

Podnikatelia poistenie profesií



Profesie

Allianz ponúka komplexné riešenie pre ekonomicko-právne profesie, ktoré ochráni vaše podnikanie pred mnohými rizikami, či už ide o poškodenie majetku, alebo zodpovednosť za škodu spôsobenú pri výkone profesie.



Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú pri výkone profesie

Podnikatelia a fyzické osoby sa čoraz častejšie obracajú na odborníkov, aby im vypracovali daňové priznanie, zastupovali ich na súde, vhodne im poradili či odporučili finančné produkty. Zároveň od nich očakávajú služby podľa štandardov danej profesie.

Skúsení právnici často upozorňujú svojich mladých kolegov, že klient sa môže stať ich najhorším nepriateľom. Toto tvrdenie je v praxi podložené množstvom žalôb vznesených proti obchodným spoločnostiam. Zlou radou alebo omylom môžu spôsobiť svojmu klientovi finančnú škodu, a práve toto poistenie zabezpečuje náhradu takejto škody za poisteného.

Komu je poistenie určené:

- advokátom,
- účtovníkom, audítorm, daňovým poradcom,
- znalcom, tlmočníkom a prekladateľom,
- patentovým zástupcom,
- ostatným príbuzným profesiám.

Pre predstaviteľov uvedených profesií je toto poistenie určené ako povinné zmluvné poistenie s výnimkou výkonu povolania účtovníkov. Povinnosť uzatvoriť si tento druh zodpovednosti za škodu, ktorá by mohla vzniknúť s výkonom ich činnosti, im vyplýva priamo z príslušných zákonov.

Čo je poistením kryté:

- čisté finančné škody, ktoré vzniknú poškodenému a nie sú následkom škody na veci alebo na zdraví,
- náhrada nákladov právnej obhajoby poisteného v súvislosti s nárokom uplatneným voči nemu v súvislosti s výkonom poistenej profesie.

Príklady vzniknutých škôd

Chyba v preklade z anglického jazyka viedla k tragédii v nemocnici vo francúzskom meste Epinal. Nesprávny preklad pokynov na používanie softvéru do francúzštiny pripravil o život štyroch pacientov, ktorí v dôsledku tejto chyby dostali počas liečby rakoviny príliš silnú dávku röntgenového žiarenia. U ďalších devätnástich pacientov boli v dôsledku predávkovania žiarením zaznamenané komplikácie rôzneho stupňa závažnosti.

Na základe rozhodnutia a kontroly daňového úradu bola vyčíslená pokuta za zdaňovacie obdobie spoločnosti pôsobiacej v reklamnom priemysle vo výške viac ako 400 eur. Dôvodom bola nekvalitne vykonaná práca audítorskej spoločnosti, ktorá viedla pre spoločnosť účtovnícke práce. Keďže audítorská spoločnosť mala uzatvorené poistenie profesijnej zodpovednosti za škodu v činnosti vedenia účtovníctva, škodu uhradil poisťovateľ.

Pri nakladaní s peniazmi, ktoré boli predmetom notárskej úschovy, notár pochybil pri ich odovzdávaní tým, že peniaze vydal neoprávnenej osobe. Notár tak spôsobil škodu zložiteľovi, teda jeho klientovi, vo výške viac ako 10 000 eur. Škodu nahradil za notára poisťovateľ.

Poistenie majetku

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

Čo všetko vám poistíme?

- Poistením majetku máte možnosť poistiť si svoju budovu, halu alebo stavbu vrátane všetkých jej stavebných súčastí. Tento druh poistenia je pre vás riešením aj vtedy, ak podnikáte v prenajatých priestoroch a na vlastné náklady ste v nich vykonali stavebné úpravy alebo vás nájomná zmluva zaväzuje prenajatú nehnuteľnosť poistiť.
- Všetky vaše výrobné a prevádzkové zariadenia, zásoby materiálov a výrobkov vám poistíme v rámci poistenia hnuťelných vecí. V tomto druhu poistenia si môžete poistiť aj veci svojich zamestnancov, ktoré sa nachádzajú vo vašej prevádzke, ako aj cudzie veci, ktoré používate pri svojom podnikaní, napríklad veci prenajaté, veci na lízing alebo veci prevzaté do opravy.
- úhrada škody na umeleckých alebo historických prvkoch vašej budovy, alebo vecí umeleckej, zberateľskej alebo historickej hodnoty, ktoré vlastníte; ich oprava alebo obnova bude určite nákladnejšia ako u bežných vecí,
- úhrada nákladov na uniknutú vodu alebo vykurovacie či chladiace médium v prípade poruchy na zariadení,
- úhrada nákladov na obnovu dát a záznamov účtovnej, výrobnéj alebo prevádzkovej dokumentácie,
- úhrada nákladov na výmenu zámkov od vstupných dverí do budovy v mieste poistenia v prípade krádeže kľúčov,
- ak si poistíte aj sklo pre prípad rozbitia, uhradíme vám nielen náklady na výmenu rozbitého skla, ale aj náklady na jeho špeciálnu povrchovú úpravu, náklady na provizórnu opravu a ďalšie náklady spojené s jeho opravou.

Aké základné riziká poistenie kryje:

- skupina rizík „voda“ – škody spôsobené vodou z vodovodného zariadenia,
- skupina rizík „krádež“ – krádež vlámaním, lúpež, vandalizmus po krádeži vlámaním,
- skupina rizík „víchrica“ – víchrica a krupobitie,
- skupina rizík „živel“ – povodeň a záplava, zemetrasenie, výbuch sopky, zosuv pôdy, lavína a ťarcha snehu,
- skupina rizík „ostatné“ – náraz vozidla, dym, rázová vlna, pád stromov a stožiarov,
- rozbitie skla.

