojištění lesů, dřevní hmoty a vozidel v majetku města
[redacted]“

(dále jen veřejná zakázka malého rozsahu)

Název a sídlo zadavatele

Zadavatel:
Adresa:
IČ:
DIČ:

Kontaktní osoba zadavatele: Mgr.
Tel.:
E-ma

PREVENCE A ZABEZPEČENÍ - voda



- Odpovědností obce je Povodňový plán
 - Zhodnocení výskytu povodní v dané oblasti
 - Návrh umístění srážkoměrů / hladinoměrů
 - Návrh umístění rozhlasů ve všech místních částech
 - Doplněné tabulky kontaktů,
 - Výběr ohrožených nemovitostí
- Povodňové prohlídky
 - Povodňové prohlídky organizují a provádějí povodňové orgány podle povodňových plánů, a to **nejméně jednou ročně** (vodní zákon, § 72 odst. 2)
 - Kontroluje definované Kritické body
 - Koryto a blízké okolí, mostky, propustky
- ÚSES (územní systém ekologické stability)
 - Závazný podklad pro územní plán
 - Chrání nivu (zpravidla aktivní povodňová zóna)
- Protipovodňová opatření a jejich realizace
- **Povodňové mapy ČAP -> cenové mapy realit**



FÁZE LIKVIADCE



Kdo bude vyřizovat s pojišťovnou?

Úředník / **samostatný likvidátor?**

- Může být jednoduché (web / call centrum)
- Dokládání dle rozsahu škod

Postup by měl být v rámci povodňového plánu:

1. Důležité kontakty:
 - hasiči, policie, ZZS, ČHMÚ, Podniky Povodí, Lesy ČR
 - Okolní obce – koho musí informovat
 - Pojišťovna / likvidátor
 - SPÚ (v případě erozních smyvů z pole)
2. Vzory dokumentů, Evidenční listy HP
3. Fotodokumentace
 - Zdánlivě banální, ale budete mít čas?

Již realizovaná (Kapacita koryt)

- Protipovodňové hráze
- Modelování aktivní povodňové zóny
- Povodňové plány
- Systém včasného varování
- Povodňové prohlídky
- Cena pojištění
- ÚSES ochrana niv

VÚMOP

- Zadržování vody v krajině
- Rozlivové plochy
- Kvalita půdy a prevence půdní eroze
- Tlak na dobrou zemědělskou praxi
- Řešení erozních událostí

VÚV – jako možný partner?

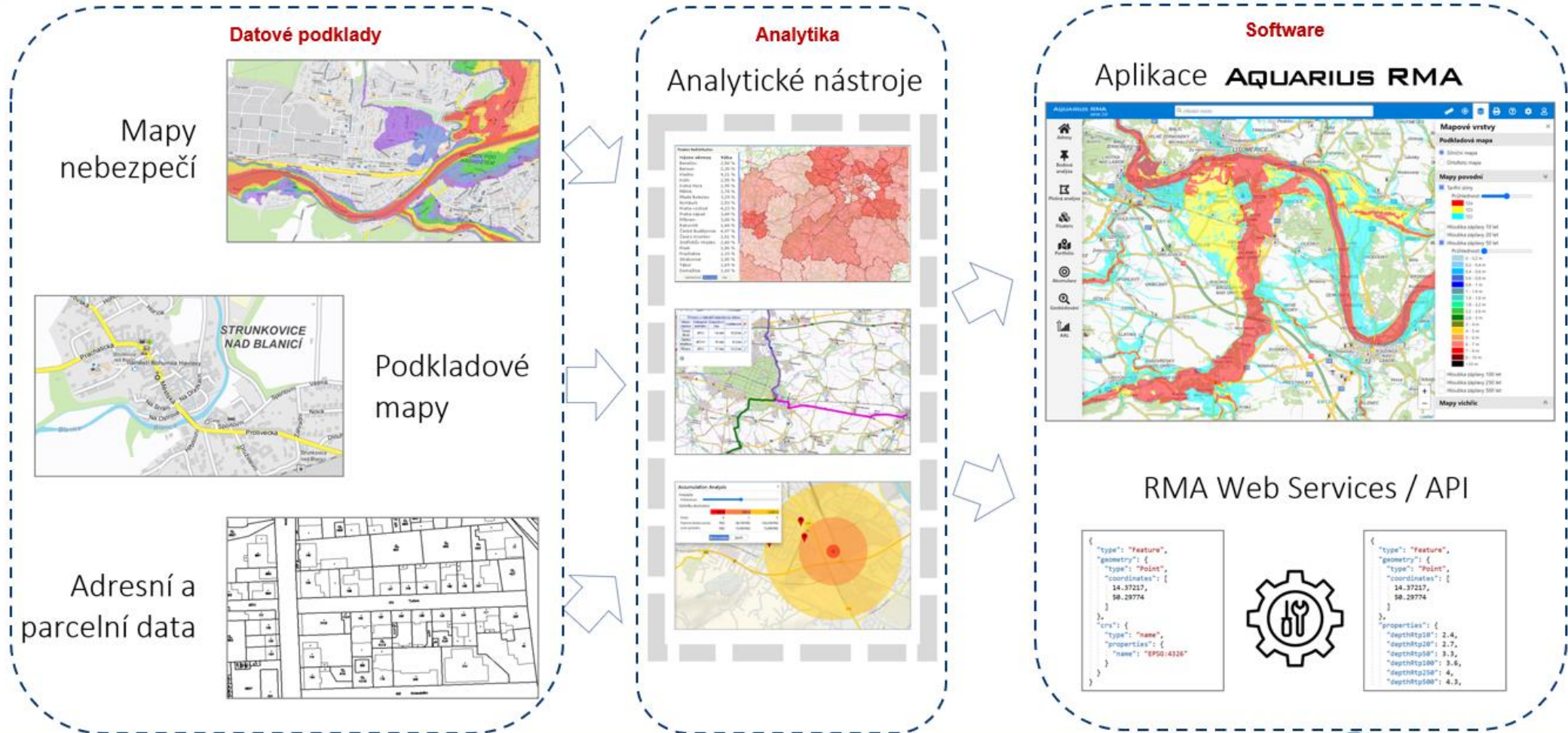
- Navržená protipovodňová opatření
- Rychlost realizace
- Dbalé / nedbalé obce
- Tlak na obce skrz cenu pojištění
- Asistence obcím s preventivními opatřeními

