

Szakvélemény

**A VILONYA KÖZSÉG ÖNKORMÁNYZATÁNAK
2017 ÉVI VAGYON-ÉS FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁSOK
BEKÉRÉSÉNEK TÁRGYÁBAN**

1. Általános információ
2. Előzmények
3. jelenlegi biztosítási helyzet
4. Alternatív biztosítási ajánlatok
5. Javasolt biztosítási ajánlat
6. Összefoglalás
7. Mellékletek (ajánlatok, táblázat)

nap



VILONYA KÖZSÉG ÖNKORMÁNYZATA

1. Általános információ

A **PALLADIUM CONSULTING** Biztosítási Alkusz Kft. Kezeli a **Vilonya Község Önkormányzatának** Vagyon-és felelősségbiztosítását.

Alkuzsi munkánk része a fordulós vagyon-és felelősségbiztosítások ajánlatbekérése, javaslatétel a kedvező ajánlat kiválasztásához.

Ez a tevékenység költséget a **Vilonya Község Önkormányzata** részére nem jelent. A munka elvégzése díjmentes annak reményében, hogy a jövőben is mi biztosíthassuk kizárólagos képviselőtűket a biztosítási piacon.

A Palladium szakmai háttérét a **KESZTHELYI HOLDING ZRT.** biztosítja. Tulajdonos: **Keszthelyi Erik**

1. 2. Kapcsolattartó személyek

Tanácsadó

Nagy Piroska

Nagy.Piroska@palladium.hu,

pir.nagy.pir@gmail.com

06 209690389

PALLADIUM-CONSULTING Biztosítási Alkusz Kft.

Telefon: +36-01-397-0006, E-mail: palladium@palladium.hu

Vezérigazgató

Sólyom Zoltán

Ügyfélszolgálat

Tel: +36-01-397-0006

Fax: +36-01-275-7902

E-mail: palladium@palladium.hu

1. 3. Biztosítási filozófia. A biztosítás csak a második legjobb védelem. A kockázatok csökkentése, a munkafolyamatok biztonságosabbá tétele és a megelőzés előbbre való a biztosítási szerződésnél. A biztosítási fedezet közgazdasági kérdés, döntés kérdése, hogy a lehetséges kockázatokat milyen mértékben fedjék le biztosítási szerződések.

VILONYA KÖZSÉG ÖNKORMÁNYZATA

2. Előzmények

A Vilonya Község Önkormányzatának jelenlegi Vagyon- és Felelősségbiztosítását a K&H Biztosító Zrt. kezeli 2017. 04. 01-ig.

Vagyonbiztosítás kötvény: 10033421, Felelősségbiztosítás kötvény: 20016018.

A 2001. 03. 01-én kötött biztosításban – akkor AEGON kötvény- még szerepelt az elektronikus berendezések, számítógépek biztosítás és az iskolaépülete, majd utóbbit a KLIK átvétele után kivettük a biztosítási konstrukcióból csak az óvoda maradt meg az akkor már K&H Biztosítónál kötött fedezetben, amely a verseny alapján akkor díjban és szolgáltatásban a legjobbnak bizonyult.

Mivel a Nagy Vállalati Biztosítások ajánlatbekerése abban az esetben lehetséges- verseny ajánlatok bekérésével - ha az előzménybiztosítás felmondása megtörtént- az előzménybiztosítást a tisztelt ügyfél javaslatunkra felmondta. Öt biztosítótól mindenben megegyező adatokkal kértem be az alábbi biztosítóktól versenyajánlatukat:

- K&H Biztosító Zrt.- mint előző biztosító
- AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt.
- Generáli Biztosító Zrt.
- Groupama Biztosító Zrt.
- UNIQA Biztosító Zrt.

