

OSOBITNÉ POISTNÉ PODMIENKY PRE POISTENIE ŽIVELNÉHO PRERUŠENIA PREVÁDZKY OPP ZBI 2022



Článok 1	Úvodné ustanovenia	Článok 6	Poistná hodnota, poistná suma
Článok 2	Rozsah poistenia	Článok 7	Spoluúčasť, doba ručenia
Článok 3	Predmet poistenia	Článok 8	Povinnosti poisteného a/alebo poistníka
Článok 4	Výluky z poistenia	Článok 9	Výklad pojmov
Článok 5	Poistná udalosť, poistné plnenie	Článok 10	Záverečné ustanovenia

Článok 1 Úvodné ustanovenia

1. Na poistenie, ktoré sa uzatvára podľa týchto osobitných poistných podmienok OPP ZBI 2022, sa vzťahujú Všeobecné poistné podmienky pre poistenie majetku (ďalej len „VPP PMA 2022“) a Osobitné poistné podmienky pre živelné poistenie (ďalej len „OPP ZVL 2022“).

Článok 2 Rozsah poistenia

1. 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.
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 2022 sa dojednáva pre prípad finančnej straty spôsobenej prerušením prevádzky z dôvodu vecnej škody, ktorá je krytá poistením podľa OPP ZVL 2022 a hasením, búraním alebo odpratáním v príčinnej súvislosti s nimi. Poistenie je možné dojednať pre:
 - a) riziká zo skupiny FLEXA v zmysle OPP ZVL 2022,
 - b) živelné udalosti v zmysle OPP ZVL 2022,
 - 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 2022.
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 finančná strata, 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 bol 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 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,
 - c) **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:
 - I) náklady na opatrenia smerujúce k skráteniu doby prerušenia prevádzky alebo zmiernenia následkov prerušenia 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 2022 a OPP ZVL 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 vynálezovské 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,
 - 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 ZBI 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 ZBI 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 dovedajší 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.
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 ZBI 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. 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 účelne vynaložené náklady na skrátenie alebo zamedzenie prerušenia prevádzky v prípade poistnej udalosti v zmysle čl. 3 ods. 1. písm. c). týchto OPP ZBI 2022.
Poistná suma	2. Poistná suma 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. 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 2022 a OPP ZVL 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. Prerušenie prevádzky 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. Obmedzením prevádzky 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 ZVL 2022 a tieto OPP ZBI 2022 sú neoddeliteľnou súčasťou zmluvy.
2. Tieto OPP ZBI 2022 nadobúdajú **účinnosť dňom 01.06.2022.**