

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY

DOPLNKOVÁ ČASŤ K ŽIVELNÉMU POISTENIU - POISTENIE PRE PRÍPAD PRERUŠENIA PREVÁDZKY ŽIVELNOU UDALOSŤOU

VŠEOBECNÉ USTANOVENIE

Poistenie pre prípad prerušenia prevádzky živelnou udalosťou je upravené príslušnými ustanoveniami Všeobecných poistných podmienok č. 106, Osobitných poistných podmienok pre poistenie vecí pre prípad živelných udalostí č.156 a touto doplnkovou časťou Všeobecných poistných podmienok.

Článok I Poistné riziká

1. Poistenie sa vzťahuje na následné škody spôsobené prerušením alebo obmedzením (ďalej len prerušením) prevádzky v dôsledku poškodenia alebo zničenia poistených vecí živelnou poistnou udalosťou.
2. Živelnou udalosťou pre účely tohto poistenia sa rozumie poškodenie alebo zničenie vecí slúžiacich poistenej prevádzke týmito rizikami:
 - a) - požiarom,
- výbuchom,
- úderom blesku,
- pádom lietadla, jeho častí alebo jeho nákladu.
 - b) - vodou vytekajúcou z vodovodných zariadení,
- médiami vytekajúcim z hasiaceho zariadenia.

Stratou alebo odcudzením týchto vecí v priamej súvislosti s niektorou predchádzajúcou udalosťou.

Článok II Vymedzenie poistnej udalosti

1. Poistnou udalosťou je náhodná udalosť uvedená v článku I, ods. 2.
2. Poistnou udalosťou nie je škoda, ktorá vznikla:
 - a) následkom zničenia a poškodenia, odcudzenia alebo straty peňazí v hotovosti, cenných papierov, listín, plánov, výkresov, nosičov dát, obchodných kníh a spisov všetkých druhov,
 - b) následkom podtlaku, aerodynamického tresku alebo výbuchu v spaľovacom priestore spaľovacieho motora a iných zariadení, v ktorých energia výbuchu sa cieľavedome využíva,
 - c) následkom poškodenia alebo zničenia vecí slúžiacich prevádzke tým, že tieto veci boli vystavené úžitkovému ohňu alebo teplu.
3. Poistovňa nie je povinná poskytnúť plnenie za ušlý zisk a fixné náklady, ktoré sa zvyšia:
 - a) v dôsledku úradného príkazu obmedzujúceho obnovu poistenej prevádzky alebo rušiaceho prevádzku,
 - b) nedostatkom finančných prostriedkov poisteného na obnovenie prevádzky,
 - c) tým, že poistený včas nezabezpečí komponenty potrebné pre znovuzriadenie prevádzky,
 - d) rekonštrukciou nad rámec pôvodného stavu a charakteru prevádzky.

4. Právo na plnenie vzniká poistenému iba vtedy, ak prerušenie prevádzky v dôsledku poistnej udalosti trvalo dlhšie ako 3 pracovné dni a končí v okamihu, od ktorého už následná škoda z prerušenia prevádzky nevzniká, najneskôr však ukončením doby ručenia.

Článok III Poistené položky

Poistenie sa vzťahuje iba na položky uvedené v poistnej zmluve.

Článok IV Miestna platnosť poistenia

Poistovňa poskytne plnenie iba vtedy, ak dôjde k poistnej udalosti na mieste uvedenom v poistnej zmluve ako miesto poistenia.

