

Newsletter

ŠPECIALISTA NA POISŤOVACIE RIEŠENIA

INFORMAČNÝ MAGAZÍN SPOLOČNOSTI QBE Insurance (Europe) Limited, pobočka poisťovne z iného členského štátu

FEBRUÁR 2010



Vážení obchodní partneri a klienti, týmto si Vás dovoľujeme informovať, že naša spoločnosť s účinnosťou od 06.01.2010 zmenila obchodné meno na: **QBE Insurance (Europe) Limited, pobočka poisťovne z iného členského štátu**. Táto zmena bola vyvolaná novelizáciou zákona č. 8/2008 o poisťovníctve, a to doplnením ustanovenia § 18, ods. 1 v znení: *Pobočka poisťovne z iného členského štátu musí v mieste svojho sídla a v písomnom styku vždy vo svojom názve uvádzať označenie „pobočka poisťovne z iného členského štátu“*.

Uvedená zmena má dopad na úpravu všetkých písomností, v ktorých sa nachádza obchodné meno spoločnosti. Z toho dôvodu prosíme sprostredkovateľov o súčinnosť a upriamenie pozornosti na nasledovné:

- Aktuálne verzie písomností v elektronickej forme budú umiestnené na www.qbeeuropa.com/slovakia resp. na EXTRANETE našej spoločnosti a v elektronických verziách poisťných produktov (v tzv. kalkulačkách), ktoré sú distribuované e-mailom.
- V prípade používania samoprepisovacích poisťných zmlúv Vám budú zaslané aktualizované verzie týchto zmlúv.
- Nepoužité pôvodné verzie samoprepisovacích poisťných zmlúv môžete vrátiť poštou na adresu QBE Insurance (Europe) Limited, pobočka poisťovne z iného členského štátu, Štúrova 27, 042 80 Košice, resp. poštou, či osobne na ktorékoľvek pracovisko našej spoločnosti v Bratislave, Nitre a Banskej Bystrici. Súčasne si Vás dovoľujeme informovať, že v aktuálnych verziách (rok 2010) došlo k niekoľkým zmenám v produktoch:
- V poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú zamestnávateľovi pri výkone povolania k zvýšeniu maximálnej poisťnej sumy a zníženiu sadzieb poisťného
- V privátnom poistení budov k možnosti stanovenia poisťnej sumy aj vyslovene poisťníkom
- V privátnom poistení hnutelných vecí a iného majetku k možnosti zvýšenia limitu plnenia pre vybrané predmety poistenia a k zvýšeniu limitu poisťného plnenia pre bicykle. Detaily je možné nájsť v znení produktov a v písomných pokynoch k jednotlivým produktom.

Ing. Emil Vaško

Riaditeľ úseku poistenia retailových klientov



Poistenie prerušenia prevádzky a spätné pôsobenie škôd

Poistenie prerušenia prevádzky je doplnkové poistenie k poisteniu majetku pre prípad jeho poškodenia alebo zničenia likvidnou živelnou udalosťou. Účelom tohto poistenia je ochrániť finančnú pozíciu firmy, ktorá by na konci finančného roka nemala byť ovplyvnená poisťnou udalosťou. Uzatvorenie poistenia prerušenia prevádzky je odporúčaniahodné najmä z toho dôvodu, že majetkové škody väčšieho rozsahu, či už z titulu požiaru, povodne, víchrice alebo iných živelných nebezpečenstiev, pre ktoré je možné toto poistenie dojednať, bývajú obvykle spojené s nemalými následnými finančnými stratami, ktoré môžu výrazne ovplyvniť fungovanie alebo dokonca samotnú existenciu podniku.

Poistenie prerušenia prevádzky umožňuje pokryť úslý zisk (pokles obratu v dôsledku poklesu predaja tovaru a poskytovania služieb) a fixné (stále) náklady - mzdy, odvody, odpisy, splátky úverov, leasingové splátky, nájomné, energie, atď., ktoré je podnik nútený vynakladať napriek zastavenej prevádzke.

