

OSOBITNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE ŽIVELNÉHO PRERUŠENIA PREVÁDZKY OPP ZBI 2019



Článok 1	Úvodné ustanovenia
Článok 2	Rozsah poistenia
Článok 3	Predmet poistenia
Článok 4	Výluky z poistenia
Článok 5	Poistná udalosť

Článok 6	Poistná hodnota, poistná suma
Článok 7	Spoluúčasť, doba ručenia
Článok 8	Povinnosti poisteného a/alebo poistníka
Článok 9	Výklad pojmov
Článok 10	Záverečné ustanovenia

Článok 1 Úvodné ustanovenia

1. Na poistenie, ktoré sa uzatvára podľa týchto osobitných poistných podmienok OPP ZBI 2019 sa vzťahujú Všeobecné poistné podmienky pre poistenie majetku (ďalej len „VPP PMA 2019“) a Osobitné poistné podmienky pre živelné poistenie (ďalej len „OPP ZVL 2019“).

Článok 2 Rozsah poistenia

1. Poistenie sa vzťahuje na prípad následnej škody spôsobenej prerušením alebo výrazným obmedzením prevádzky (ďalej len „prerušením prevádzky“) z dôvodu vecnej škody, ak vznikla vecná škoda na mieste uvedenom v zmluve ako miesto poistenia.
2. Za vecnú škodu sa považuje poškodenie, zničenie alebo strata vecí slúžiacich prevádzkovej činnosti poisteného, pre ktoré bolo u poisťovateľa dojednané poistenie pre prípad poškodenia alebo zničenia rizikami uvedených v zmluve, ak ku škode došlo v dôsledku rizík uvedených v zmluve.
3. Poistenie podľa týchto OPP ZBI 2019 sa dojednáva pre prípad následnej škody spôsobenej prerušením prevádzky z dôvodu vecnej škody, ktorá je krytá poistením podľa OPP ZVL 2019 a hasením, búraním alebo odprataním v príčinnej súvislosti s nimi. Poistenie je možné dojednať pre:
 - a) riziká zo skupiny FLEXA v zmysle OPP ZVL 2019,
 - b) živelné udalosti v zmysle OPP ZVL 2019,
 - c) niektoré z rizík uvedených pod písm. a) a b).Poistné riziká, pre ktoré sa toto poistenie vzťahuje, sú uvedené v zmluve.
4. Za vecnú škodu sa nepovažuje škoda, ktorá nie je poistnou udalosťou podľa OPP ZVL 2019.
5. Poisťovateľ uhradí náklady, ktoré poistený vynaloží na odvrátenie alebo zníženie škody prerušením prevádzky, a to vtedy:
 - a) ak znižujú rozsah povinnosti poisťovateľa plniť,
 - b) ak ich mohol poistený považovať za nevyhnutné, ale vzhľadom k naliehavosti ich vynaloženia, nemohol vopred získať súhlas poisťovateľa. V takom prípade musí byť poisťovateľ bez zbytočného odkladu, najneskôr však do 15 dní od zistenia škodovej udalosti, informovaný o vykonaných opatreniach. Celkové poistné plnenie poisťovateľa však nesmie presiahnuť poistné plnenie, ktoré by poisťovateľ poskytol, keby tieto náklady neboli vynaložené, iba ak by boli vynaložené na pokyn poisťovateľa.

