

Pojištění technických rizik

PML (Probable Maximum Loss)

Pravděpodobná maximální škoda = škoda, s níž se při určité události s přihlédnutím k daným rizikům musí při opatrném způsobu uvažování počítat.

- Tato definice už znamená zohlednění opatření požární ochrany, jako jsou požární úseky a stropy podlaží odolné proti požáru a zásah veřejných nebo podnikových požárních sborů.

MPL (Maximum Possible Loss)

Maximální možná škoda = škoda, která se může přihodit, pokud se více nebo méně nezvyklým způsobem setkají nejnepríznivější okolnosti, pokud škodní událost nemůže být zdolána nebo jen nedostatečně, zastaví se jen o nepřekonatelnou překážku nebo nedostatkem hořlavého souboru dojde k samouhašení.

EML (Estimated Maximum Loss)

Odhadovaná maximální škoda = škoda, která se může přihodit za normálních podmínek provozu, při funkčnosti všech instalovaných požárních systémů (zásah požárního sboru, fungování automatických požárních zařízení) v uvažované budově, přičemž mimořádné okolnosti, které by mohly podstatně změnit riziko, se neberou v úvahu.

- Tato definice zohledňuje automatické požární hlásiče a hasicí zařízení, zásah podnikových a dobrovolných požárních sborů, funkčnost záložních systémů a hlídací služby.

Pojistná hodnota vs. pojistná částka

- pojistná hodnota je hodnota věci rozhodná pro stanovení pojistné částky
- nová cena – cena, která odpovídá částce vynaložené na pořízení nového majetku téhož druhu a účelu, kvality a parametrů za ceny obvyklé v místě a době vzniku pojistné události
- časová cena – cena, kterou měl pojištěný majetek bezprostředně před pojistnou událostí; stanoví se z nové ceny, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení X anebo ke zhodnocení, k němuž došlo opravou, modernizací nebo jiným způsobem
- jiná cena (obvyklá cena) – cena stanovená jiným způsobem, např. znaleckým posudkem stanoveným v pojistné smlouvě
- pojistná částka má odpovídat pojistné hodnotě pojištěného majetku v době uzavření pojistné smlouvy – její výše se stanovuje na návrh pojistníka
- limit pojistného plnění – horní hranice pojistného plnění pojistitele

Podpojištění

Pojistná hodnota = hodnota věci rozhodná pro stanovení pojistné částky.

$P\check{C} = ?$

Je-li v době vzniku pojistné události pojistná částka stanovená pojistníkem nižší než pojistná hodnota pojištěné věci, pojistitel má právo snížit své plnění ve stejném poměru, v jakém je pojistná částka k pojistné hodnotě pojištěné věci.

$$PP/\check{S} = P\check{C}/PH \Rightarrow PP = P\check{C}/PH \times \check{S}$$

Analýza majetkového rizika v živelním pojištění

- pojem riziko = míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím
- pojistné nebezpečí = možná příčina vzniku pojistné události
- užší vymezení: jako vztah mezi druhem majetku (činnosti, vztahu) a nebezpečím, proti kterému je tento majetek (činnost, vztah) pojištěn
- tento vztah je limitován faktickým stavem zabezpečení proti pojišťovanému nebezpečí, stanovenou pojistnou hodnotou, limitem plnění, pojistnou částkou, spoluúčastí, dobou trvání, zvláštními ujednáními

Analýza majetkového rizika v živelním pojištění

- analýza a zhodnocení rizika pojistitelem
- nebezpečí požáru; nebezpečí povodně a záplavy
- katastrofická nebezpečí - vichřice, krupobití, tíha sněhu, tíha námrazy, zemětřesení
- ostatní živelní nebezpečí - sesuv, zřícení skal, pád stromů, stožárů; náraz dopravního prostředku; vodovodní škody
- funkce spoluúčasti (obvykle se nepoužívá integrální franšiza) při vzniku pojištění
- konstrukce adekvátní pojistné sazby
- stanovení limitů plnění
- pojištění na první riziko

