
Vysvetlenie skupín pri poistení All Risk - prerušenie prevádzky

Skupina 1 - Prevádzkový zisk a náklady

Prevádzkový zisk sa tvorí z obratu výrobkov vyrobených v poistenej prevádzke a obratu obchodných tovarov, ako aj zo zisku za poskytovanie služieb.

K nákladom vzniknutým v poistenej prevádzke patria aj platy, mzdy a provízie, pokiaľ pre ne nie je dojednaná samostatná poistná suma v rámci skupín 2 – 5.

Ku skupine 1 patria tiež dobrovoľné výdavky na dôchodkové zabezpečenie a podporu zamestnancov podniku, odmeny dozornej rady, dary, príspevky a dobrovoľné sociálne dávky, tantiémy pre dozornú radu, predstavenstvo a zamestnancov podniku.

Pod poistenie nespádajú:

- a) náklady na suroviny, pomocné a pohonné látky, ako aj na odoberané tovary, pokiaľ sa to netýka nákladov na údržbu prevádzky alebo minimálnych a zálohových platieb za cudzí odber energie;
- b) daň z obratu, spotrebné dane a vývozné clá;
- c) vývozné náklady, pokiaľ nevznikli žiadne následné zmluvné záväzky, a poštovné;
- d) na obrate závislé poistné;
- e) na obrate závislé licenčné poplatky a na obrate závislé výplaty vynálezcom;
- f) zisky a náklady, ktoré nesúvisia s výrobou, obchodnou a živnostenskou prevádzkou, napr. z kapitálových a špekulatívnych obchodov a obchodov s pozemkami.

Skupina 2 - Platy

Skupina 3 - Mzdy kvalifikovaných pracovníkov

Skupina 4 - Mzdy nekvalifikovaných pracovníkov

Pod skupiny 2 – 4 patria okrem ročných hrubých miezd podiely zamestnávateľov na zákonných sociálnych dávkach, príspevky zamestnávateľským zväzom, dobrovoľné sociálne dávky, príspevky do vyrovnávajúceho rodinného fondu, príplatky za úkolovú prácu, nadčasovú prácu, prácu cez sviatky, výkonnostné odmeny, ako aj zmluvne dohodnuté alebo z iného právneho dôvodu vyplývajúce pravidelne zaručené dávky, ako zvláštne odmeny príspevky na dovolenku a nepeňažné odmeny.

Ak sú pre skupiny 3 a 4 dojednané rôzne doby ručenia, je potrebné stanoviť, podľa akých kritérií boli kvalifikovaní, resp. nekvalifikovaní pracovníci zaradení do príslušnej skupiny (napr. miesto pracoviska, druh práce, hrubá týždenná mzda alebo tarifná skupina).

Skupina 5 - Provízie a iné dávky zmluvných zástupcov

K týmto províziám a iným dávkam patria popri výdajoch v hotovosti aj nepeňažné odmeny.

Poistené môžu byť len určité provízie a iné dávky, napr.:

- a) provízie a iné dávky zmluvných zástupcov, ktorých celkové dávky prekračujú určitú ročne dohodnutú dávku,
- b) zmluvne garantované provízie a iné dávky zástupcov.

Toto je potrebné zvlášť deklarovať.

Skupina 6 - Náklady znalcov

Náklady znalcov sú výdaje pre znalcov a pre ich predsedu, ktoré musí poistník znášať podľa Všeobecných podmienok pre poistenie All Risk majetku a prerušenia prevádzky za znalecké konanie.

Pokyny

Pri zisťovaní poistnej sumy pre podnikový zisk a náklady je potrebné najprv vychádzať z čistých tržieb predaja za posledných 12 mesiacov vlastných hotových výrobkov, obchodných tovarov a služieb.

Podľa toho je potrebné preskúmať budúci obchodný vývoj nasledujúcich 24 mesiacov, pretože poistná udalosť sa môže udiať tiež ešte v posledný deň poistného roka. Potom postačuje pre stanovenie poistnej hodnoty 12-mesačné hodnotené obdobie pri prerušení prevádzky trvajúcej 12 mesiacov až do konca nasledujúceho roku.

Zohľadnenie predpokladaného obchodného vývoja je dôležité, pretože škoda zasahuje vždy budúce obdobie. Ak sa počíta so stúpajúcim obchodným výsledkom, treba stanoviť poistnú sumu tomu zodpovedajúc vyššie.

Ak sa očakáva klesajúci obchodný výsledok, bolo by chybou podľa toho určovať poistnú sumu, pretože v prípade poistnej udalosti môže spadať hodnotené obdobie ešte do doby výnosnejšieho roku.

Zásadne pri tomto nevzniká finančné riziko, pretože podľa ustanovení § 13 Všeobecných podmienok pre poistenie All Risk prerušenia prevádzky sa pri tak vysoko stanovenej poistnej sume vráti poistné až do výšky 1/3 zaplateného ročného poistného, ak poistný rok zodpovedá obchodnému roku. Tak môže byť stanovená poistná suma zvýšená o 50 % bez straty na poistnom.

Doporučuje sa zistiť aktuálnu poistnú sumu pre každý rok, pretože ak pri vzniku škody je poistná suma jednej skupiny nižšia ako poistná hodnota, tak podľa ustanovení § 13, bod 7 Všeobecných podmienok pre poistenie All Risk prerušenia prevádzky, poisťovňa poskytne plnenie len za časť škody v pomere k celkovej škody rovnakom ako je pomer poistnej sumy k poistnej hodnote.

Ďalšie pokyny obsahuje pretlač „Schéma na zistenie poistnej sumy a poistnej hodnoty“.

- • - • - • - • -