

Poistenie podnikateľov

# Podnikatelia

Podnikajte s našim poistením



**Allianz**   
Slovenská poisťovňa

## Poistenie majetku

Začínate podnikat' alebo vaša spoločnosť patrí medzi dlhodobu úspešnú? V obidvoch prípadoch by ste však mali poznať riziká, ktoré vaše podnikanie ohrozujú.

Poistenie budov sa vzťahuje na poškodenie alebo zničenie budovy, haly a stavby vrátane všetkých stavebných súčastí slúžiacich uvedeným objektom v mieste poistenia. Poistiť možno objekt vo vašom vlastníctve alebo správe. Tento druh poistenia je pre vás riešením aj vtedy, ak podnikáte v prenajatých priestoroch a na vlastné náklady ste v nich vykonali stavebné úpravy. Poistenie hnutelných vecí sa vzťahuje na všetky výrobné a prevádzkové zariadenia, zásoby materiálov a výrobkov a veci zamestnancov, ktoré sa nachádzajú vo vašej prevádzke. Nemožno zabudnúť ani na cudzie veci prevzaté v súvislosti s podnikaním, napríklad prenajaté veci, veci na lízing a veci prevzaté do opravy.

### Aké základné riziká poistenie kryje?

- požiar, výbuch, úder blesku, pád lietadla
- škody spôsobené vodou z vodovodného zariadenia
- krádež vlámaním, lúpež, vandalizmus po krádeži vlámaním
- víchrica a krupobitie, povodeň a záplava, zemetrasenie, výbuch sopky, zosuv pôdy, lavína a ťarcha snehu, náraz vozidla, dym, rázová vlna, pád stromov a stožiarov a rozbitie skla

### Príklady z likvidačnej praxe:

V Nitrianskom kraji došlo počas júnových povodní v roku 2010 k vyliatiu rieky, ktorá zaplavila celý areál spoločnosti s výrobou zdravotníckych materiálov a pomôcok až do výšky 1 meter. Poškodené boli výrobné a prevádzkové zariadenia, no najväčšiu škodu predstavovali zničené zásoby hotových výrobkov a materiálov určených na ďalšie spracovanie. Nakoľko sa jednalo o zdravotnícku výrobu s vysokými hygienickými nárokmi, výšku škody nezanedbateľne ovplyvnili aj náklady na čistenie a dezinfekciu prevádzky podniku. Škoda na majetku spoločnosti spôsobená záplavou je približne 700 tisíc EUR.

- v roku 2010 zaznamenala Allianz - Slovenská poisťovňa **50 000 živelných udalostí**, ktoré spôsobili škodu v hodnote **37,5 mil. EUR**; najvyšší počet škôd, takmer 42 000, spôsobili povodne
- za I. polrok roku 2010 vzniklo na území SR **5 814 požiarov** v celkovej materiálnej škode viac ako **22 mil. EUR**, pričom najčastejšou príčinou vzniku požiarov bola neobstarávanosť a neopatrnosť, a to v počte 3 770 prípadov

V nočných hodinách došlo k vzniku požiaru a jeho rýchlemu rozšíreniu na výrobné a administratívne priestory. Požiar úplne zničil strešnú konštrukciu haly, všetky inštalácie, poškodil nosnú konštrukciu stavby, všetky povrchové úpravy vrátane podláh, všetky stavebné otvory, vzduchotechniku, vykurovanie. Zároveň vplyvom požiaru došlo k poškodeniu administratívnej budovy spoločnosti. Na základe vyšetrovania polície k vzniku požiaru došlo úmyselným konaním doposiaľ neznámeho páchatela, ktorý za pomoci organických rozpúšťadiel založil požiar. Výška škody na budove bola vyčíslená na 2 milióny EUR.

## Podnikatelia

V rámci aktívneho a zodpovedného prístupu k vlastnému podnikaniu je dôležité myslieť dopredu a zabezpečiť sa pred možnými škodami, ktoré by mohli ohroziť vašu podnikateľskú činnosť. Allianz - Slovenská poisťovňa vám ponúka komplexný produkt Poistenie podnikateľov, ktorý zabezpečí optimálnu ochranu vášho podnikania pred nečakanými škodami spôsobenými rôznymi rizikovými faktormi.



## Poistenie pre prípad majetkového a strojného prerušenia prevádzky

Poistenie je určené na pokrytie finančných strát v prevádzke, ak dôjde k zastaveniu alebo prerušeniu vašej podnikateľskej činnosti po poistnej udalosti na poistenom majetku.