Je možné povedať si, že s týmto rizikom sa podnik dokáže vyrovnáť sám, napr. prostredníctvom kvalitného risk-manážmentu a priestorovej diverzifikácie výrobných kapacít umožňujúcich nahradiť ich dočasný výpadok na jednom mieste. Čo však v prípade, ak je fungovanie podniku negatívne ovplyvnené majetkovými škodami tretích strán, s ktorými je jeho činnosť úzko prepojená - napr. jeho dodávateľov alebo odberateľov?

Pre tento prípad QBE poskytuje doplnkový produkt k poisteniu prerušenia prevádzky - **poistenie spätného pôsobenia škôd**. Poistenie spätného pôsobenia škôd poskytuje poisťnú ochranu podnikom, ktoré utrpia finančné straty v dôsledku nedodania materiálu od svojho dodávateľa, resp. neodobrania tovaru svojim zmluvným odberateľom, pokiaľ je príčina nedodania / neodobrania taká vecná škoda na majetku dodávateľa / odberateľa, ktorá by bola likvidná v rozsahu majetkového poistenia nášho podniku. Inými slovami, k "prerušeniu prevádzky" môže dôjsť aj bez toho, že by náš podnik utrpel akúkoľvek škodu!

Príklad:

Výrobca automobilových súčiastok A je subdodávateľom výrobcu automobilových komponentov B. Výrobca B má poistené prerušenie prevádzky v dôsledku základných živelných nebezpečenstiev, vrátane spätného pôsobenia škôd od dodávateľa. Výrobná prevádzka výrobcu A vyhorí, v dôsledku čoho výrobca A nie je schopný ďalej dodávať súčiastky svojmu odberateľovi B. Výrobca B môže vzniknutú situáciu riešiť zo svojho poistenia prerušenia prevádzky vrátane spätného pôsobenia škôd od dodávateľa a ochrániť sa tak pred finančnými stratami, kým nenájde nového dodávateľa, resp. kým výrobca A neobnoví svoje dodávky.

Ing. Marek Vöröš,
underwriter

Poistenie hotelov a hotelových zariadení

Hotelierstvo a pohostinstvo je v štátoch Európskej únie jednou zo sledovaných priorít národných ekonomík. Starajú sa oň nielen štátne orgány, ale aj regionálne a miestne samosprávy a podnikatelia. Vedia prečo. Pobyťtový cestovný ruch totiž nemožno rozvíjať bez služieb ubytovacích a pohostinských zariadení. Rastie záujem o kvalitu, luxus, pohodlie a bezpečie, - záujem o relax, uvoľnenie, aktívnu dovolenku, pobyty wellness. Slovensko má oproti susedným štátom značnú výhodu, a tou je mnohorakosť turistických možností ponúkaných v kombinácii s kultúrnymi aktivitami v prírodnom prostredí.

Preto naša spoločnosť pripravila pre hotelierov produkt ušitý na mieru a ponúkame ho pod názvom „HOTEL“.

V dojednanom rozsahu poistenia sa nachádzajú nasledovné nebezpečenstvá:

- a) Poistenie proti základným a doplnkovým živelným nebezpečenstvám vrátane vodovodných nebezpečenstiev a proti nárazu vozidla, dymu a nárazovej vlny;
- b) Poistenie proti krádeži a lúpeži;
- c) Poistenie proti vandalizmu;
- d) Poistenie skiel;
- e) Poistenie strojov, strojných a elektronických zariadení proti všetkým nebezpečenstvám;
- f) Prerušenie prevádzky v dôsledku vecnej škody;
- g) Poistenie zodpovednosti za škodu.

Predmetom poistenia pre väčšinu ponúkaných nebezpečenstiev sú:

- nehnuteľnosti,
- vlastné hnutelné veci,
- osobné veci zamestnancov,
- osobné veci riadiacich pracovníkov,
- cudzie hnutelné veci prenajaté,
- zásoby,
- peniaze a ceniny uložené v uzamknutom trezore,
- cudzie peniaze, ceniny a cennosti uložené v uzamknutom trezore,
- náklady na odpratanie trosiek.