Možné výluky v živelním pojištění

- z vodovodního nebezpečí nevzniká právo na plnění za škody způsobené zpětným vystoupením kapaliny ze zahlceného odpadního potrubí
- z vodovodního nebezpečí nevzniká právo na plnění za škody způsobené při provádění tlakových zkoušek hasicího zařízení
- z nebezpečí náraz nebo pád nevzniká právo na plnění za škody způsobené nárazem dopravního prostředku do pojištěné věci, pokud byl dopravní prostředek řízen nebo provozován pojištěným
- z pojištění nevzniká právo na plnění za škody vzniklé na pojištěné věci při její přepravě
- do 10 dnů po sjednání pojištění (karenční doba) nejsou likvidní škody z nebezpečí povodeň a vichřice

Tarifování v živelním pojištění

- členění předmětů pojištění na základě příslušných VPP
- systém pojištění: cena (hodnota) – nová, časová, jiná, na první riziko, limity plnění
- specifikace předmětu pojištění - jednotlivý, vyjmenovaný, soubor
- rizikovost – klasifikace rizikovosti včetně výluk z pojištění
- s přihlédnutím k historii škodního průběhu
- výběr pojistných nebezpečí a spoluúčasti
- tarifování - $PČ \times sazba \times koeficienty$ (pojistně technické, spoluúčasti, pojistné hodnoty)
- zabezpečení pro případ požáru, hledisko katastrofických rizik
- limity stáří pojišťovaných předmětů

Riziko povodně a záplavy

- Povodňová zóna I: mimo rizikové území povodně a záplavy – v posledních 20 letech bez povodně a záplavy
- Povodňová zóna II: zvýšená pravděpodobnost povodně nebo záplavy – v posledních 20 letech pouze jednou
- Povodňová zóna III: vysoká pravděpodobnost vzniku povodně nebo záplavy – v posledních 20 letech pouze jednou (50ti-letá voda)
- Povodňová zóna IV: nejvyšší pravděpodobnost vzniku povodně nebo záplavy – v posledních 20 letech minimálně jednou = standardně nepojistitelné (20ti-letá voda)

Požární kategorizace činností

Požární kategorizace provozovaných činností:

- činnosti s vysokým požárním nebezpečím – oxidující, vysoce hořlavé látky a směsi, hořlavé kapaliny nebo plyny, budovy o 15 a víc podlažích a výšce nad 45 metrů
- činnosti se zvýšeným požárním nebezpečím - oxidující, vysoce hořlavé látky a směsi, hořlavé kapaliny nebo plyn nad 1 000 kg v pevném stavu a 250 litrů v kapalném stavu, plyny v zásobnících nad 100 litrů, hořlavý prach, používání otevřeného ohně, zvýšené shromažďování osob, více než sedm nadzemních podlaží
- činnosti bez zvýšeného požárního nebezpečí

Požární komplex

Požární komplex = takové seskupení majetku (budov, staveb, skládek, movitých věcí, technologických zařízení, odstavených dopravních prostředků), ve kterém při vzniku požáru a jeho volném rozvoji dojde k rozšíření ohně v celém rozsahu. Požár se však již nemůže rozšířit na další požární komplex a je zastaven pouze nepřekonatelnými překážkami nebo nedostatkem hořlavého materiálu.

Požární úsek = určitý prostor v rámci požárního komplexu, který je od ostatních prostorů oddělený požárně dělicími konstrukcemi (stropy, stěny, požární příčky, požární dveře)

Odstupové vzdálenosti:

- výška nejvyššího objektu - sedm a více nadzemních podlaží, tj. maximálně 22,5 m
- 30 metrů od možných ohnisek výbuchu, 20 metrů od skladů hořlavých látek, 10 metrů od ostatních objektů

Maximální možná škoda (MAS)

Maximální možná škoda je taková škoda, ke které může dojít při současně více či méně výjimečném působení nejnepříznivějších okolností, a kdy v jejich důsledku je zásah proti požáru nedostatečný nebo vůbec žádný a požár je proto zastaven pouze nepřekonatelnými překážkami nebo nedostatkem hořlavého materiálu.