Článok V Povinnosti poisteného

1. Okrem povinností uložených poistenému právnymi predpismi a stanovenými Všeobecnými poistnými podmienkami č.106 a Osobitnými poistnými podmienkami č.156, je poistený povinný:
 - a) bez zbytočného odkladu (maximálne však do 8 dní) písomne oznámiť poisťovni, že nastala poistná udalosť a dohodnúť s poisťovňou ďalší postup.
(ak je nebezpečenstvo z predĺženia i iným vhodným spôsobom (telefonicky, osobne), oznámiť poisťovni, že poistná udalosť nastala, dať pravdivé vysvetlenia, vyčíslieť nárok na plnenie a predložiť doklady potrebné k zisteniu okolností rozhodných pre posúdenie nároku na plnenie z poistenia a jeho výšku (zvlášť obchodné knihy, inventúry, účty, doklady, daňové a odvodové povinnosti, bilancie a iné doklady o chode podniku počas roku a za uplynulé tri roky) a umožnil poisťovni urobiť si fotokópie týchto dokladov, ďalej je povinný dovoliť šetrenia, ktoré sú k tomu potrebné),
 - b) v prípade vzniku vecnej majetkovej škody, ktorá môže mať za následok prerušenie prevádzky, vykonať všetky opatrenia k odstráneniu alebo zmenšeniu rozsahu tejto škody, pričom sa riadi pokynmi poisťovne,
 - c) vykonať také opatrenia, aby doba prerušenia prevádzky bola skrátená na minimum,
2. Pri porušení povinností v bode 1a) má poisťovňa právo odmietnuť pri vzniku poistnej udalosti poistné plnenie, pokiaľ poistený nepreukáže, že porušenie tejto povinnosti nezavinil úmyselne alebo z hrubej nedbanlivosti.
3. Pre uznanie výšky škody je poistený povinný oznámiť poisťovni všetky okolnosti, ktoré by mohli viesť k zvýšeniu rizika vzniku škody alebo jej rozsahu.

Článok VI
Plnenie poisťovne

1. Ak v dôsledku živelnej poistnej udalosti dôjde k vecnej majetkovej škode na objektoch poisteného a jej následkom k prerušeniu prevádzky, vzniká poistenému právo na plnenie za:
 - a) zisk z realizácie predaja vyrobených výrobkov, predaja tovaru a poskytovaných služieb, ktorý by poistený v prípade neprerušenia prevádzky dosiahol za rovnaké časové obdobie ako bola prevádzka prerušená, najviac však po dobu ručenia,
 - b) fixné náklady, ktoré musí poistený vynakladať bez ohľadu na stav prevádzky,
 - c) mzdy pracovníkov, ktorí v dôsledku prerušenia prevádzky nemôžu vykonávať svoju prácu,
 - d) viacnákklady, vynaložené iba na účel odvrátenia alebo zmiernenia následnej škody, pokiaľ znižujú rozsah povinností poisťovne plniť, pokiaľ boli tieto položky uvedené v poistnej zmluve, podľa Čl.III.
2. Poistené nie sú variabilné náklady, t.j. náklady, ktoré pri prerušení prevádzky už nenabiehajú.
3. Poisťovňa uhradí poistenému zisk, ktorý poistený v dôsledku prerušenia prevádzky v čase ručenia nemohol vytvoriť a fixné náklady za rovnaké obdobie. Suma, ktorá bude uhradená za poistenú položku zisk a fixné náklady sa určí podľa pomeru, ktorým sa táto položka podieľala na objeme výkonov predchádzajúceho porovnateľného obdobia. Neuskutočnené výkony po dobu prerušenia prevádzky, budú redukované týmto pomerom. Poisťovňa uhradí len pomernú časť objemu výkonov, zníženú o percentuálny podiel výkonov k poisteným položkám (zisk, fixné náklady, mzdy).
4. Objem neuskutočnených výkonov pre plnenie podľa bodu 3 pripadajúcich na dobu trvania prerušenia prevádzky sa určí podľa jednotlivých výkonov, ktoré mali byť uskutočnené v tomto období na základe konkrétneho výrobného programu, plánu alebo konkrétnej situácie. Takto vypočítaný objem výkonov sa zníži o výkony dosiahnuté náhradnou výrobou.
5. Pokiaľ nie je možné z účtovnej evidencie nákladových položiek zistiť pomer fixných a variabilných nákladov, určí sa ich výška kvalifikovaným odhadom. Po dohode s poisteným sa takto určená výška uvedie do poistnej zmluvy.
6. Fixné náklady poisťovňa uhradí len v takom prípade, pokiaľ ich vynakladanie je právne nevyhnutné alebo hospodársky zdôvodnené a ak poistený z titulu svojej činnosti by bol schopný tieto náklady hradiť, v prípade ak by nedošlo k prerušeniu prevádzky.
7. Pri stanovení výšky poistného plnenia zohľadní poisťovňa výšku úspor na fixných nákladoch, ktoré pri prerušení prevádzky už nevznikajú.
8. Poistné plnenie za odpisy budov, strojov a ostatných základných prostriedkov uhradí poisťovňa len za tie, ktoré neboli poškodené poistnou udalosťou.
9. Od výšky poistného plnenia odpočíta poisťovňa mzdy, ktoré boli uhradené vlastným zamestnancom z titulu záchranných, demolačných, upratovacích prác v súvislosti so vznikom poistnej udalosti, ďalej odpočíta tie mzdové náklady, ktoré súvisia s činnosťou týchto pracovníkov v iných prevádzkach ako v prevádzke, v ktorej vznikla poistná udalosť.
10. Pri stanovení výšky poistného plnenia zohľadní poisťovňa všetky okolnosti, ktoré ovplyvňovali hospodársky výsledok podniku v období hodnotenia, pokiaľ by nedošlo k prerušeniu prevádzky. Poistné plnenie nesmie viesť k obohateniu poisteného.