Finančné straty v tomto prípade vznikajú, ak nie je možné vykonávať podnikateľskú činnosť a tvoriť zisk. Avšak napriek tomu je nutné uhrádzať fixné náklady, aby bolo možné opätovne obnoviť prevádzku v pôvodnom rozsahu.

### Čo je poistené?

- ušlý zisk, t. j. zisk z predaja tovaru, zásob, zisk z poskytovaných služieb, ktorý by ste dosiahli počas doby trvania prerušenia prevádzky, ak by k prerušeniu prevádzky nedošlo
- fixné náklady, ktoré by ste vynakladali aj počas prerušenia prevádzky (napr. platby za energie, nájomné, mzdy zamestnancov)

Základnou podmienkou na poskytnutie poistného plnenia z poistenia majetkového prerušenia prevádzky je povinnosť poisťovateľa poskytnúť poistné plnenie za vecnú škodu z poistenia majetku. Práve preto je tento druh poistenia možné dojednať iba spolu s poistením budov alebo hnutelných vecí.

Rovnaká podmienka platí na poskytnutie poistného plnenia z poistenia strojného prerušenia prevádzky, preto je tento druh poistenia možné dojednať iba spolu s poistením strojov a elektroniky.

## Poistenie strojov a elektroniky

Zmyslom poistenia strojov a elektroniky je krytie technických rizík, ktoré rozširujú ponuku rizík krytých v poistení majetku.

Poistením majetku máte vaše stroje a elektroniku zabezpečené poistným krytím proti živelným rizikám, ako sú napríklad požiar, výbuch, úder blesku, víchrica a krupobitie, záplava, povodeň a mnohé ďalšie riziká.

Okrem týchto rizík, ktoré ohrozujú vaše strojné zariadenia zvonka, môže dôjsť k poškodeniu strojov aj vnútornými príčinami, ako sú konštrukčná chyba stroja, vada materiálu alebo výrobná vada. Veľmi často nastáva poškodenie stroja chybou alebo nešikovnosťou obsluhy. Práve pre tieto prípady poškodenia slúži poistenie technických rizík. Toto poistenie sa vzťahuje aj na poškodenie stroja nedostatkom vody, pretlakom pary, plynu alebo kvapaliny, a tiež na poškodenie skratom alebo prepätím. Ak dôjde k zlyhaniu meracích, regulačných alebo bezpečnostných zariadení, poistenie len proti živelným rizikám vám tieto škody nepokryje na rozdiel od poistenia technických rizík.

### Čo je predmetom poistenia?

- stroje, strojné vybavenie a technické zariadenia
- elektrotechnické alebo elektronické zariadenia a prístroje

### Príklad z likvidačnej praxe

V strojárskych firmách došlo počas prác na CNC sústruhu k uvoľneniu rezacej hlavy, ktorá odstredivou silou poškodila telo stroja a elektronický ovládací pult. Firma si náhradu uplatňovala reklamáciou voči výrobcovi v rámci záručnej doby stroja. Výrobca reklamáciu zamietol z dôvodu zistenia, že k poškodeniu sústruhu došlo dôsledkom chybného obsluhu stroja zamestnancom. Klient sa preto obrátil na poisťovňu. Bolo mu poskytnuté poistné plnenie vo výške nákladov na opravu, keďže takéto riziko je kryté poistením strojov.

## Poistenie nákladu

Poistenie nákladu predstavuje predĺženie poistného krytia vášho majetku aj počas jeho prepravy z jednej prevádzky do druhej, zo skladu k zákazníkovi, do miesta opravy a podobne.

### Pre koho je toto poistenie určené?

Ak si bežne prepravujete svoj vlastný tovar, zásoby, hotové výrobky alebo iný majetok na vlastných cestných vozidlách, tak práve vám ponúkame poistenie nákladu.

### Čo je poistením kryté?

Náklad je počas prepravy poistený proti poškodeniu, zničeniu v dôsledku dopravnej nehody alebo živelných udalostí, prípadne aj proti krádeži alebo lúpeži.

Poistenie začína až po nakládke tovaru na cestné vozidlo a končí pred jeho vyložením. Poistený si stanovuje poistnú sumu sám na každé vozidlo zvlášť, pričom poistné plnenie poskytneme až do dvojnásobku poistnej sumy počas poistného obdobia. Poistenie si môžete uzatvoriť pre územie Slovenskej republiky alebo pre územie Európy.



