

ELŐTERJESZTÉS

**Dombóvár Város Önkormányzata Képviselő-testületének
2015. december 17-i rendes ülésére**

Tárgy: Az önkormányzat vagyonbiztosításához kapcsolódó döntés

Előterjesztő: Szabó Loránd polgármester

Készítette: Városüzemeltetési Iroda

Tárgyalta: Pénzügyi és Gazdasági Bizottság

Tanácskozási joggal meghívott: Hahner Ferenc Igazgatósági Tag, Golden Gate Global Zrt.

Készítő részéről ellenőrizte:

Ábrahám Mónika irodavezető, Városüzemeltetési Iroda

Költségvetési, pénzügyi-gazdálkodási szempontból ellenőrizte:

Kovács Gyula, Pénzügyi Iroda vezetője

Törvényességi szempontból ellenőrizte:

dr. Letenyei Róbert jegyző

Tisztelt Képviselő-testület!

A Groupama Biztosító és Dombóvár Város Önkormányzata között kötött vagyonbiztosítási szerződés 2001. szeptember 1-től él. Az ingatlanértékesítések, a KLIK-nek történt vagyonátadás miatt utoljára 2013. év tavaszán történt módosítás, aminek eredményeként az éves díjtétel közel 2 millió Ft-tal csökkent.

A vagyonban történő folyamatos változások mellett az alábbiak indokolták az ingatlanbiztosítás szerződési feltételeinek áttekintését, esetlegesen új biztosítás megkötését.

- Az önkormányzat jelenlegi biztosítójánál és az önkormányzatnál sem állt rendelkezésre egy olyan állomány, ami tételesen tartalmazza a biztosított vagyonelemek körét.
- A tavalyi évben az államtól átvett Szuhay-Sportcentrum és a volt MÁV-étkeзде, az átvett vízmű-vagyon, az orvosi rendelők felújítása, valamint a Szent István tér 1. szám alatti hivatali épület biztosítása, és a folytatódó bérlakás eladások miatt újra át kellett vizsgálni az állományt.

2011. november 28-án Dombóvár Város Önkormányzata és a pécsi székhelyű Golden Global Gate Független Biztosításközvetítő és Tanácsadó Zrt. között megbízási szerződés jött létre arra, hogy a megbízott az önkormányzat biztosítási ügyeiben és a kárügyintézésben, mint biztosításközvetítő (alkusz) eljárjon.

Mivel a megbízott vállalta a biztosítási igényeknek megfelelő ajánlatok biztosítóktól való beszerzését, ezért az új biztosítotti kör átvizsgálása szeptember végén elkezdődött. Az alkuszcéggel történt megbeszélés szerint az elv az volt, hogy mindent előről kezdünk és az általunk leszűrt ingatlanvagyon alapján kérünk új ajánlatot. Az alkuszcég javaslatára és az ő közreműködésükkel az alábbi biztosítók nyújtottak be ajánlatot, amit 2015.11.24-én kaptuk meg:

Biztosítók	Éves díj	Megjegyzés
<i>Generali</i>	2 100 000 Ft	tartam engedménnyel
<i>Union</i>	1 981 813 Ft	All Risk fedezet
<i>Aegon</i>	2 018 578 Ft	10% tartam engedményt tartalmaz
<i>Signal</i>	6 815 391 Ft	
<i>Allianz</i>	nem adott díjat	a károkat káreseményenkénti megbontásban kérte
<i>Groupama</i>	3 051 045 Ft	a módosított vagyonérték alapján állították össze

November végén a Groupama Biztosítótól kapott ajánlat ellenére a Biztosító társaság egyoldalúan felmondta az önkormányzat vagyonbiztosítását év végével, üzleti kockázatra való hivatkozással (az elmúlt 3 év kárhányada 114% volt). A felmondás ellenére a Groupama új biztosítást hajlandó kötni és szeretne is. Ennek kapcsán átvizsgálásra kerültek a berendezési tárgyak értéke, az általános, szolgáltatói és munkáltatói felelősségbiztosítási fedezetet. Ez alapján az új ajánlat 2.927.118.- Ft.

Az alkuszcég jelzése szerint a két legalacsonyabb díjat adó biztosító társaságnak (Union, Aegon) Dombóváron nincs képviselote, így az eddig kialakult kárbejelentési

eljárást nem tudjuk tovább folytatni, de a kárbejelentéseket az alkusz cég is megteheti a megbízási szerződése szerint.

A Golden Gate Globál Zrt. ajánlata, hogy az Aegonnal kössünk biztosítást.

