

# OSOBITNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE PRERUŠENIA PREVÁDZKY SPÔSOBENÉHO ODCUDZENÍM A VANDALIZMOM OPP ODVBI 2022



Článok 1 Úvodné ustanovenia

Článok 2 Rozsah poistenia

Článok 3 Predmet poistenia

Článok 4 Výluky z poistenia

Článok 5 Poistná udalosť, poistné plnenie

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

Na poistenie, ktoré sa uzatvára podľa týchto osobitných poistných podmienok OPP ODVBI 2022, sa vzťahujú Všeobecné poistné podmienky pre poistenie majetku (ďalej len „VPP PMA 2022“) a Osobitné poistné podmienky pre poistenie odcudzenia a vandalizmu (ďalej len „OPP ODV 2022“).

## Článok 2

### Rozsah poistenia

- Poistenie sa vzťahuje na prípad finančnej straty spôsobenej prerušením alebo obmedzením prevádzky (ďalej len „prerušením prevádzky“), ktoré nastalo z dôvodu/existencie vecnej škody, ak vznikla vecná škoda na mieste uvedenom v zmluve ako miesto poistenia počas doby poistenia.
- 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.
- Poistenie podľa týchto OPP ODVBI 2022 sa dojednáva pre prípad finančnej straty spôsobenej prerušením prevádzky z dôvodu vecnej škody, ktorá je krytá poistením podľa OPP ODV 2022.
- Za vecnú škodu sa nepovažuje škoda, ktorá nie je poistnou udalosťou podľa OPP ODV 2022.
- Poisťovateľ uhradí náklady, ktoré poistený vynaloží na odvrátenie alebo zníženie škody prerušením prevádzky, a to vtedy:
  - ak znižujú rozsah povinnosti poisťovateľa plniť,
  - 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

- Predmetom poistenia je finančná strata, ktorou sa rozumie:
  - ušlý zisk**, t. j. zisk z realizácie predaja vyrobených výrobkov, predaného tovaru, zisk z poskytovaných služieb (ďalej len „zisk“), ktorý by poistený bol dosiahol počas doby trvania prerušenia prevádzky, najdlhšie však počas doby ručenia uvedenej v zmluve, ak by k prerušeniu nedošlo,
  - fixné náklady**, t. j. náklady, ktoré musí poistený bezpodmienečne vynakladať počas doby trvania prerušenia prevádzky, najdlhšie však počas doby ručenia uvedenej v zmluve, aby bolo čo najskôr možné opätovné obnovenie prevádzky v pôvodnom rozsahu,
  - viacnáklady**, t. j. účelne vynaložené náklady na skrátenie alebo zamedzenie prerušenia prevádzky v prípade poistnej udalosti, a to počas doby trvania prerušenia prevádzky, najdlhšie však počas doby ručenia uvedenej v zmluve:
    - náklady na opatrenia smerujúce k skráteniu doby prerušenia prevádzky alebo zmiernenia následkov prerušenia prevádzky,
    - 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,
    - náklady nevyhnutné na realizáciu poistenej činnosti po dobu prerušenia prevádzky, použitie náhradných prostriedkov a pod.,
    - náklady na opatrenia potrebné k informovaniu klientov, ak museli byť vynaložené v súvislosti s prerušením prevádzky v podniku poisteného.
- 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 2022 a OPP ODV 2022 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,
  - d) poškodením zničením, alebo stratou peňazí v hotovosti, účtovných kníh, cenných papierov, listín, plánov, výkresov, nosičov dát a spisov každého druhu.
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 výrobou, 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,
  - h) odpisy budov a zariadení, ktoré boli v dôsledku vecnej škody zničené alebo stratené.
3. Poistenie sa nevzťahuje na náklady, ktoré vzniknú po ukončení poistnej zmluvy.
4. Poisťovateľ nehradí náklady podľa čl. 2 ods. 5. týchto OPP ODVBI 2022, 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, poistné plnenie

1. **Poistnou udalosťou** je vznik finančnej straty u poisteného a to v dôsledku prerušenia alebo obmedzenia prevádzky, ktoré bolo bezprostredne zapríčinené spôsobenou vecnou škodou v mieste poistenia počas doby poistenia.
2. V prípade poistnej udalosti poisťovateľ poskytne poistné plnenie zodpovedajúce výške finančnej straty za obdobie od okamihu vzniku vecnej škody až do okamihu, kedy škoda z prerušenia prevádzky už nevzniká, najdlhšie však za dobu ručenia.
3. Podkladom pre stanovenie výšky poistného plnenia je rozdiel medzi štandardným obratom a obratom za hodnotiace obdobie, ktorý sa vynásobí indexom podľa Článku 9, ods. 7., a následne sa primerane zohľadnia skutočnosti uvedené v nasledujúcich odsekoch tohto článku OPP ODVBI 2022.
4. Ušlý zisk uhradí poisťovateľ, len ak:
  - a) u poisteného nedôjde v dôsledku poistnej udalosti k zväčšeniu majetkových hodnôt, hoci by sa to so zreteľom na dovtedajší pravidelný chod podnikania dalo očakávať (nebyť prerušenia prevádzky), a zároveň
  - b) len ak mohol poistený dôvodne očakávať rozmnoženie svojho majetku, k čomu nedošlo práve v dôsledku prerušenia prevádzky.

Napokon pre výšku ušlého zisku je rozhodujúce, akému prospechu, ku ktorému malo reálne dôjsť, zabránilo prerušenie, teda konkrétne o aký reálne dosiahnuteľný prospech poistený prišiel.