## Poistenie prevádzkovej zodpovednosti za škodu

Pokiaľ podnikáte, nemusí ísť len o škodu zavinenú vašou nedbanlivosťou alebo porušením právnej povinnosti. V mnohých prípadoch zodpovedáte za škodu bez ohľadu na zavinenie. Táto zodpovednosť za škodu vám vyplýva zo zákona.

Poistenie zodpovednosti za škodu kryje nároky tretích osôb, za ktoré je vaša spoločnosť právne zodpovedná.

### Aké škody môžete spôsobiť?

- na zdraví a živote
- na veci
- následnú majetkovú ujmu vrátane ušlého zisku

### Dvojnásobný limit poistného plnenia

Plnenie zo všetkých poistných udalostí, ktoré vznikli v priebehu jedného poistného obdobia vám môže byť poskytnuté až do výšky dvojnásobného limitu dohodnutého v poistnej zmluve.

### Poistenie kryje škody spôsobené poškodenému:

- prevádzkovou činnosťou,
- výkonom vlastníckych práv, správy a prevádzkovania nehnuteľností, ktoré slúžia na podnikateľskú činnosť,
- používaním alebo spotrebou vadného výrobku alebo vadou vykonanej práce po jej odovzdaní.

Osobitnou časťou poistenia je **zodpovednosť za škodu spôsobenú vadným výrobkom**, resp. vadne vykonanou prácou. Váš výrobok môže následkom materiálovej alebo konštrukčnej vady prestať plniť svoju funkciu a spôsobiť škodu. Predmetom poistného plnenia nie je poškodený výrobok, ale škoda, ktorú spôsobí.

Za spôsobené škody zodpovedáte aj v prípade, keď nie ste výrobcou, ale dovozcom tovaru zo zahraničia, dodávateľom a distribútorom (pokiaľ výrobcu alebo dovozcu tovaru nemožno zistiť).

### Príklady z likvidačnej praxe:

- firma, ktorá strieka kovové konštrukcie; počas nástreku mosta odvíjalo farbu a postriekalo 70 motorových vozidiel, škoda bola vyčíslená na 40 000 EUR,
- firma, ktorá vyrába kovové potrubia; pri nakládke tovaru – rúr došlo k poškodeniu návesu kamiónu, totálna škoda na kamióny bola vyčíslená na 10 000 EUR.



## Stavebné poistenie

Pri realizácii projektov, ako sú stavby, aj napriek maximálnej opatrnosti často dochádza k nehodám a ku škodám, ktoré sú spôsobené požiarimi, víchricami, záplavami, krádežami, nepozornosťou a inými príčinami.

Stavebné poistenie v sebe spája výhody majetkového poistenia a poistenia technických rizík, pretože sa dojednáva na princípe „all risk“, teda poistenie proti všetkým rizikám, ktoré nie sú v zmluve vyslovene vylúčené. Navyše je možné poistiť si aj zodpovednosť za škodu voči tretím osobám.

### Poistenie je určené pre:

- stavebníka, developera,
- investora, majiteľa,
- hlavného dodávateľa a ostatných subdodávateľov.

### Čo je poistené?

- budované dielo, či už ide o výstavbu novej alebo rekonštrukciu už existujúcej stavby; poistenie sa v tomto prípade vzťahuje na všetky práce súvisiace s prípravou a realizáciou diela, ako aj na použitý či skladový materiál
- stavebné stroje
- zariadenie staveniska (napr. sklady stavebného materiálu, energetické zdroje, garáže a iné)

- existujúce stavby a konštrukcie, na ktorých sa vykonávajú stavebné práce alebo ktoré sa nachádzajú v okolí miesta poistenia

Stavebné poistenie sa vzťahuje aj na poistenie zodpovednosti za škodu, ktoré vám poskytne poistné krytie pri škodách vzniknutých:

- uskutočňovaním stavieb a ich zmien,
- pri prípravných prácach k realizácii stavby,
- pri remeselných stavebných činnostiach.

### Príklad z likvidačnej praxe:

Pri výstavbe polyfunkčných objektov došlo k poškodeniu v bezprostrednej blízkosti stojacich radových garáží. Vplyvom stavebnej činnosti bolo poškodených až 46 garáží – poškodenie obvodových múrov, omietky a strešnej krytiny. Škoda spôsobená tretím osobám bola vyčíslená na viac ako 20 000 EUR. Keďže vykonávateľ stavebného diela mal uzatvorené v rámci stavebného poistenia aj poistenie zodpovednosti za škodu, poisťovateľ uhradil za poisteného škodu vzniknutú majiteľom garáží.