Článok 3 Predmet poistenia

1. Predmetom poistenia je následná škoda, ktorou sa rozumie:
 - a) **ušlý zisk**, t. j. zisk z realizácie predaja vyrobených výrobkov, predaného tovaru, zisk z poskytovaných služieb (ďalej len „zisk“), ktorý by poistený dosiahol počas doby trvania prerušenia prevádzky, najdlhšie však počas doby ručenia uvedenej v zmluve, ak by k prerušeniu nedošlo,
 - b) **fixné náklady**, t. j. náklady, ktoré musí poistený bezpodmienečne vynaložiť počas doby trvania prerušenia prevádzky, najdlhšie však počas doby ručenia uvedenej v zmluve, aby bolo čo najskôr možné opätovné obnovenie prevádzky v pôvodnom rozsahu,
 - c) **viacnáklady**, t. j. účelne vynaložené náklady na skrátenie alebo zamedzenie prerušenia prevádzky v prípade poistnej udalosti:
 - I) náklady na opatrenia smerujúce k skráteniu doby prerušenia prevádzky alebo zmiernenia následkov prerušenia alebo prevádzky,
 - II) náklady na prenájom náhradných priestorov alebo prípadný rozdiel medzi nákladmi vynaloženými poisteným ako nájomcom priestorov v mieste poistenia na prenájom náhradných priestorov, za predpokladu, že ide o náklady obvyklé na trhu,
 - III) náklady nevyhnutné na realizáciu poistenej činnosti po dobu prerušenia prevádzky, použitie náhradných prostriedkov, a pod.,
 - IV) náklady na opatrenia potrebné k informovaniu klientov, ak museli byť vynaložené v súvislosti s prerušením prevádzky v podniku poisteného.

2. Ušlý zisk a fixné náklady môžu byť poistené jednou položkou, pokiaľ sa na ne vzťahuje rovnaká doba ručenia.

Článok 4

Výluky z poistenia

1. Ak nie je v poistnej zmluve dohodnuté inak, poistenie sa okrem výluk uvedených vo VPP PMA 2019 a OPP ZVL 2019 nevzťahuje na škody vzniknuté:
 - a) neobvyklými udalosťami vzniknutými počas prerušenia prevádzky,
 - b) obmedzeniami prevádzky a obmedzeniami obnovy prevádzky nariadenými subjektmi verejnej správy,
 - c) tým, že poistený nezabezpečí včas obnovu alebo znovunadobudnutie zničených, poškodených alebo stratených vecí, alebo nemá na to včas k dispozícii dostatok finančných prostriedkov.
2. Poistenie sa nevzťahuje na náklady, ktoré už pri prerušení prevádzky nevznikajú, najmä:
 - a) náklady za suroviny, pomocné látky, prevádzkové látky, technologickú energiu a za odobratý tovar (výrobky, dodávky a subdodávky), ak nejde o náklady za udržiavanie prevádzky alebo o nevyhnutné poplatky za cudzí odber energie,
 - b) odvodové a daňové povinnosti a vývozné clá,
 - c) dopravné náklady,
 - d) poistné závislé na obrate,
 - e) licenčné a vynálezcovské poplatky závislé na obrate,
 - f) zisky a stále náklady, ktoré nesúvisia s výrobnou, obchodnou alebo priemyselnou prevádzkou (napr. z kapitálových, špekulačných obchodov alebo obchodov z titulu prevodu pozemkov),
 - g) majetkové sankcie (napr. penále, pokuty, manká a náhrady škôd), ktoré je poistený povinný zaplatiť v dôsledku nesplnenia, príp. porušenia záväzkov alebo iných právnych povinností.
3. Poistenie sa nevzťahuje na náklady, ktoré vzniknú po ukončení poistnej zmluvy.
4. Poisťovateľ nehradí náklady podľa čl. 2 ods. 5. týchto OPP ZBI 2019, ak:
 - a) nimi vzniká poistenému úžitok v čase nad rámec doby ručenia,
 - b) nimi boli vyvolané ďalšie náklady, ktoré nie sú predmetom poistenia,
 - c) s celkovým poistným plnením prevyšujú poistnú sumu, iba ak by boli vynaložené na pokyn poisťovateľa, najviac však do výšky 20% z dohodnutej poistnej sumy.