3. Jelenlegi Biztosítási helyzet

Vagyonbiztosítás:

Biztosított vagyontárgyak	Biztosítási összegek	Önrész	Éves díjak
Ingatlan	38. 000. 000Ft	10. 000 Ft	
Gépek, berendezések	5. 300. 000 Ft		
Készlet	0Ft		
Készpénz	100. 000Ft		
Üveg	50. 000Ft	10%, min, 3000Ft	
Egyéb	3. 000. 000Ft		
Vandalizmus	1. 000. 000Ft		
Összesen még az iskolával			172. 985,-Ft
Összesen iskola nélkül:			112. 613,-Ft

Kombinált felelősségbiztosítás:

Módozat	Káronkénti limit	Éves limit	Önrész	Éves díj
Általános	5. 000. 000Ft	5. 000. 000 Ft	10. 000. Ft	5. 947,-Ft
Munkáltatói	5. 000. 000 Ft	5. 000. 000 Ft	10. 000. Ft	5. 957,-Ft

Bruttó éves díj: 123. 517,-Ft

VILONYA KÖZSÉG ÖNKORMÁNYZATA

Hasonló nagyságrendű önkormányzatoknál a biztosítások szokásos felépítése a következő:

Vagyongbiztosítás	Felelősségbiztosítás
<ul style="list-style-type: none"> Tűz és elemi kár biztosítás Betöréses lopás- és rablás biztosítás Elektronikus berendezések egyedi bizt. Üvegtörés biztosítás Casco biztosítások 	<ul style="list-style-type: none"> Általános felelősségbiztosítás Munkáltatói felelősségbiztosítás Szolgáltatói felelősségbiztosítás Környezetszennyezési DnO(Vezető-tisztségviselők felelősségbiztosítása) Bérbeadói felelősségbiztosítás Bérlői felelősségbiztosítás Kötelezőgépjármű-felelősségbiztosítás

4. Alternatív biztosítási ajánlatok

A vagyongbiztosítási ajánlatokból megbontva szerepeltetem az egyes kockázatokat az összehasonlíthatóság érdekében.(minden érték eFt-ban, kivéve az MFt jelölés millió Ft-ban értendő).

A sorrendet a legkedvezőbb az éves díj sorrendjében tüntettem fel.

Vilonya Község Önkormányzata.	UNIQA	Groupama	AEGON	Generáli	K&H
Vagyon összkockázatú	igen	FLEXA+kieg.	igen	igen	igen
Üvegbiztosítás	igen	igen	igen	Igen	igen
Betöréses lopás, rablás bizt.	igen	Igen	igen	Igen	igen
Küldöttrablás	igen	nincs	igen	Igen	nincs
Vandalizmus	igen	igen	igen	nincs	Igen
Elektronikus berendezések összkockázatú	igen	igen	igen	nincs	Igen
- Általános felelősségbiztosítás	5MFt/kár, 10MFt/év	10MFt/kár, 10MFt/év	5MFt/kár, 5MFt/év	2MFt6kár, 10MFt/év	5MFt/kár, 10MFt/év
-Munkaadói felelősségbiztosítás	igen	igen	igen	igent	igen
- Környezetszennyezési felelősség	igen	nincs	igen	igen	igen
-Bérbevevői	igen	igen	igen	nincs	igen
-Szolgáltatói felelősségbiztosítás	igen		igen		igen
Hivatali felelősség		igen		nincs	
Egyéb: környezet-szennyezési felelősség	igen	nincs	igen		igen
Limitek:	nincs	van		vannak	van
Tartam	nincs	-10%	-10%	-30%	-32, 5%

VILONYA KÖZSÉG ÖNKORMÁNYZATA

5. Javasolt biztosítási ajánlat, ajánlás a Biztosítási díjak (Ft) tekintetében

Díjajánlat (Ft) Bruttó: 183. 748	Díjajánlat (Ft) Bruttó: 204. 897	Díjajánlat (Ft) Bruttó 332. 421	Díjajánlat (Ft) Bruttó: 273. 178	Díjajánlatai (Ft) Bruttó: 318. 603
1. UNIQA	2. AEGON	3. GENERÁLI	4. K&H	5. GROUPAMA
Nettó: 165. 373,-	N: 184. 407,-	N: 232. 695,-	N: 253. 621,-	N: 286. 742,-

A díjak többségében 200ezer-332ezer forint/éves díj között vannak 3 éves tartamengedmény beszámítással, kivéve egy esetben, ahol lényegesen alacsonyabb a díj, tartamengedmény nélkül. Az UNIQA Biztosító Zrt ajánlatában.