D
a
l
š
í

?

NÁSTROJE V POJIŠŤOVNICTVÍ

Řešení pro kvantifikaci rizik – Aquarius RMA



NÁSTROJE V POJIŠŤOVNICTVÍ

Nástroje pro kvantifikaci rizik – Aquarius RMA

- Doba opakování
- hloubky, rychlost
- Focus na celá povodí
- „semaforové“ mapy ohrožení

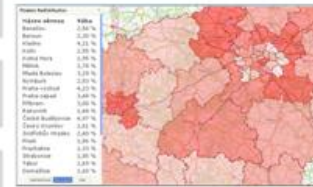
- Erozní události (VÚMOP, LPIS/eAGRI)
- Kritické body (VÚV)
- Záplavová území (DPP ČR)
- Hodnocení samospráv
- Hodnocení zemědělců

Datové podklady



Analytika

Analytické nástroje

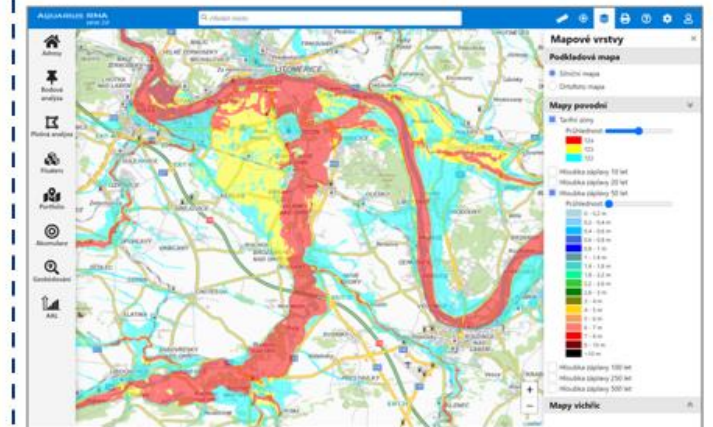


Podkladové mapy



Software

Aplikace **AQUARIUS RMA**



RMA Web Services / API

```
{
  "type": "Feature",
  "geometry": {
    "type": "Point",
    "coordinates": [
      14.37217,
      50.29774
    ]
  },
  "crs": {
    "type": "name",
    "name": "EPSG:4326"
  }
}
```



```
{
  "type": "Feature",
  "geometry": {
    "type": "Point",
    "coordinates": [
      14.37217,
      50.29774
    ]
  },
  "properties": {
    "depth100": 2.4,
    "depth200": 2.7,
    "depth1000": 3.6,
    "depth2500": 4,
    "depth10000": 4.3,
  }
}
```