Zvláštnosťou pri dojednaní poistenia skiel je okrem poistenia súboru skiel vrátane snímačov, fólii, nápisov, malieb, svetelných reklám a nápisov vrátane ich elektronických súčastí a konštrukcie aj poistenie sanitárnej keramiky, ktoré sa dojednáva s vopred určenou poistnou sumou.

Ďalšou výhodou pri poisťovaní strojov resp. elektroniky je, že naša spoločnosť pripravila produkt, v ktorom sa prelína poistenie strojov, strojných a elektronických zariadení proti všetkým nebezpečenstvám. Predmetom poistenia pri prerušení prevádzky v dôsledku vecnej škody je ušlý hrubý zisk, pričom poistenie sa dojednáva s dĺžkou doby ručenia 6 mesiacov.

V rámci poistenia zodpovednosti za škodu ponúkame poistenie právnym predpisom stanovenej zodpovednosti poisteného za škodu v prípade osobnej ujmy alebo škody na majetku, ktorá bola spôsobená tretej osobe v súvislosti s činnosťou v hotelierstve. Sublimitmi sa dojednáva aj poistenie za škodu v prípade osobnej ujmy alebo škody na majetku, ktorá bola spôsobená v súvislosti s vlastníctvom nehnuteľnosti resp. jeho správou v súvislosti s činnosťou v hotelierstve; zodpovednosť za škodu spôsobenú vadným výrobkom; zodpovednosť za škody na vnesených veciach (okrem dopravných prostriedkov); zodpovednosť za škody na dopravných prostriedkoch umiestnených v uzatvorených garážach prevádzkovateľa ubytovacích služieb; zodpovednosť za škody vzniknuté na vnesených veciach charakteru klenotov, peňazí, cenín a iných cenností umiestnených v trezore; zodpovednosť za škody na odložených veciach a zodpovednosť za škody z regresných nárokov vznikajúcich Sociálnej poisťovni a zdravotným poisťovním za liečenie pracovného úrazu alebo choroby z povolenia.

Dôležitým faktorom pre stanovenie poistného pre toto komplexné majetkové poistenie je:

- a) celková poistná suma;

- b) poistná suma stanovená pre prerušenie prevádzky;
- c) hotelová kapacita;
- d) vek, prípadná rekonštrukcia alebo modernizácia hotela;
- e) požiarne zabezpečenie;
- f) stavebná konštrukcia hotela.

Podkladom pre stanovenie poistného pre poistenie zodpovednosti za škodu je:

- a) limit poistného plnenia pre poistenie právnym predpisom stanovenej zodpovednosti za škodu;
- b) počet hotelových izieb;
- c) bonita hotela (počet hviezdičiek);
- d) územná platnosť poistenia;
- e) či je hotel prevádzkovateľom športového alebo regeneračného zariadenia.

Okrem výluk uvedených v príslušných zmluvných dojednaniach sa poistenie zodpovednosti nevzťahuje na:

- zodpovednosť za škody priamo alebo nepriamo súvisiace s výskytom baktérie legionelly;
 - akékoľvek škody priamo alebo nepriamo súvisiace s manipuláciou s pyrotechnickým materiálom;
 - zodpovednosť za škody vyplývajúce z obvinenia zo znásilnenia alebo inej formy sexuálneho obťažovania bez ohľadu na to, či bolo dokázané.
- V rámci poistenia zodpovednosti za škodu sú však kryté škody spôsobené salmonelózou.

Poistenie je možné dojednať s hotelmi a penzióňmi na území Slovenskej republiky. Poistenie však nie je možné dojednať na ubytovne, horské chaty a hotelové zariadenia s celodrevenou stavebnou konštrukciou.

Konkrétne všeobecné poistné podmienky a zmluvné dojednania k poisteniu hotelov môžete nájsť na extranete, v prípade záujmu nás neváhajte kontaktovať.

Monika Birošová,
senior underwriter

Príklady poistných udalostí z posledných mesiacov

17. November 2009, Benešov, ČR

Sklad pneumatík dopravnej firmy JASA v Benešove zachvátili plamene. Hala plná uskladnených pneumatík a olejov začala horieť vo večerných hodinách. Veľkú časť mesta zahalil štipľavý dym a do ovzdušia pravdepodobne unikli nebezpečné látky. Príčina požiaru je v štádiu vyšetrovania. Škodu utrpeli aj ostatné firmy, ktoré mali v areáli uskladnený tovar, čo je aj dôvod, prečo sa nedala okamžite vyčísliť škoda.