Szolgáltatások tekintetében, (betűrendben):

A biztosítóktól, az eddigi kockázatokon túl, bővített szolgáltatásokat kértem, amely **Összkockázati (All Risks) fedezetet jelent. Elektronikus berendezések, küldöttrablás, vandalizmus, Betöréses lopás- és rablásbiztosítás.**

A Felelősségbiztosítások tekintetében, azt kértem, hogy az általános – és munkaadói-felelősségbiztosításon túl, bérleti, szolgáltató felelősségbiztosításokra, környezetszennyezési felelősségbiztosításra, hivatali felelősségbiztosításra, egészségügyi fedezetre is terjedjen ki kockázatvállalásuk.

AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt.

A biztosító már több évig volt biztosítója az önkormányzatnak. Mostani ajánlata All Risks, összvagyon kockázatú.

A verseny ajánlat, részletes, minden különös igényt fedezetbe foglalva adta meg.(melléklet minden biztosítónak megegyező adattartalmú ajánlatbekérő.) A vállalásban részletes magyarázat, ismertetés és záradék bemutatás található.

Éves bruttó díja 204. 897,- a díjversenyben 2. minusz 10% tartammal: 184. 407.-Ft

VILONYA KÖZSÉG ÖNKORMÁNYZATA

Generáli Biztosító Zrt.

Szintén összkockázatú az ajánlat, megegyező kiegészítő fedezetekkel, általában 10%, de min. 10. 000,-Ft önrésszel

Éves díja 3. a versenyben. Bruttó díja: 332. 421,- mínusz 15% üzleti és -15% csomagkedvezménnyel

Nettó díja: 232. 695,-Ft.

Groupama Biztosító Zrt.

A gépek új értéken történő biztosítását, csak abban az esetben tudják elfogadni, ha azok károkori értéke nem haladja meg az új értékhez képest a 20%-os avulást.

A betöréses lopás és rablásbiztosítás védelmi szinthez kötött, maximum 5 millió Ft/kár/év, önrésze 25. 000,-Ft levonásos önrész. Vandalizmus esetén: 500. 000,-Ft/kár / év a limit.

Éves bruttó díja: 318. 603,-Ft, hosszú távú szerződés esetén díja mínusz 10%: 286. 742,-Ft

K&H Biztosító Zrt.

Szintén összkockázatú az ajánlat, a fentiekkel megegyező kiegészítő fedezetekkel, erős engedményekkel, hogy tartani tudják a piaci versenyt, de így is a negyedik, önrésze 50. 000Ft levonásos önrész.

Ajánlata egyszerű szerkezetű, közérthető díjban kedvezőtlenebb. 3 év tartammal nem köthető, a piaci felgyorsult változása miatt, ezt a kedvezményt 20%-ra tette, de további 32, 5 % engedménnyel is magas lett az éves díj.

Éves bruttó díja, 273. 178,-Ft, tartam nélkül: 253. 621,-Ft

UNIQA Biztosító Zrt.

A versenyajánlata díjban a legjobb, szolgáltatásban is nagyon kedvező.

Fedezete összkockázatú All Risks vagyonszolgáltatás.

Önrészei általánosan 50. 000 Ft levonásos, a vandalizmus kockázatot: 500. 000 Ft limittel, egyszerű, átlátható ajánlati formában adta meg a biztosító. Küldöttrablásnál 100. 000 Ft, szublimittel adta meg.

A vállalásban szerepel a felelősségbiztosítás kiterjesztése közútfenntartói minőségben okozott károokra és a kezelésükben lévő növényzet (pld: fák, sorfák) által okozott károokra 500. 000Ft/kár, 1. 000. 000Ft/év limittel.

Fedezet kiterjed bérbevevői kockázatokra és hivatali felelősség (államigazgatási/közigazgatási hatáskörben okozott károokra) szociális- és egészségügyi ellátásra.

A Kombinált felelősségbiztosítás érvényes általános,- munkaadói,- környezetszennyezési kiegészítéshez szükséges 3 évre visszamenőleges kár kimutatás.

Éves bruttó díja: 183. 748,-Ft, nagyügyfél kedvezmény: -10%, nettó éves díj: 165. 373,-Ft/év

VILONYA KÖZSÉG ÖNKORMÁNYZATA

6. Összefoglalás, ajánlás.

A Magyarországon tevékenykedő biztosító társaságok, -akár azonos kockázatok esetén is- eltérő díjtételeket, és kockázatokat vállalnak be. Az eddigi tapasztalatoktól eltérően minden biztosító- egy kivétellel- közel egyforma nagyságrendű díjtételekkel adta meg vállalását. A felelősségbiztosítások szinte azonos limittel és kedvező feltételrendszerrel kerültek be a versenyajánlatokba, ezért arra csak különös esetben tértem ki, csak úgy, mint az önrészek ismertetésénél.

