

Zmluvné dojednania – Poistenie právnických a podnikajúcich fyzických osôb pre prípad prerušenia prevádzky v dôsledku všetkých rizík – ALL RISKS (ďalej len „ZD-PP-ALL“)

Článok 1:

Úvodné ustanovenia

1. Pre poistenie právnických a podnikajúcich fyzických osôb pre prípad prerušenia prevádzky (ďalej len „poistenie“) platia ustanovenia Všeobecných poisťných podmienok poistenia majetku právnických a podnikajúcich fyzických osôb účinné od 1. 11. 2025 (ďalej len VPP-M-ALL) a tieto ZD-PP-ALL.
2. ZD-PP-ALL menia a dopĺňajú VPP-M-ALL v ustanoveniach tu uvedených.

Článok 2:

Poistné riziko

1. Poistenie sa vzťahuje na škodu vzniknutú prerušením alebo obmedzením (ďalej len „prerušenie“) prevádzky poisteného v dôsledku vecnej škody.
2. Podľa ZD-PP-ALL sa považuje za vecnú škodu poškodenie, zničenie alebo strata veci slúžiacej prevádzkovej činnosti poisteného, ak pre tieto veci bolo u poisťovateľa dojednané poistenie podľa VPP-M-ALL, ak ku škode došlo v mieste poistenia v dôsledku rizík, ktoré nie sú vo VPP-M-ALL, ZD-PP-ALL alebo v poisťnej zmluve vylúčené.

Článok 3:

Predmet poistenia

1. Odchylne od čl. 2 VPP-M-ALL predmetom poistenia pre toto poistenie je:
 - a) ušlý zisk, t.j. zisk z predaja tovaru, zásob, zisk z poskytovaných služieb (ďalej len „zisk“), ktorý by poistený dosiahol počas doby trvania prerušenia prevádzky, najdlhšie však počas doby ručenia, uvedenej v poisťnej zmluve, ak by k prerušeniu prevádzky nedošlo,
 - b) fixné náklady, t.j. zmluvne podložené platobné záväzky, ktoré trvajú aj keď je prevádzková činnosť prerušená, ich vynaloženie je nutné a podnik by na ich vynaloženie nahospodáril, keby majetková škoda, ktorá zapríčinila prerušenie prevádzky nevznikla.

Článok 4:

Výluky z poistenia

Okrem výluk uvedených vo VPP-M-ALL ďalej platí:

1. Poisťovateľ nie je povinný plniť aj za zväčšenie škody z prerušenia prevádzky spôsobené:
 - a) neobvyklými udalosťami vzniknutými v priebehu prerušenia prevádzky,
 - b) úradne nariadenými opatreniami obmedzujúcimi obnovu a prevádzku podniku,
 - c) tým, že poistený nezaistí včas obnovu alebo opätovné nadobudnutie zničených, poškodených alebo stratených vecí napr. z dôvodu nedostatku finančných prostriedkov.
2. Poistenie sa nevzťahuje na:
 - a) škodu, ktorá vznikla z prerušenia prevádzky, spôsobeného poškodením alebo zničením nepoistenej veci,
 - b) škodu, ktorá vznikla nepoisteným rizikom v rámci dojednaného poistenia majetku, alebo ktorá nie je týmto poistením krytá,
 - c) škoda vzniknutá poškodením zničením, alebo stratou peňazí v hotovosti, účtovných kníh, cenných papierov, listín, plánov, výkresov, nosičov dát a spisov každého druhu.
3. Poistenie sa nevzťahuje na náklady, ktorých nárast alebo pokles priamo súvisí s nárastom alebo poklesom výroby, t.j. je priamo závislý na obrate, najmä:
 - a) dane z obratu, colné poplatky, spotrebné dane,
 - b) lízingové splátky za majetok zničený vecnou škodou, za ktorý bolo poisťovateľom poskytnuté poisťné plnenie,
 - c) prepravné a vývozné náklady, náklady spojov,
 - d) poisťné závislé na obrate,
 - e) licenčné poplatky a vynálezcovské poplatky závislé na obrate,
 - f) zisky a fixné náklady nesúvisiace s výrobnou, obchodnou alebo priemyselnou prevádzkou, napr. z finančných operácií, obchodov s pozemkami,

- g) majetkové sankcie (pokuty, penále), ktoré je poistník povinný uhradiť v dôsledku nesplnenia príp. porušenia svojich záväzkov.
4. Poistovateľ neposkytne poistné plnenie z prerušenia prevádzky v dôsledku vecnej škody na objektoch vo výstavbe, montážnych objektoch, zariadeniach stavenísk, zasklení, dopravovanom tovare.