- nejnepříznivějšími okolnostmi, které působí vždy, je míněn stav, kdy nejsou funkční žádná technická a organizační opatření k zamezení vzniku a šíření požáru. Současně se uvažuje se zdržením, zaviněným dlouhou dobou dojezdu, příp. jinou překážkou bránící v příjezdu dostatečně vybaveného profesionálního hasičského sboru, je uvažováno pouze zpomalení šíření požáru v důsledku vlivů konstrukčních opatření, která však neovlivňují rozsah požáru a předpokládanou výši škod

Maximální možná škoda (MAS)

- za nepřekonatelné překážky v šíření požáru jsou považovány hranice požárních komplexů
- scénář uvažuje s kombinací nejnepříznivějších okolností, které lze předvídat (technická a konstrukční opatření, lidský faktor), nejpravděpodobnější místo a příčiny vzniku požáru, jeho rozvoj a okolnosti, které mají vliv na postup požáru a velikost vzniklé škody (velikost požárního zatížení, vliv technologických opatření, úroveň technického stavu konstrukčních prvků, úroveň dodržování pořádku apod.)

Pojištění strojů

Předmět pojištění:

- stroj = účelové mechanické nebo elektromechanické zařízení s vlastním pohonem
- strojní zařízení = celek několika technologicky a konstrukčně vzájemně spojených strojů a mechanismů určených k plnění předepsaných fcí
- součást stroje (strojního zařízení) = pomocné zařízení, pomocné přístroje a prostředky se strojem (strojním zařízením) pevně spojené, které jsou nezbytné pro činnost stroje podle jeho účelu. Za součást stroje se nepovažují data.
- stroj nebo soubor strojů uvedený v pojistné smlouvě, je-li ujednáno i cizí
- u souboru strojů stáří do 10 let, není-li ujednáno jinak
- stroj musí být v provozuschopném stavu a uveden do provozu v souladu s právními předpisy a pokyny výrobce
- základní strojní pojištění + možné další připojištění

Strojní pojištění - výluky

- škoda vzniklá následkem vady stroje
- živelní rizika
- krádež, loupež, zpronevěra
- následek trvalého vlivu provozu, opotřebení, únavy materiálu, nedostatečného používání
- poškození, za které je odpovědný dodavatel
- poškození během přepravy stroje jako nákladu
- poškození dat a programového vybavení
- působení počítačového viru

Strojní pojištění - výluky

- strojní součásti, díly a nástroje, které se pravidelně obměňují při změně pracovních úkonů (řezné nástroje, matrice, formy, razidla)
- díly a části, které se pravidelně vyměňují pro rychlé opotřebení nebo stárnutí (hadice, těsnění, pásy, řetězy, řemeny)
- strojní součásti pro přímočarý a rotační pohyb (ložiska, písty, vložky válců)
- skleněné díly a části, činná media, provozní kapaliny
- ruční nářadí s elektrickým, pneumatickým nebo spalovacím pohonem

Pojištění elektronických zařízení

Předmět pojištění:

- zařízení, které pro svou funkci využívá elektronické prvky (zařízení a přístroje sdělovací, informační a lékařské techniky, počítače, zařízení na zpracování dat, přenosné počítače, elektronické řídicí a technologické skupiny a uzly strojů)
- elektronická data – kombinace znaků v digitální podobě, které jsou editovatelné pouze za využití výpočetní techniky
- jednotlivé stacionární elektronické zařízení nebo soubor uvedený v pojistné smlouvě, je-li ujednáno i cizí
- u souboru elektronických zařízení do 5 let stáří, není-li ujednáno jinak
- zařízení musí být v provozuschopném stavu a uvedeno do provozu v souladu s právními předpisy a pokyny výrobce
- je-li ujednáno, lze pojistit i přenosná zařízení a zařízení pevně instalovaná ve vozidle

Pojištění elektronických zařízení - výluky

- nedošlo-li z téže příčiny a ve stejném čase k jinému poškození, není kryto poškození
- dílů a částí, které se pravidelně vyměňují pro rychlé opotřebení nebo stárnutí (pojistky, akumulátory, světelné zdroje, odporová topná tělesa)
- skleněných dílů a částí, činných medií a provozních kapalin
- nejsou pojištěny nářadí a nástroje všeho druhu

Místo pojištění, pojistná událost

Místem pojištění je místo uvedené v pojistné smlouvě,

- za místo pojištění se považuje i místo, na které byla pojištěná věc na dobu nezbytně nutnou přemístěna v důsledku vzniklé nebo bezprostředně hrozící pojistné události,
- pro pracovní stroje samojízdné a přípojně je místem pojištění ČR,
- pro přenosná zařízení a zařízení instalovaná ve vozidle je místem pojištění ČR.