### Ďalšie poistné produkty, ktoré vám ponúka Allianz - Slovenská poisťovňa:

#### Poistenie vozidiel

Havarijné a povinné zmluvné poistenie, poistenie skiel a vybraných rizík, Kasko Total (poistenie finančnej straty pre prípad totálnej škody alebo odcudzenia vozidla).

#### Iné majetkové a zodpovednostné poistenie

Zodpovednosť za škodu manažmentu (D&O), zodpovednosť za škodu spôsobenú zamestnávateľovi pri výkone povolania, zodpovednosť za škodu spôsobenú porušením práv zamestnancov, environmentálna zodpovednosť za škodu, poistenie plodín a hospodárskych zvierat, poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou lietadiel, poistenie colného dlhu, poistenie zásielky.

#### Životné a iné poistenia

Podnikové životné poistenie, skupinové úrazové poistenie, cestovné poistenie pre zamestnancov.

## Poistenie zodpovednosti za environmentálnu škodu



Nové poistenie zodpovednosti za environmentálnu škodu vám ponúka ochranu v prípade vzniku alebo hrozby environmentálnej škody spôsobenej vašou činnosťou.

Na jar roku 2004 bola prijatá smernica EU 2004/35/CE o environmentálnej zodpovednosti pri prevencii a náprave environmentálnych škôd, ktorá mala vplyv na tvorbu legislatívy členských krajín EU v nasledujúcich rokoch. V SR bol s účinnosťou od 1. septembra 2007 prijatý zákon č. 359/2007 Z.z. o prevencii a náprave environmentálnych škôd, ktorý ukladá povinnosť prevádzkovateľom od 01. 07. 2012 zabezpečiť si finančné krytie svojej zodpovednosti za environmentálnu škodu. V nadväznosti na uvedený zákon Allianz - Slovenská poisťovňa vytvorila nový druh poistenia, ktorý od apríla 2008 umožňuje právnickým a podnikajúcim fyzickým osobám dojednať nový rozsah poistného krytia.

Nový zákon, ktorý preberá ustanovenia smernice EU, prináša zásadu - „znečisťovateľ platí“. V praxi to znamená, že tí, ktorí spôsobia environmentálnu škodu budú aj finančne zodpovední.

### Čo je environmentálna škoda?

Environmentálna škoda znamená závažné nepriaznivé ekologické, resp. chemické účinky na:

- vode,
- pôde,
- chránených druhoch a chránených biotopoch (flóra, fauna) európskeho významu.

Environmentálna škoda znamená aj bezprostrednú hrozbu vzniku environmentálnej škody. To znamená bezprostrednú, neočakávanú, nepredvídateľnú, náhodilú hrozbu vzniku environmentálnej škody s dostatočnou pravdepodobnosťou, že v blízkej budúcnosti môže dôjsť k tejto škode.

Napriek rýchlemu konaniu príslušných orgánov škoda dosiahla výšku cca 339 000 EUR.

### Príklad z likvidačnej praxe:

Aj napriek krátkej dobe od účinnosti nového zákona máme už prvé skúsenosti s likvidáciou environmentálnej škody z Českej republiky. Škoda bola spôsobená nenápadným únikom motorovej nafty pri jej prečerpávaní, kedy nafta presiaknutím cez pôdu a melioračný kanál vytekla do rybníka s rozlohou 2,7 ha. Napriek rýchlemu konaniu príslušných orgánov škoda dosiahla výšku cca 339 000 EUR a obnovenie pôdy a rybníka do pôvodného stavu sa podarilo v krátkom čase 2 mesiacov.

### Čo je poistené?

- Poistenie zodpovednosti za environmentálnu škodu spôsobenú únikom znečisťujúcich látok, pričom environmentálna škoda je definovaná v poistných podmienkach oveľa širšie ako stanovuje zákon.
- Poistné krytie sa vzťahuje nielen na chránené druhy a biotopy európskeho významu, ale aj na chránené druhy a biotopy (rastlinstvo a živočíšstvo) v SR, ďalej na ovzdušie, vodu a pôdu.
- Poistené sú náklady na:
  - preventívne opatrenia,
  - nápravné opatrenia v prípade znečistenia vody, pôdy, chránených druhov a chránených biotopov,
  - technické náklady.
- Súčasťou tohto poistenia je i náhrada trov občianskeho súdneho konania.



## Novinka

Poistenie zodpovednosti  
za environmentálnu  
škodu

Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.  
Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava  
[www.allianzsp.sk](http://www.allianzsp.sk)  
[allianzsp@allianzsp.sk](mailto:allianzsp@allianzsp.sk)  
Infolinka: 0800 122 222