Článok 5:

Doba ručenia, oceňovacie obdobie, štandardný obrat

1. Doba ručenia je časové obdobie, ktoré je rozhodujúce pre určenie výšky poistného plnenia v súlade s týmito ZD-PP-ALL, ak vznikla škoda v dôsledku prerušenia prevádzky. Doba ručenia začína okamihom vzniku vecnej škody a končí uplynutím dvanástich po sebe nasledujúcich mesiacov po vzniku vecnej škody, ak nie je v poistnej zmluve dojednaná iná dĺžka doby ručenia. Dobu ručenia si stanoví na vlastnú zodpovednosť poistník.
2. Oceňovacie obdobie je obdobie 12 po sebe nasledujúcich mesiacov, ktoré končí okamihom, od ktorého už škoda z prerušenia prevádzky nevzniká, najneskôr však uplynutím doby ručenia.
3. Štandardný obrat je obrat (tržby z predaja tovaru, vlastných výrobkov a služieb), ktorý poistený dosiahol za posledných 12 mesiacov pred vznikom poistnej udalosti.

Článok 6:

Poistná hodnota, poistná suma

Odchylne od čl. 7 VPP-M-ALL:

1. Poistná suma je suma stanovená v poistnej zmluve ako najvyššia hranica poistného plnenia za jednu poistnú udalosť, ako aj najvyššia možná suma súčtu všetkých poistných plnení za dobu ručenia. Poistnú sumu zodpovedajúcu dobe ručenia stanoví na vlastnú zodpovednosť poistník. Poistná suma vyjadruje poistnú hodnotu poistenej položky.
2. Poistnou hodnotou v prípade vzniku poistnej udalosti je podľa ZD-PP-ALL:
 - a) zisk, ktorý by poistený v oceňovacom období vytvoril keby k prerušeniu prevádzky nedošlo,
 - b) fixné náklady špecifikované v poistnej zmluve, ktoré poistený musí vynakladať aj počas prerušenia prevádzky.

Článok 7:

Plnenie poistovateľa

1. Právo poisteného na plnenie poistovateľa (poistné plnenie) vznikne, ak nastala poistná udalosť.
2. Podkladom pre stanovenie výšky poistného plnenia je rozdiel štandardného obratu a obratu za oceňovacie obdobie, ktorý sa vynásobí koeficientom a následne sa primerane zohľadnia skutočnosti uvedené v nasledujúcich odsekoch tohto článku ZD-PP-ALL. Koeficientom sa rozumie pomer poistnej hodnoty predmetu poistenia za posledných 12 mesiacov pred vznikom poistnej udalosti ku výške štandardného obratu.