Pneumatiky sú z hľadiska hasenia veľmi komplikovaná horľavina. Teploty dosahujú až tisíc stupňov Celzia a bežné hasiace metódy zlyhávajú. Vo vnútri pneumatiky sa dobre drží vzduch. Guma má dobré tepelno-izolačné vlastnosti, takže jej ochladenie trvá veľmi dlho. Zapáliť pneumatiku nie je jednoduché, preto je požiar pneumatík najčastejšie dielom podpaľača alebo neopatrznej manipulácie s otvoreným ohňom. V prípade uskladnených pneumatík v uzatvorenom priestore, ako tomu

bolo v prípade haly Jasy, však môžu nastať aj iné príčiny a pneumatiky začnú horieť až následne. Pneumatika môže pokračovať v horení aj po tom, čo je ponorená do vody na niekoľko minút. Poliatím vodou sa síce schladí jej okraj, avšak pneumatika naďalej horí vo vnútri, kam sa voda dostane len ťažko.

25. November 2009, Brno, ČR

V stredu, krátko pred ôsmou hodinou ráno,

vypukol v hale firmy ASA v Brne požiar. Spoločnosť sa zaoberá skladovaním a triedením odpadu. Požiar vypukol v časti na výrobu alternatívneho paliva a zničil strojné zariadenia a časť haly. Príčinou požiaru bola porucha na stroji, ktorý vyrábala alternatívne palivo, pričom v hale sa nachádzala drtená zmes odpadu dreva, papiera, textilu a plastov. V dôsledku požiaru bude mať firma problémy s dodávkou paliva pre cementárne a vápenky. Odhadovaná materiálna škoda (bez škody v dôsledku prerušenia prevádzky) je viac ako 5 mil. Kč.

4. December 2009, Karviná, ČR

Zranenie troch mužov si vyžiadala požiar, ktorý vypukol v piatok skoro ráno v karvinkej lakovni v areály ČSAD Karviná.



Pri požiari zasahovala jednotka Hasičského záchranného zboru Moravskoslezského kraja zo stanice v Karvinej.

10. December 2009, Lounsko, ČR

Obrovský požiar zachvátil v ranných hodinách trafostanicu pri Výškove na Lounsku. Šlahali z nej plamene do výšky päťdesiatich metrov. Zranený nebol nikto, ale škoda dosiahla podľa ČEPS (Českej energetickej prenosovej sústavy a.s.), ktorej transformátor patril, viac ako 50 mil Kč. Pravdepodobnou príčinou bol skrat.



25. December 2009, Žarnovica – Šášovské Podhradie, SR

Dňa 25. decembra 2009 v podvečerných hodinách došlo k zaplaveniu úseku rýchlostnej cesty R1 Žarnovica Šášovské Podhradie – I. úsek riekou Hron. Úsek bol následne uzavretý. K značným škodám z dôvodu povodní došlo aj na stavbe R1 Žarnovica – Šášovské Podhradie II. úsek – podmytie mostných objektov, zničenie pripraveného debnenia k betonáži mostných objektov, odplaveniu stavebného

materiálu, zaplaveniu stavebných dvorov. Na stavbu uvedeného úseku sa nebolo možné vôbec dostať.

14. Január 2010 Galanta Terezo, SR

Mimoriadne veľký požiar zachvátil výrobnú halu spoločnosti Samil BALENIE s.r.o. v Terezoze pri Galante. V hale prebiehala výroba baliacich prostriedkov a výrobkov z polystyrénu najmä pre Samsung Electronics Slovakia (SESK). Príčina požiaru zatiaľ nie je známa. Materiálne škody Samil BALENIE s.r.o. sa odhadujú na viac ako 1 mil. EUR.



Vzhľadom k tomu, že sa jedná o dodávateľa SESK, je možné, že došlo k prerušeniu prevádzky v dôsledku výpadku dodávok. Taktiež je možné, že sa v prevádzke nachádzal majetok odberateľov poškodenej firmy, čím by sa škoda výrazne zvýšila.