Pripoistenia v cene základného poistenia:

- úhrada nákladov na vypratanie miesta poistenia po poistnej udalosti,
- úhrada škody spôsobenej na stavebných súčastiach krádežou alebo vandalizmom,
- úhrada nákladov na demontáž nepoškodených stavebných súčastí, ktoré bude treba odstrániť, aby ste mohli opraviť alebo nahradiť poškodenú časť budovy,
- úhrada škody spôsobenej spätným vystúpením odpadovej vody z verejného kanalizačného potrubia,
- úhrada nákladov na odstránenie škôd spôsobených únikom vody zo strešných žlabov a voľne vedúcich vonkajších zvodov,

Za každé pripoistenie vám v základnom poistení poskytujeme limit poistného plnenia až do výšky 1 000 eur. Podľa svojej potreby si však môžete stanoviť pre ktorékoľvek z pripoistení aj vyšší limit.

Ročne je v Allianz v segmente malých a stredných podnikateľov hlásených cca 900 živelných poistných udalostí, ktoré spôsobia škody v hodnote cca 4 mil. eur. Z toho len samotných požiarov je cca 25 % a výška škody, ktorú požiar spôsobil, predstavuje cca 2,5 mil. eur.

Poistenie pre prípad prerušenia prevádzky

Poistenie je určené na pokrytie finančných strát vo vašej podnikateľskej činnosti po poistnej udalosti na poistenom majetku, v dôsledku ktorej dôjde k prerušeniu alebo zastaveniu prevádzky.

Finančné straty v tomto prípade vznikajú, ak nie je možné v prevádzke podnikat' a vytvárať 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 boli dosiahli počas doby trvania prerušenia prevádzky, ak by k prerušeniu prevádzky nebolo došlo.
- 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 prerušenia prevádzky je povinnosť poistovateľa poskytnúť poistné plnenie za vecnú škodu z poistenia majetku. Práve preto je tento druh poistenia možné uzatvoriť iba spolu s poistením budov alebo hnuiteľných vecí.



Poistenie majetku a elektroniky

Zmyslom tohto poistenia je krytie technických rizík, ktoré rozširujú ponuku rizík krytých v poistení majetku.

Poistením majetku máte svoje 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, chyba materiálu alebo výrobná chyba. Veľmi často nastáva poškodenie stroja chybou alebo nešikovnosťou obsluhy. Práve na takéto prípady 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,
- elektronické zariadenia a prístroje.

Poistenie nákladu

Toto poistenie 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 živelnej

udalosti, prípadne aj proti krádeži alebo lúpeži.

Poistenie začína až po nakládke tovaru na cestné vozidlo a končí v okamihu, keď sa začne z vozidla vykladať.

Poistnú sumu si stanovíte na každé vozidlo zvlášť, pričom poistné plnenie poskytneme až do dvojnásobku poistnej sumy počas poistného obdobia. Poistenie si môžete uzatvoriť pre celé územie Európskej únie.

Poistenie všeobecnej 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:

- poistenou činnosťou,
- výkonom vlastníckych práv, správy a prevádzkovania nehnuteľností, ktoré slúžia na podnikateľskú činnosť,
- chybným výrobkom alebo chybnou vykonanou prácou,
- na prenajatej nehnuteľnosti,
- za veci vnesené.

Osobitnou časťou poistenia je **zodpovednosť za škodu spôsobenú vadným výrobkom**, resp. vadne vykonanou prácou. Váš výrobok môže následkom materiálnej 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 výrobcom, ale dovozcom tovaru zo zahraničia, dodávateľom a distribútorom (pokiaľ výrobcu alebo dovozcu tovaru nemožno zistiť).



Stavebné poistenie

Pri realizácii projektov, ako sú stavby, aj napriek maximálnej opatrnosti často dochádza k nehodám a ku škodám, ktoré sú spôsobené požiarom, víchricou, záplavou, pádom predmetu, kolapsom časti stavby, krádežami, nepozornosťou a inými príčinami.

Stavebné poistenie v sebe spája výhody majetkového poistenia a poistenia technických rizík, pretože sa uzatvára na princípe „all risks“, 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 alebo konštrukcie vo vlastníctve a pod kontrolou poisteného, 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 poskytnú poistné krytie pri škodách vzniknutých:

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



Poistenie zodpovednosti za environmentálnu škodu

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 EÚ 2004/35/CE o environmentálnej zodpovednosti pri prevencii a náprave environmentálnych škôd, ktorá mala vplyv na tvorbu legislatívy členských krajín EÚ 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 zabezpečiť si finančné krytie svojej zodpovednosti za environmentálnu škodu. V nadväznosti na uvedený zákon Allianz vytvoril nový druh poistenia, ktorý umožňuje právnickým a podnikajúcim fyzickým osobám uzatvoriť si nový rozsah poistného krytia.

Zákon, ktorý preberá ustanovenia smernice EÚ, 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, náhodnú hrozbu vzniku environmentálnej škody s dostatočnou pravdepodobnosťou, že v blízkej budúcnosti môže dôjsť k tejto škode.

Čo je poistené?

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



Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s.

Pribinova 19

811 09 Bratislava

www.allianz.sk

allianz@allianz.sk

Infolinka

+421 2 50 122 222

facebook.com/allianzSK

instagram.com/allianzsk

linkedin.com/company/allianz-slovenska-poisťovna-a-s