Pojistná událost = poškození nebo zničení pojištěné věci některým z pojistných nebezpečí uvedených v pojistné smlouvě,

- pojistné nebezpečí omezuje nebo vylučuje jeho funkčnost ,
- pojistné nebezpečí působilo na pojištěnou věc v době trvání pojištění a v místě pojištění.

Pojistná nebezpečí

Náhlé nebo neočekávané poškození nebo zničení předmětu pojištění v důsledku:

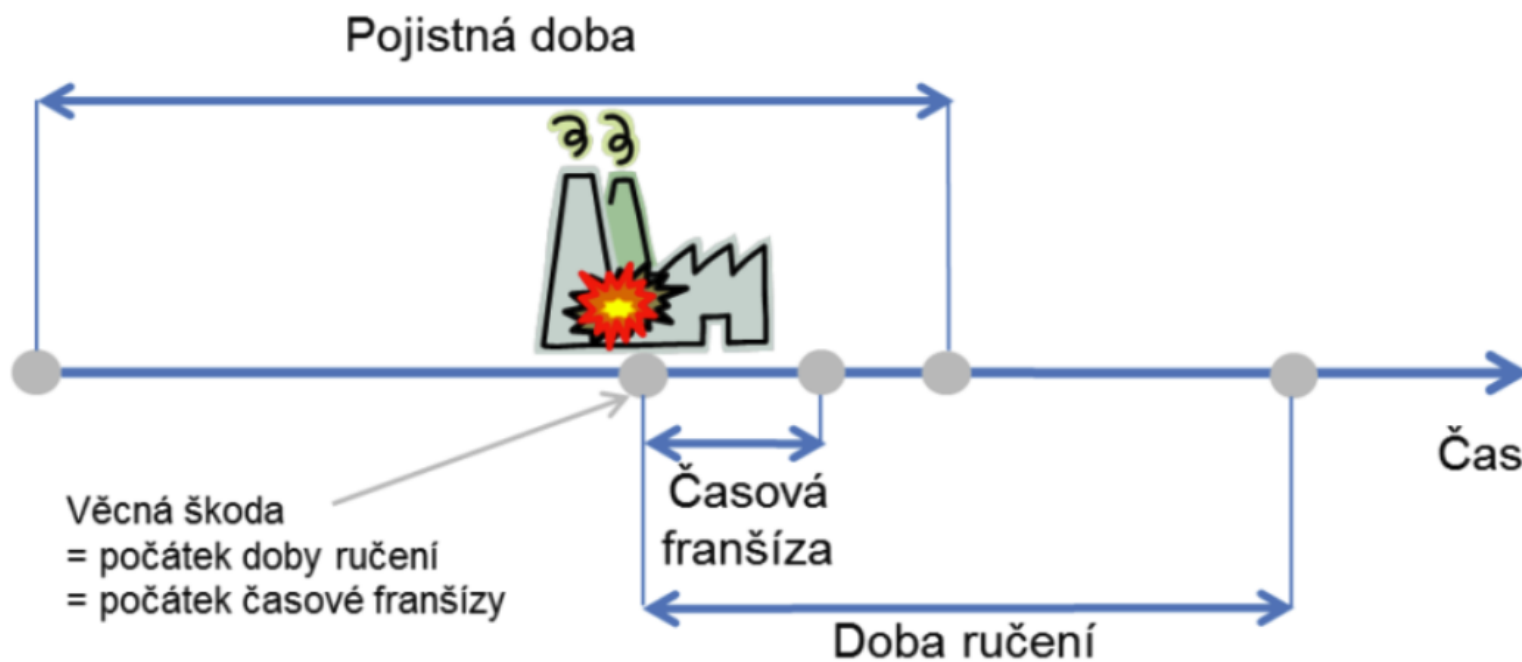
- konstrukční, materiálové nebo výrobní vady, která není předmětem zákonné nebo smluvní záruky
- nedbalosti, kdy:
 1. nedbalost vědomá = takové konání, že ten, kdo škodu způsobil, věděl, že může svým jednáním škodu způsobit, avšak bez přiměřeného důvodu předpokládal, že škodu nezpůsobí;
 2. nedbalost nevědomá = takové konání, že ten, kdo škodu způsobil, nevěděl, že může svým jednáním škodu způsobit, ačkoliv to vzhledem k okolnostem a svým osobním poměrům vědět měl a mohl, např. nešikovnost, neopatrnost, nepozornost, nesprávná obsluha apod.
- nedostatku vody v parním generátoru
- selhání měřících, regulačních nebo zabezpečovacích zařízení
- roztržení v důsledku odstředivé síly, přetlaku páry, plynu nebo kapaliny či podtlaku
- zkratu či jiného působení elektrického proudu (přepětí, indukce)
- pádu jiné věci na předmět pojištění, vniknutí cizího předmětu
- mrazu, plovoucího ledu, v důsledku pádu, střetu, nárazu, je-li ujednáno