Článok 5

Poistná udalosť

1. Poistná udalosť je škodová udalosť, ktorá nastala v mieste poistenia počas doby poistenia v dôsledku vecnej škody.
2. V prípade poistnej udalosti poisťovateľ poskytne poistné plnenie vo výške:
 - a) zisku, ktorý by poistený dosiahol, ak by k prerušeniu prevádzky nedošlo, za obdobie od okamihu vzniku vecnej škody až do okamihu, kedy škoda z prerušenia prevádzky už nevzniká, najdlhšie však za dobu ručenia,
 - b) fixných nákladov, ktoré by poistený musel vynakladať, ak by k prerušeniu prevádzky nedošlo, za obdobie od okamihu vzniku vecnej škody až do okamihu, kedy škoda z prerušenia prevádzky už nevzniká, najdlhšie však za dobu ručenia,
 - c) viacnákladov, ktoré poistený vynaložil na skrátenie alebo zamedzenie prerušenia prevádzky v prípade poistnej udalosti za obdobie od okamihu vzniku vecnej škody až do okamihu, kedy škoda z prerušenia prevádzky už nevzniká, najdlhšie však za dobu ručenia.
3. Fixné náklady podľa ods. 2. písm. b) tohto článku, uhradí poisťovateľ iba vtedy, ak je ich ďalšie vynaloženie právne nevyhnutné alebo hospodársky odôvodniteľné a ak by poistený bol schopný vytvoriť finančné zdroje na ich krytie, keby k prerušeniu prevádzky nedošlo.
4. Poistné plnenie za odpisy budov, strojov a ostatných základných prostriedkov poisťovateľ poskytne iba vtedy, ak sa vzťahujú na časti prevádzky poisteného, ktoré nie sú zasiahnuté vecnou škodou.
5. Pri určení výšky škody spôsobenej prerušením prevádzky poisťovateľ prihliada ku všetkým okolnostiam, ktoré by priaznivo alebo nepriaznivo ovplyvňovali chod prevádzky a výsledok hospodárenia počas obdobia hodnotenia, keby nedošlo k prerušeniu prevádzky. Obdobie hodnotenia, ak nie je v zmluve dohodnuté inak, znamená dvanásť po sebe nasledujúcich mesiacov a končí okamihom, od ktorého už nevzniká škoda z prerušenia prevádzky, najneskôr však uplynutím doby ručenia.
6. Pri výpočte následnej škody sa nezapočítavajú prípadné úspory na fixných nákladoch, ktoré pri prerušení prevádzky nevznikajú alebo sa znižujú.
7. Poistné plnenie nesmie viesť k obohateniu poisteného. Pri výpočte poistného plnenia poisťovateľ prihliada aj na hospodárske výhody, ktoré sa po uplynutí obdobia hodnotenia prejavia v prospech poisteného ako následok prerušenia prevádzky počas doby ručenia.
8. V prípade podpoistenia podľa čl. 9 ods. 15. VPP PMA 2019, hradí poisťovateľ v rovnakom pomere aj náklady podľa čl. 2 ods. 5. týchto OPP ZBI 2019,
9. Súčet poistných plnení vyplatených z poistných udalostí vzniknutých v jednom poistnom období nesmie presiahnuť poistnú sumu za dobu ručenia uvedenú v zmluve.

Článok 6

Poistná hodnota, poistná suma

Poistná hodnota	1. Poistnou hodnotou je: a) ušlý zisk , ktorý by poistený dosiahol za dohodnutú dobu ručenia, ak by nedošlo k prerušeniu prevádzky a/alebo, b) fixné náklady za dohodnutú dobu ručenia, ktoré by poistený musel vynakladať, keby k prerušeniu prevádzky nedošlo a ktoré musí vynakladať aj počas prerušenia prevádzky a/alebo, c) viacnáklady , t. j. účelne vynaložené náklady na skrátenie alebo zamedzenie prerušenia prevádzky v prípade poistnej udalosti v zmysle čl. 3 ods. 1. písm. c) týchto OPP ZBI 2019.
Poistná suma	2. Poistná suma je suma uvedená v zmluve ako maximálna hranica poistného plnenia poisťovateľa za poistenú položku. Poistnú sumu zodpovedajúcu dobe ručenia stanoví na vlastnú zodpovednosť poisťník.