Éves díjakat szigorú ár/érték versenyben,- a biztosítókat külön egyeztetésre kényszerítve,- tételes kockázatviselési helyek, részletes lebontás ismertetéssel kerültek egyeztetésre. A biztosítók szinte megegyező díjszorozókkal adták meg a végleges díjajánlatukat, amelyet csökkenteni a limitekkel, az önrésszel és a megadható kedvezmények széles sorával tudták, megtenni, így alakultak ki a végleges kedvezőbb díjajánlatok.

Díjban és szolgáltatásban az UNIQA Biztosító Zrt. ajánlata a legkedvezőbb
Éves bruttó díja: 183. 748,-Ft, nagyügyfél kedvezmény: -10%, nettó éves díj: 165. 373,-Ft/év
Tartamszerződésre nem kötelezve a tisztelt ügyfelet.

Javaslom elfogadását.

Amennyiben az ajánlás elfogadásra kerül, 3 éves kárstatisztikát mellékelni szükséges.

7. mellékletek.

Elektronikusan feltételek
UNIQA Biztosító Zrt ajánlata
Bekért ajánlatok
Ajánlatbekérő
Felügyeleti nyomtatványok

Budapest, 2017. március 23.

Nagy A

Nagy Piroska biztosítási bróker (105032134953)
PALLADIUM-CONSULTING Biztosítási Alkusz Kft.
Eng. szám: 12265158



Összevont telephelyi adatközlő

Szerződő neve:

VILONYA KÖZSÉG ÖNKORMÁNYZATA

címe:

8194. Vilonya, Kossuth Lajos u. 18.

Telephelyek tevékenységi besorolása

tevékenység: Helyi önkormányzatok és társulások igazgatási tevékenysége

TEAOR:841105

Biztosított vagyon E Ft

Ssz.	Kockázatviselési hely	Saját vagyon			Külön részletező			Egyéb vagyon	Összes vagyon
		Ingatlan	Berendezés	Készlet	Készpénz	Számítástechn.	napilem		
01.	Önkormányzat, széntároló 8194 Vilonya, Kossuth L.u.18.Hrsz: 352/2	20000	2000		100	4438		lista 2714	29252
02.	Háziorvosi rendelő + védőnői rendelő 8194 Vilonya, Kossuth u.18.Hrsz: 352/2	10000	1000	100					11100
03.	Kultúrház 8194 Vilonya, Kossuth L.u .11, Hrsz:	40000	3800						43800
04.	Óvoda 8194 Vilonya, Papkeszi u 5/A, Hrsz:15/2.	60000	5000	200			1000	Kazán 500	66700
05.	Óvoda játszótér 8194 Vilonya, Papkeszi u 5/A, Hrsz:15/2.	0	200						200
05.	Buszvárók 4 db. 8194 Vilonya, Hétvezér utca Hrsz: 413/2	2200							2200
06.	Ravatalozó 8194 Vilonya,	1000							1000
07.	Raktár 8194 Vilonya	2000							2000
08.	Fahíd 8194 Vilonya, Papkeszi u. (Séd-park 94 hrsz.)	2555							2555
09.	Esőbeálló 8194 Vilonya, Papkeszi u. (Séd-park 94. hrsz.)	2120							2120
10.	Ivóvíz épület (közös Litér , Királyszentistván Önkormányzatokkal,Vilonya része)	1000	4000						5000
11.	Vizközmű épület (Közös Litér, Királyszentistván Önkormányzatokkal, Vilonya része)	1000	10000						11000
12.	Sportpálya (szabad terület) 8194 Vilonya, Papkeszi utca							kivílágítás 800	800
	Összesen:	141875	26000	300	100	4438	1000	4014	177727

Egyéb adatok:

Éves bevétel: 79.682 E Ft

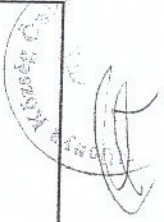
Éves bruttó bérköltség járulékokkal: 17.322 E Ft

Foglalkoztatott éves átlag létszám: 2,5 fő

Köz munkás létszám: 6 fő

Kelt: . . Vilonya, 2017.március 13.