Pojištění přerušení nebo omezení provozu

Předmět pojištění:

1. následná újma způsobená přerušením nebo omezením provozu v důsledku věcné škody
 - zřejmá návaznost věcné škody a následné újmy
 - sjednat přerušení provozu lze pouze tehdy, je-li sjednáno příslušné majetkové pojištění: živelní pojištění = živelní přerušení; strojní pojištění = strojní přerušení
 - rozsah krytí musí být shodný, případně širší v majetkovém pojištění
2. ušlý zisk z výrobní a obchodní činnosti, kterého by pojištěný jinak dosáhl za dobu přerušení provozu, nejdéle však za dobu ručení
3. fixní náklady, které musí pojištěný vynakládat během doby trvání přerušení provozu, nejdéle však doby ručení

Doba ručení



Předmět pojištění - věcná škoda

- za věcnou škodu v živelním přerušení nebo omezení provozu se považuje poškození nebo zničení věci sloužící provozu pojištěného požárním nebezpečím, nárazem nebo pádem, kouřem, jinou příčinou, je-li sjednáno v pojistné smlouvě; a s tím souvisejícími hasicími, bouracími, záchrannými a odklízecími pracemi
- za věcnou škodu se nepovažuje poškození, zničení nebo ztráta finančních prostředků, škoda na pozemcích, porostech, zásobách sena a slámy, na věcech umístěných v podzemí, usmrcení, ztráta nebo zranění živého zvířete
- za věcnou škodu ve strojním přerušení nebo omezení provozu se považuje škoda v důsledku pojistné události na stroji, strojním zařízení, elektronice včetně jejich součástí, ze které vznikl nárok na pojistné plnění dle příslušných pojistných podmínek strojního pojištění

Pojištění přerušení nebo omezení provozu

- místem pojištění je místo uvedené v pojistné smlouvě
- za místo pojištění se považuje i místo, na které byla pojištěná věc na dobu nezbytně nutnou přemístěna v důsledku vzniklé nebo bezprostředně hrozící pojistné události
- doba ručení = maximální doba (časové období), po kterou pojistitel poskytne pojistné plnění za dobu přerušení nebo omezení provozu
- dodatečně vynaložené náklady – vícenáklady specifikované v pojistné smlouvě, které byly pojištěným vynaloženy v souvislosti s odstraněním následků vzniklé škody
- účelně vynaložené náklady – takové náklady, které pojištěný vynaložil na převedení výroby do jiného místa, na přepravu zaměstnanců a náklady na přepravu materiálu a výrobků

Pojištění přerušení nebo omezení provozu - výluky

- Pojištěny nejsou škody vzniklé úmyslným jednáním, vzlínáním, pronikáním prosakováním nebo zvýšením hladiny podzemní vody, působením vlhkostí, plísní, sesedáním, smršťováním, roztažením nebo vydutím
- Pojištěny nejsou škody vzniklé v důsledku vadné technologie výrobního procesu nebo vadně vykonanou prací při montážních pracích, opravě, servisu, údržbě
- Pojištěny nejsou škody vzniklé zatečením neuzavřenými vnějšími stavebními otvory nebo v důsledku odstraněné, neúplné nebo provizorně provedené střešní krytiny
- Pojištěny nejsou náklady, které během přerušení provozu nenabíhají – zejména výdaje za materiál, energie, služby a náklady variabilní
- Pojištěny nejsou odvodové a daňové povinnosti, vývozní cla, pojistné poplatky, náklady závislé na objemu výkonů nebo výši obrátu
- Pojištěny nejsou splátky úvěrů, neprovozní a mimořádné zisky z finančních, kapitálových, spekuláčních a pozemkových obchodů, finanční a jiné sankce, penále, pokuty, náhrady škod a jiných újem