11. Z poistného plnenia sú vylúčené poistné plnenia, ktoré budú uhradené z iných druhov plnení.
12. Ak poistený úmyselne uvedie poisťovňu do omylu, nie je poisťovňa povinná poistné plnenie poskytnúť.
13. Poisťovňa uhradí poistenému viacnákklady, ktoré poistený nutne a rozumne vynaložil na odvrátenie a zníženie rozsahu a následkov poistnej udalosti vrátane nákladov na sťahovanie do náhradných priestorov a s tým spojených výdajov, zvýšených nákladov na nájomné, dane, platy dodatočného personálu a príplatkov za nadčasové hodiny, pokiaľ tieto:
 - a) znižujú rozsah poistného plnenia,
 - b) poistený vynaložil v čase poistnej udalosti, pretože ich považoval za nutné, ale vzhľadom na ich naliehavosť si nemohol vyžiadať súhlas poisťovne.Poistený je povinný o týchto vynaložených nákladoch poisťovňou bez odkladov informovať. Celkové plnenie za viacnákklady však nesmie presiahnuť výšku plnenia, ktorú by poisťovňa poskytla, keby tieto náklady neboli vynaložené, len ak by tieto boli vynaložené na pokyn poisťovne.

Článok VII
Zvláštne ustanovenia

1. Konanie expertov
 1. Poistený a poisťovňa sa v prípade nezhody o výške plnenia môžu dohodnúť, že výška plnenia bude stanovená konaním expertov. Konanie expertov môže byť rozšírené i na ostatné predpoklady nároku na plnenie.
 2. Zásady konania expertov:
 - a) každá strana písomne určí jedného experta, ktorý voči nej nesmie mať žiadne záväzky, ihneď o ňom informuje druhú stranu, námietku proti osobe experta možno vzniesť pred zahájením jeho činnosti,
 - b) určený experti sa dohodnú na osobe tretieho experta, ktorý má rozhodujúci hlas v prípade nezhody,
 - c) experti určení poisteným a poisťovňou spracujú znalecký posudok o sporných otázkach oddelene,
 - d) experti posudok odovzdajú zároveň poisťovní i poistenému. Ak sa závery expertov od seba líšia, odovzdá poisťovňa oba posudky expertovi s rozhodným hlasom. Ten rozhodne o sporných otázkach a odovzdá svoje rozhodnutie poisťovní i poistenému,
 - e) každá strana hradí náklady svojho experta, náklady na činnosť experta s rozhodným hlasom hradí každá strana rovnakým dielom.
 3. Konaním expertov nie sú dotknuté práva a povinnosti poisťovne a poisteného stanovené právnymi predpismi, poistnými podmienkami a poistnou zmluvou.
 2. Predĺženie zmluvy
Po ukončení doby ručenia si môže poistený doplatením poistného obnoviť výšku poistnej sumy na pôvodnú sumu. Táto obnovená poistná suma slúži pre ďalšie poistné obdobie ako základ dojednania ďalšieho obdobia poistného krytia.