Nagy Pirooska s.k. Palladium Consulting Biztosítási Alkusz Kft.

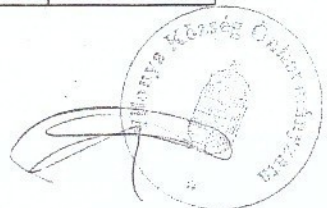


Számítástechnikai berendezés megnevezése	Gyártmány	Gyártási éve	Típus	Beszerezési értéke (ezer forint)	Egyéb vagyronhoz
Laptop + tartozékok (Könyvtár)		2015		120	
JSB HUB	Revoltec	2016		2	
Csiső HDD, 1 TB (Könyvtár)		2016		19	
Számítógép konfiguráció (Könyvtár)	Albacomp	2007		290	
Nyomtató (Könyvtár)	Samsung			100	
Nyomtató (Könyvtár, idegen)	Canon		MF8230N ADF	64	
Számítógép konfiguráció (Könyvtár, idegen)				98	
Fényképezőgép, digitális (Könyvtár, idegen)	Canon		Powershot A350	30	
Projektor (Könyvtár, idegen)	Epson		EB-X18	100	
Fotóvetítővászon, állványos (Könyvtár, idegen)				23	
PC konfiguráció (Önkormányzat)		2005		73	
PC konfiguráció (Önkormányzat)		2004		231	
PC konfiguráció (Önkormányzat)		2004		221	
PC konfiguráció (Orvosi rendelő)		2005		115	
PC konfiguráció (Önkormányzat)		2005		82	
Multi funkciós telefon (Hivatal)	HP Officejet 4255	2016		2	
Photo scanner (Hivatal)	HP Scanjet 3800			2	
Nyomtató (Önkormányzat)	HP Laserjet Pro 400	2004		148	
Fénymásoló (Önkormányzat)	SHARP AR 5316	2006		187	
Laptop+tartozékok (Önkormányzat)		2008		226	
Router	TP-LINK	2016	WR841N	5	
Szünetmentes tápegység	APC Back-Ups CS 500			50	
Szünetmentes tápegység	APC Back-Ups CS 500			50	
Mátrixnyomtató	Epson	2003	FX-1180	196	
Multi funkciós másoló (Kormányhivatal tulajdona)	Canon	2015	i-sensys MF618	200	
HP Docking Station (Kormányhivatal tulajdona)	HP	2015		30	
Számítógép konfiguráció (idegen) (LG FHD Monitor + PC Desktop munkaállomás + Genius billentyűzet + Genius egér + szünetmentes tápegység)		2016		50	
Multi funkciós nyomtató (idegen)	Samsung Xpress	2016	M2885FW	61	
Önkormányzati nyomtató	Epson	2016	L310-B1	50	
Számítógép konfiguráció (Óvoda, idegen)				10	
Térfigyelő rendszer (Bikarét)		2010		340	
Térfigyelő rendszer (Óvoda-iskola)		2010		727	
Vagyronvédelmi rendszer (Óvoda-iskola)		2006		243	
DVR kamera rendszer (Óvoda-iskola)		2015		83	
Gépek					
Fűnyírótraktor	Simplicity	2016			524
Fűnyíró	Oleo optima	2014			162
Fűnyírótraktor	MTD	2012			647
Bozótívágó	Husquarna	2005	343R		172
Bozótívágó	Oleo-Mac	2013	755 Master		182
Bozótívágó	STIHL	2012			185
Bozótívágó		2002			140
Motoros fűkasza		2012	FS350		176
Fűnyírógép		2001			46
Fűnyírógép	TORO	2002			240
Fűnyírógép	TORO	2002			240
					2714
Egyéb					
Fényképezőgép, digitális	Panasonic	2004	DMC-LC	70	
Festmény, festő: Holányi Julianna		2001		70	
Festmény, festő: Holányi Julianna		2001		70	
Sportpálya kivilágítás		2006			800
Játszóter (Óvoda)					200
Összesen:				4438	3714

A feltüntetett összegek az eredeti, könyv szerinti beszerzési értékek (ezer forintban).

Kelt:2017.március 13.

Nagy Piroska Palládium Consulting Kft.



70	
	800
	200
4438	3714