Ušlým ziskom nie je najmä, ak by ani pri riadnom chode podnikania nebolo možné predvídateľne očakávať zisk v takej výške, v akej sa deklaruje, že mal vzniknúť v dôsledku prerušenia prevádzky (napr. poistený mal zazmluvnené objednávky v nižšom objeme v porovnaní s predošlým obdobím).
5. Fixné náklady 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.
6. Pri určení výšky škody spôsobenej prerušením prevádzky poisťovateľ prihliada ku všetkým okolnostiam, ktoré by priaznivo alebo nepriaznivo ovplyvňovali chod prevádzky a výsledok hospodárenia počas hodnotiaceho obdobia, keby nedošlo k prerušeniu prevádzky.
7. Pri výpočte finančnej straty sa nezapočítavajú prípadné úspory na fixných nákladoch, ktoré pri prerušení prevádzky nevznikajú alebo sa znižujú.
8. 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.
9. Poisťovateľovi nevzniká povinnosť poskytnúť poistné plnenie z poistnej udalosti, ak poistený porušil niektorú z povinností stanovených v článku 8 písm. a) a b).
10. V prípade podpoistenia podľa čl. 9 ods. 15. VPP PMA 2022 hradí poisťovateľ v rovnakom pomere aj náklady podľa čl. 2 ods. 5. týchto OPP ODVBI 2022.

11. 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. <b>Poistnou hodnotou</b> je: a) <b>ušlý zisk</b> , ktorý by poistený dosiahol za dohodnutú dobu ručenia, ak by nedošlo k prerušeniu prevádzky a/alebo, b) <b>fixné náklady</b> za dohodnutú dobu ručenia, ktoré by poistený musel vynakladať, keby k prerušeniu prevádzky nedošlo a ktoré musí vynakladať aj počas prerušenia a/alebo, c) <b>viacnáklady</b> , 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 ODVBI 2022.
Poistná suma	2. <b>Poistná suma</b> je suma uvedená v zmluve ako maximálna hranica poistného plnenia poisťovateľa za poistenú položku. Poistná suma vyjadruje poistnú hodnotu poistenej položky podľa ods. 1 tohto článku. Poistnú sumu zodpovedajúcu dobe ručenia stanoví na vlastnú zodpovednosť poisťník. Základom pre určenie poistnej sumy sú hospodárske výsledky a náklady poisteného za obdobie roka predchádzajúce uzavretiu zmluvy s tým, že primerane poistený zohľadní všetky okolnosti, ktoré sú mu známe v čase uzavretia zmluvy a ktoré majú vplyv na zmenu jeho hospodárskych výsledkov a nákladov.

## 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.
Doba ručenia	2. Ak je to dohodnuté v zmluve, môže byť časová spoluúčasť kombinovaná so spoluúčasťou uvedenou v čl. 8 VPP PMA 2022. 3. <b>Doba ručenia</b> 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 2022 a OPP ODV 2022 je poistený a/alebo poisťník povinný:
- viest' priebežne účtovníctvo v zmysle príslušných platných právnych predpisov, vykonávať inventúry, zostavovať účtovné výkazy,
  - zaisťiť, aby bilancie, výsledky hospodárenia, inventúrne spisy a účtovné výkazy za tri predchádzajúce roky boli vyhotovené v dvoch vyhotoveniach a na ochranu proti ich zničeniu ich bezpečne uložiť vzájomne oddelene tak, aby nemohli byť súčasne poškodené, zničené alebo stratené v súvislosti s poistnou udalosťou,
  - v prípade udalosti, ktorá by mohla mať za následok prerušenie prevádzky, predložiť poisťovateľovi alebo osobám ním povereným najmä inventárne knihy, účtovné závierky, bilancie, daňové doklady a všetky ostatné doklady, ktoré sa viažu na činnosť podniku v bežnom účtovnom období a za tri predchádzajúce roky,
  - 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

Pre účely tohto poistenia platí:

Začiatok prerušenia prevádzky	1. <b>Prerušenie prevádzky</b> je prerušenie prevádzkovej činnosti poisteného v mieste poistenia v dôsledku škody na veci zapríčinennej 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.
Koniec prerušenia prevádzky	2. <b>Obmedzením prevádzky</b> sa rozumie čiastočné prerušenie prevádzkovej činnosti poisteného v mieste poistenia v dôsledku škody na veci zapríčinennej poistnými rizikami dojednanými v poistnej zmluve, ktoré spôsobí pokles v produkcii, príp. poskytovaní služieb. 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.

5. **Hodnotiace obdobie** je obdobie 12 po sebe nasledujúcich mesiacov, ktoré končí okamihom, od ktorého už škoda z prerušenia prevádzky nevzniká, najneskôr však uplynutím doby ručenia.
6. **Štandardný obrat** je obrat (tržby z predaja tovaru, vlastných výrobkov a služieb), ktorý poistený dosiahol za posledných 12 mesiacov pred vznikom poistnej udalosti.
7. Pre účely tohto poistenia sa **indexom** rozumie pomer poistnej hodnoty predmetu poistenia za posledných 12 mesiacov pred vznikom poistnej udalosti ku výške štandardného obratu.

## Článok 10

### Záverečné ustanovenia

Účinnosť

1. VPP PMA 2022, OPP ODV 2022 a tieto OPP ODVBI 2022 sú neoddeliteľnou súčasťou zmluvy.
2. Tieto OPP ODVBI 2022 nadobúdajú **účinnosť dňom 01.06.2022**.