Pojištění přerušení nebo omezení provozu - pojistná událost

- poškození nebo zničení pojištěné věci sloužící pojištěnému provozu ve smlouvě stanovenými nebezpečími, včetně poškození nebo ztráty v příčinné souvislosti s nimi
- pojistitel není povinen poskytnout pojistné plnění za škody způsobené:
 - vlivy a událostmi nesouvisejícími se vznikem pojistné události;
 - úředně nařízeným omezením pro obnovení provozu;
 - tím, že pojištěný nevyvíjí plné úsilí pro obnovu poškozených věcí;
 - tím, že došlo k rekonstrukci zničených a poškozených věcí v širším rozsahu než provozu sloužily v době sjednání pojistné smlouvy

Strojní přerušeni nebo omezení provozu - nebezpečí

- náhlé poškození nebo zničení pojištěného stroje sloužícího pojištěnému provozu jakoukoliv nahodilou událostí, která není dále vyloučena (= all risks!), a jeho poškození nebo zničení je zároveň pojistnou událostí z pojištění strojů sjednaného u téhož pojistitele
- pojištění se vztahuje na následnou finanční újmu vzniklou přerušeni nebo omezení provozu v důsledku škody na pojištěném stroji, strojním zařízení
- pojištění se vztahuje na přerušeni nebo omezení provozu v důsledku škody na pojištěném stroji, strojním zařízení, pokud jsou tyto v době pojistné události po úspěšně provedeném zkušebním provozu, převímacím nebo výkonnostním testu

Strojní přerušeni nebo omezeni provozu - výluky

- pojištěny nejsou škody vzniklé úmyslným jednáním, trestným činem
- pojištěny nejsou škody vzniklé opotřebením v důsledku trvalého provozu – usazování kotelního kamene, kavitace, koroze, eroze, únava materiálu, únik taveniny
- pojištěny nejsou škody vzniklé v důsledku vadně vykonané práce při montáži, opravě, servisu, údržbě, v souvislosti se škodou na pohonných hmotách, akumul. bateriích
- pojištěny nejsou náklady, které během přerušeni provozu nenabíhají – zejména výdaje za materiál, energie, služby a náklady variabilní
- pojištěny nejsou splátky, úvěry, zisky a náklady, které nesouvisejí s pojištěným výrobním provozem a finanční sankce
- za věcnou škodu se nepovažují škody vzniklé požárem a jeho průvodní jevy, výbuchem, úderem blesku, nárazem nebo zřícením letadla
- škody vzniklé krádeží, loupeží, ztrátou, zpronevěrou

Přerušeni nebo omezeni provozu pro nezavisle činnosti

- následná škoda způsobená přerušeni provozu v důsledku věcné škody nebo újmy na zdraví
- ušlý zisk z výrobní a obchodní činnosti, kterého by pojištěný jinak dosáhl za dobu přerušeni provozu, nejdéle však za dobu ručení
- fixní náklady, které musí pojištěný vynakládat během doby trvání přerušeni provozu, nejdéle však doby ručení

Přerušeni nebo omezeni provozu pro nezavisle cinnosti

Rozsah kryti:

- živelni nebezpečí
- poškozeni, zniceni, ztrata věci v přičinné souvislosti
- újma na zdraví – nemoc nebo úraz – pracovní neschopnost

Výluky z pojištění:

- poškozeni, zniceni nebo ztrata cenností, cenných věcí, motorových vozidel, věcí zvláštní hodnoty
- újmy na zdraví ze specifikovaných přičin – např. těhotenství, porod, potrat, nekvalifikovaná lékařská péče, pobyt v lázních, sebepoškozování, odvykací léčba, výtržnost, duševní poruchy, kolapsy, HIV, pohlavní nemoci, hepatitida, řízení mot. vozidla bez řidičského průkazu, sportovní výkony