A Groupama Biztosítóval átvizsgált vagyoni kör alapján az alkusz újra bekérte az Aegontól az ajánlatot, ami szerint a kedvezményes éves biztosítási díj 1.999.743 Ft lenne, ami éves szinten 927.375 Ft-tal alacsonyabb, mint a Groupama ajánlata.

Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. ajánlatának lényeges elemei:

- Biztosítandó épületek értéke: 3.987.422 ezer Ft
- Biztosítandó gépek, berendezések értéke: 193.000 ezer Ft
- Biztosítandó készpénz, értékkészlet: 500 ezer Ft
- Üvegtörés biztosítása 1.000 ezer Ft/év. Önrészesedés: 2.000 Ft/káresemény
- A kombinált biztosítási fedezet az Általános, Munkáltatói felelősségbiztosítási feltételek szerinti kockázatokra terjed ki. Kártérítés felső határa 10.000 ezer Ft/káresemény. Önrészesedés a kárösszeg 10%-a, de minimum 50.000 Ft/káresemény. Új elemként az önkormányzati felelősség kiterjesztésre kerül a közmunkában résztvevőkre is.
- Bekerült a biztosítási ajánlatba a buszmegállók, köztéri parkok, játszóterek fedezete is.
- A biztosítási szerződés megkötésével a szerződő vállalja, hogy a biztosítást 3 teljes biztosítási évre fenntartja, felmondással vagy díjnemfizetéssel meg nem szünteti, ennek megfelelően a Biztosító 10 % díjkedvezményt nyújt a biztosítási díjból. Amennyiben a Szerződő a 3 éves tartam alatt a szerződést megszünteti, a Biztosító jogosult az addig általa nyújtott kedvezmény visszafizetését követelni a Szerződőtől. Felek megállapodnak abban, hogy a három éves biztosítási tartam változatlanul meghosszabbításra kerül további 3 évre mindaddig, ameddig az egyik fél sem jelenti be a következő harmadik biztosítási évforduló előtt legalább 60 nappal, hogy a tartamengedményre vonatkozó megállapodásra nem tart igényt.

A vagyonrendelet nem ad lehetőséget az ajánlatkérési eljárás lefolytatásának mellőzésére, abban az esetben, ha azt egy alkusz cég teszi meg. Ezért ha új biztosító társaság mellett dönt az önkormányzat, akkor szükséges a **rendelet módosítása** ahhoz, hogy januártól legyen érvényes vagyonbiztosítása az önkormányzatnak.

Jelen ülésen szerepel a vagyonrendelet módosítása, melynek elfogadása esetén az ajánlatkérési eljárás alkalmazása alól kivételt képező beszerzések köre kiegészül azon biztosítási szolgáltatásokkal, amelyekben alkusz cég jár el az ajánlatkérő nevében a legkedvezőbb feltételekkel való szerződéskötés érdekében. Ennek indokául szolgál, hogy a kialakult piaci viszonyok közepette biztosítás terén így biztosítható a valódi verseny.

A vagyonrendelet szerint az ajánlatkérése eljárás eredményéről, szakmai javaslat alapján a:

- b) nettó 1.500.000,- Ft-ot meghaladó, de 6.500.000,- Ft-ot meg nem haladó becsült értékű beszerzésekre vonatkozóan a Pénzügyi és Gazdasági Bizottság,

c) nettó 6.500.000,- Ft-ot meghaladó becsült értékű beszerzésekre vonatkozóan a Képviselő-testület hozza meg a végső döntést

Az éves vagyonbiztosítási díj csökkenése érdekében javaslom az alábbi határozati javaslat elfogadását.

Határozati javaslat Az önkormányzat vagyonbiztosításáról

1. Dombóvár Város Önkormányzatának Képviselő-testülete – a Golden Global Gate Független Biztosításközvetítő és Tanácsadó Zrt.-vel kötött megbízási szerződésben foglalt feladatokra hivatkozva – az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. által adott vagyonbiztosítási ajánlatot elfogadja.
2. A döntés hatálybalépésének feltétele az önkormányzat vagyonáról és a vagyongazdálkodás szabályairól szóló 10/2011. (III. 4.) önkormányzati rendelet – alkusz cégek esetében beszerzések során ajánlatkérési eljárás mellőzését lehetővé tevő – módosításának elfogadása és hatályba lépése.

A Képviselő-testület felhatalmazza a polgármestert a szükséges nyilatkozatok megadására.