Článok 7

Spoluúčasť, doba ručenia

Spoluúčasť	1. Poistenie sa dojednáva s časovou spoluúčasťou. Časová spoluúčasť vyjadruje dĺžku trvania prerušenia prevádzky, za ktoré poisťovateľ neposkytne poistné plnenie a jej začiatok je zhodný so začiatkom doby ručenia. 2. Ak je to dohodnuté v zmluve, môže byť časová spoluúčasť kombinovaná so spoluúčasťou uvedenou v čl. 8. VPP PMA 2019.
Doba ručenia	3. Doba ručenia je časový úsek uvedený v zmluve, počas ktorého poisťovateľ ručí za škody v dôsledku prerušenia prevádzky. Začína plynúť okamihom vzniku vecnej škody a končí najneskôr uplynutím dvanástich po sebe nasledujúcich mesiacov po vzniku vecnej škody, ak nie je v zmluve uvedené inak. 4. Dobu ručenia stanovuje na vlastnú zodpovednosť poisťník.

Článok 8

Povinnosti poisteného a/alebo poisťníka

Okrem povinností stanovených vo VPP PMA 2019 a OPP ZVL 2019 je poistený a/alebo poisťník povinný:

- viesť priebežne účtovníctvo v zmysle príslušných platných právnych predpisov,
- bilancie a výsledky hospodárenia za tri predchádzajúce roky a bezpečne a oddelene v dvoch vyhotoveniach ukladať na ochranu proti ich zničeniu a v prípade škody ich predložiť poisťovateľovi,
- umožniť poisťovateľovi kontrolu hospodárenia a plnenia opatrení vedúcich k urýchlenému a úplnému obnoveniu prevádzky,
- plniť aj ďalšie povinnosti dohodnuté v zmluve.

Článok 9

Výklad pojmov

Začiatok prerušenia prevádzky	Pre účely tohto poistenia platí: 1. Prerušenie prevádzky je úplné prerušenie prevádzkovej činnosti poisteného v mieste poistenia v dôsledku škody na veci zapríčinenej poistnými rizikami dojednanými v poistnej zmluve. Prerušenie prevádzky sa považuje za úplné, ak: a) je činnosť klienta v prevádzke úplne pozastavená alebo b) je rozsah poškodenia prevádzky tak veľký, že nie je možné sfinalizovať produkt, ktorý je výsledkom podnikateľskej činnosti klienta. 2. Výrazným obmedzením prevádzky sa rozumie čiastočné prerušenie prevádzkovej činnosti poisteného v mieste poistenia v dôsledku škody na veci zapríčinenej poistnými rizikami dojednanými v poistnej zmluve, ktoré spôsobí pokles v produkcii, príp. poskytovaní služieb o minimálne 50 %.
Koniec prerušenia prevádzky	3. Prerušenie prevádzky začína okamihom vzniku škody na veci. Ak k prerušeniu prevádzky došlo neskôr ako okamihom vzniku škody na veci, ale v príčinnej súvislosti s touto škodou, považuje sa za začiatok prerušenia prevádzky tento neskorší okamih. 4. Prerušenie prevádzky končí okamihom, kedy poškodené alebo zničené veci sú (alebo môžu byť) obnovené do stavu, v akom boli prevádzkované pred vznikom škody na veci.

Článok 10

Záverečné ustanovenia

Účinnosť	1. VPP PMA 2019, OPP ZVL 2019 a tieto OPP ZBI 2019 sú neoddeliteľnou súčasťou zmluvy. 2. Schválené predstavenstvom poisťovateľa dňa 24.09.2019 . 3. Tieto OPP ZBI 2019 nadobúdajú platnosť dňom ich schválenia predstavenstvom poisťovateľa a účinnosť dňom 01.10.2019 .
----------	--