Článok VIII
Výklad pojmov

Pre účely poistenia podľa tejto doplnkovej časti k živelnému poisteniu Všeobecných poistných podmienok platí ďalej uvedený výklad pojmov.

Výbuchom sa rozumie náhly ničivý prejav tlakovej sily spočívajúci v rozpínavosti plynov alebo pár. Za výbuch nádoby (kotla, potrubia a pod.) sa považuje, ak sú steny roztrhnuté v takom rozsahu, že dôjde k náhlemu vyrovnaniu tlaku medzi vnútroštrkom a vonkajškom nádobou. Ak dôjde vo vnútri nádoby k výbuchu chemickou reakciou, potom škoda, ktorá nastane na nádobe je považovaná za vecnú škodu v zmysle bodu 1., 2. Článku I., i keď jej steny nie sú roztrhnuté.

Úderom blesku sa rozumie bezprostredný prechod blesku (atmosferického výboja) na veci slúžiace poistenej prevádzke.

Výkony predstavujú súhrnné výsledky z výrobných a obchodných činností poisteného vo vzťahu k odberateľom. Týmto sú:

- tržby z výrobných činností,
- výnosy z obchodných činností,
- tržby z nevýrobných činností,
- zmeny stavu nedokončenej výroby, polovýrobov vlastnej výroby, zmeny stavu hotových výrobkov,
- aktivovanie materiálu,
- ostatné výnosy.

Doba ručenia rozumie sa doba, počas ktorej poisťovňa hradí stratu na zisku. Najkratšou možnou dobou sú tri mesiace. Najdlhšou dobou na ktorú možno poistenie dojednať je doba 36 mesiacov. Doba odškodnenia sú násobky troch mesiacov (3, 6, 9, 12, 15 ... 36)

Fixné náklady pre potreby tohto poistenia sú napr.:

- nájomné,
- domová daň,
- tepelné a svetelné energie,
- mzdy administratívnych pracovníkov,
- daň z objemu miezd,
- splátky pôžičiek, úrokov z pôžičiek,
- odpisy a ďalšie.

Variabilné náklady zahŕňajú napr.:

- a) výdaje za suroviny, pomocný a prevádzkový materiál, technologickú energiu a za odobratý tovar (výrobky a poddodávky), pokiaľ sa nejedná o výdaje na udržiavanie prevádzky alebo o nevyhnutné poplatky za cudzí odber energie,
- b) odvodové a daňové povinnosti a vývozné clo,
- c) dopravné náklady, prepravné poplatky a pod.,
- d) obalový materiál,
- e) poistné závislé na výkonoch/obrate,
- f) licenčné poplatky závislé na výkonoch a vynálezecké poplatky závislé na výkonoch/obrate,
- g) zisky a fixné náklady, ktoré nesúvisia s výrobnou, obchodnou alebo priemyselnou činnosťou, napríklad z kapitálových, špekulačných alebo pozemkových obchodov,
- h) majetkové sankcie ako sú penále, pokuty, manká a náhrady škôd, ktoré je poistený povinný zaplatiť v dôsledku nesplnenia, prípadne porušenia záväzkov alebo iných právnych povinností.

Článok IX Záverečné ustanovenie

Tieto Všeobecné poistné podmienky - doplnková časť k živelnému poisteniu - poistenie pre prípad prerušenia prevádzky živelnou udalosťou boli schválené Ministerstvom financií SR ako dozorným orgánom nad poisťovníctvom pre územie Slovenskej republiky pod číslom: **52/2237/1993** a sú platné pre poistné zmluvy uzatvorené po **06.09.1993**.