Határidő: 2015. december 31. – vagyonbiztosítás megkötése

Felelős: Polgármester

Végrehajtásért felelős: Városüzemeltetési Iroda

Szabó Loránd
polgármester

Vagyonbizosítás aktualizálása

Dombóvár Város Polgármesteri Hivatala felkért minket arra, hogy egyrészt a folyamatosan változó ingatlanállomány, másrészt a biztosítási tartamengedmény lejárta kapcsán tekintsük át újra a meglévő biztosítási fedezeteket és versenyeztessük meg az egyes biztosító társaságokat annak érdekében, hogy a lehető legkedvezőbb szerződést kösse az Önkormányzat a nyertes pályázó pénzintézettel.

Mindebben a szerepünk, hogy ezt a folyamatot cégünk, a Golden Gate Global Zrt. alkuszcéggként a nagyvállalati és állami szegmensben szerzett tapasztalattal számos esetben végrehajtotta a következők szerint:

Első körben egyeztetünk az elmúlt évek során már többször módosított ajánlat pontos paramétereit, egyrészt az ingatlan és ingóság vagyont, másrészt, ami szintén nagyon fontos a felelősségi jogköröket. Ezzel gyakorlatilag párhuzamosan több ajánlást is beépítettünk a szerződésbe közös szakmai javaslatainknak megfelelően (pl. közmunkásokra kiterjesztés, üvegtérítési limit emelése, stb). Mindezek után kértünk ajánlatot a biztosítóktól, mely a fentiek mellett az alábbi kitélet tartalmazta:

Az elmúlt 3 évre vonatkozóan a kárstatisztika:

károk darabszáma: 84 db
kárkifizetés + tartalék: 8 677 027 Ft

Látható, hogy jelentős kifizetés és tartalékképzés történt, mely következtében a meglévő társaság a Groupama Biztosító Zrt. nem is vállalta tovább az eddigi paraméterekkel a szerződést, egyoldalúan felmondta azt évfordulóra.

A versenyeztetés eredményeképpen a következő eredményekre jutottunk:

Eddigi díj: 2.869.992.- Ft/év. Mely tartalmazta a teljes biztosítási fedezetet.

Az új értékekkel kalkulálva, mely nagyságrendi változást nem hozott, de néhány kiterjesztéssel részletesebb lett és felelősségi limitek emelésével is járt, a következő eredményeket kaptuk:

Jelenlegi társaság (Groupama Biztosító) biztosítási díja: 2.927.118 Ft
Aegon: 1.999.743Ft
Union: 1.981.813Ft

(Csatolva a többi ajánlat)

A fentieket áttekintve javasoljuk megkötésre az Aegon Biztosító Zrt. ajánlatát, egyrészt a magasabb és vállalt felelősségi limitek és kiegészítők, másrészt a strukturált szerződés miatt, (az Union Biztosító All Risk fedezetet vállal, mely véleményünk szerint nem megfelelő az Önkormányzat számára).

Mindezzel összességében az Önkormányzat éves szinten 927.375 Ft-ot takarít meg és emellett a fedezetek és ingatlan értékek is teljesszűren aktualizálva lettek. Abban az esetben, ha a folyamatot nem indítja el a Polgármester Úr és marad a szerződés a Groupama Biztosító kezelésében, a díj 1,14%-os indexálásra került volna a kárhányad miatt, azaz az éves díj 2.927.118 Ft lenne.

Összességében a fentiek következményeként az Aegon Biztosító ajánlatának elfogadását és a biztosítási szerződés megkötését javasoljuk 2016.01.01-ei hatállyal.

Pécs, 2015. december 8.


Golden Gate Global Zrt.
Tervező: Császár Attila, Hámori Ferenc
Adószám: 22744047
Golden Gate Global Zrt.
Székhely: 7623 Pécs, József A. u. 19.
Cégjegyzékszám: 10402427-24220659-00000000

Dombóvár Városi Önkormányzat 2016. évi vagyon és felelősségbiztosítási díjainak összehasonlítása

Biztosítók	Éves díj	Megjegyzés
Generali	2 100 000 Ft	tartam engedménnyel
Union	1 981 813 Ft	All Risk fedezet
Aegon	1 999 743 Ft	10% tartam engedményt tartalmaz
Signal	6 815 391 Ft	
Allianz	nem adott díjat	a károkat káreseményenkénti megbontásban kérte
Groupama	2 927 118 Ft	már a módosított vagyonérték alapján állították össze
MKB	3 000 000 Ft	díjindikáció levélben csatolva
Groupama 2016.évi indexdíj	3 271 790 Ft	