Zdroj: internet (krátené)

Poistenie strojov v budovách

V poistení budov dochádza v praxi k nasledovnému problému. Budova je poistená na novú cenu, vypočítanú podľa znaleckého štandardu, investičných nákladov, zhodnotenia, metódou indexácie, obstarávaného priestoru a pod. Takto zvolená poistná suma zodpovedá hodnote budovy a stavebných súčastí. V hodnote budov je započítaná aj technológia (vzduchotechnika, výťahy, náhradný generátor, bezpečnostná technika a pod.). V prípade poistenia na živelné riziká, vodu z vodovodu alebo krádež, nič nebráni dojednaniu poistenia.

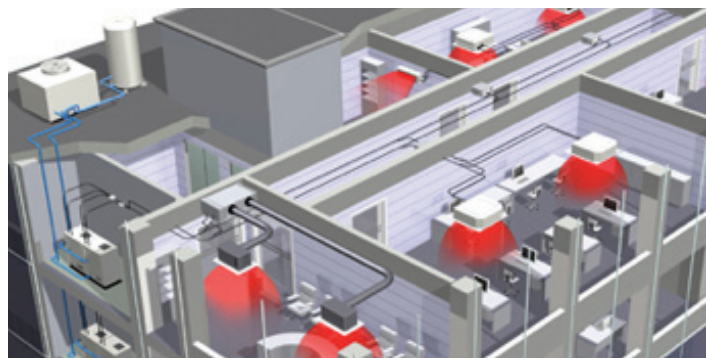
Problém nastáva vtedy, keď je potrebné poistiť aj tzv. strojné riziká a elektroniku. Teda škody vzniknuté v dôsledku technického zlyhania strojného zariadenia, lomu stroja, chybné obsluhy. V takom prípade sa jedná o iný druh (allriskového) poistenia (strojov a zariadení, elektroniky) ako je živelné poistenie. Bežne sa tieto zariadenia poistujú ako výber alebo ako súbor strojov. Stanovenie poistnej hodnoty týchto strojov je však komplikované, keďže ich (účtovná) hodnota je zahrnutá v cene budovy. Ak chceme predísť nákladnému a zdĺhavému oceňovaniu, existuje nasledovný spôsob riešenia.

Automatické poistenie lomu stroja pre strojné súčasti budov

Poistenie sa vzťahuje na pevne zabudované stroje a zariadenia v budove, ktorá je predmetom poistenia (kúrenie, meracia a regulačná technika, klimatizácia, výťahy a pod.). Poistenie sa dojednáva na vecné škody na poistenom stroji alebo strojnom zariadení spôsobené nasledujúcimi poistnými nebezpečenstvami:

- konštrukčnou chybou, vadou materiálu, výrobnou vadou;
- pretlakom alebo podtlakom pary, plynu alebo kvapaliny;
- nedostatkom vody v kotle alebo v tlakových nádobách;
- pôsobením odstredivej sily;
- pádom alebo vniknutím cudzieho predmetu, ktorý nie je súčasťou poisteného stroja;
- skratom alebo iným pôsobením elektrického prúdu;
- zlyhaním meracích, regulačných a zabezpečovacích zariadení.

Maximálna výška poistného plnenia je stanovená do výšky 10% z hodnoty



budovy, avšak nie viac ako 150 000 EUR. V prípade nesprávne stanovenej poistnej sumy budovy a stavebných súčastí môže poisťovňa uplatniť podpoistenie aj pri poistnom plnení z poistenia strojných častí.

Obdobné poistné krytie poskytujeme aj pre elektronické časti zabudované v budove.

Výhody:

- Poistenie strojov bez zoznamov
- Poistenie strojov bez podpoistenia
- Jednoduchý spôsob dojednávania
- Súčasť jednej poistnej zmluvy
- Bez rizika dvojitého poistenia

Pre viac podrobností sa neváhajte obrátiť na underwriterov spoločnosti QBE.

Ing. Marian Bátorvský,
Corporate Portfolio Manager