3. Pri stanovení výšky poistného plnenia za škody z prerušenia prevádzky je treba vziať do úvahy všetky okolnosti, ktoré by priaznivo alebo nepriaznivo ovplyvnili chod a výsledky hospodárenia prevádzky v priebehu oceňovacieho obdobia, keby k prerušeniu prevádzky nedošlo.
4. Poistenie nesmie viesť k obohateniu. Ekonomické výhody, ktoré vyplynú po skončení oceňovacieho obdobia ako následok prerušenia prevádzky v priebehu doby ručenia, je treba spravodlivo zohľadniť.
5. Na úhradu všetkých poistných udalostí, ktoré nastali v priebehu poistného obdobia, poskytne poistovateľ poistné plnenie maximálne vo výške poistnej sumy, alebo limitu poistného plnenia, stanoveného pre príslušnú položku a dobu ručenia.
6. Poistovateľ uhradí aj primerané a hospodárne vynaložené náklady zvyčajné v mieste vzniku poistnej udalosti, ktoré poistený vynaloží na odvrátenie alebo zmenšenie škody z prerušenia prevádzky:
 - a) pokiaľ znižujú rozsah povinnosti poistovateľa plniť,
 - b) pokiaľ ich poistený podľa okolností mohol považovať za potrebné, ale pre ich naliehavosť si nemohol vopred vyžiadať súhlas poistovateľa. V takom prípade musí byť poistovateľ bezodkladne informovaný o vykonaných opatreniach.
7. Poistovateľ nehradí náklady na zmiernenie škody, pokiaľ ich vynaložením:
 - a) vzniká poistenému úžitok na dobu nad rámec doby ručenia,
 - b) boli vytvorené náučné zdroje na krytie nákladov, ktoré nie sú obsiahnuté v príslušnej položke,
 - c) spolu s ostatným poistným plnením presahujú stanovenú poistnú sumu, iba ak by boli vynaložené na pokyn poistovateľa.
8. Poistovateľovi nevzniká povinnosť poskytnúť poistné plnenie z poistnej udalosti, ak poistený porušil niektorú z povinností stanovených v čl. 10 ods. 1, písm. a) a b) ZD-PP-ALL.
9. Ďalšie ustanovenia čl. 9 VPP-M-ALL nie sú ustanoveniami tohto článku ZD-PP-ALL dotknuté.

Článok 8:

Spoluúčasť

1. V poistnej zmluve môže byť dojednaný časový úsek, ktorý označuje dĺžku trvania prerušenia prevádzky (ďalej len časová spoluúčasť), za ktorý poistovateľ neposkytne poistné plnenie. Začiatok časovej spoluúčasti je zhodný so začiatkom doby ručenia.
2. Časová spoluúčasť môže byť vzájomne kombinovaná so spoluúčasťou v zmysle čl. 11 ods. 1 VPP-M-ALL.

Článok 9:

Rozsah zistení znalcov

- Ak sa v prípade poistnej udalosti výška poistného plnenia stanoví znaleckým konaním v zmysle čl. 12 VPP-M-ALL, znalecký posudok musí, pokiaľ sa obidve strany nedohodnú inak, obsahovať predovšetkým nasledujúce zistenia:
- a) výpočet ziskov a strát pre bežný rok až do začiatku prerušenia prevádzky a za predchádzajúci účtovný rok,

- b) odhad ziskov a strát, z ktorého vyplýva, ako by sa činnosť poisteného vyvíjala v priebehu oceňovacieho obdobia bez prerušenia prevádzky,
- c) výpočet ziskov a strát, z ktorého vyplýva, ako sa činnosť poisteného vyvíjala v priebehu oceňovacieho obdobia v dôsledku prerušenia prevádzky,
- d) či a akým spôsobom bolo pri stanovení výšky odškodnenia z prerušenia prevádzky prihliadané na okolnosti, ktoré majú vplyv na povinnosti poisťovateľa plniť.

Článok 10:

Povinnosti poisteného

1. Okrem povinností uvedených vo VPP-M-ALL je poistený ďalej povinný:
 - a) viesť priebežne účtovníctvo v zmysle všeobecne závažných právnych predpisov, vykonávať inventúry, zostavovať účtovné výkazy,
 - b) zaistiť, aby inventúrne súpisy a účtovné výkazy za tri predchádzajúce roky boli vyhotovené v dvoch vyhotoveniach a bezpečne uložené vzájomne oddelene tak, aby nemohli byť súčasne poškodené, zničené alebo stratené v súvislosti s vecnou škodou.
2. V prípade vzniku vecnej škody, ktorá by mohla mať za následok prerušenie prevádzky, je poistený ďalej povinný v súlade s VPP-M-ALL predložiť poisťovateľovi alebo osobám ním povereným predovšetkým inventárne knihy, účtovné uzávierky, bilancie, daňové doklady a všetky ostatné doklady, ktoré sa viažu na činnosť podniku v bežnom účtovnom období a za tri predchádzajúce roky.

Článok 11:

Záverečné ustanovenia

1. Od ustanovení týchto ZD-PP-ALL je možné sa v poisťnej zmluve odchýliť, ak to nie je v jednotlivých ustanoveniach uvedené inak.
2. ZD-PP-ALL nadobúdajú účinnosť 1. 11. 2025.