

## **Pojištění přerušení provozu**

## Obáváte se o svůj zisk? Pojistěte si provoz

■ Předmětem plnění pojišťovny při pojištění přerušení provozu mohou být (jednotlivé položky je možné pojistit i samostatně):

- fixní náklady vynakládané i při přerušení provozu (mzdy, odvody, splátky úvěrů atd.)
- ušlý zisk z výrobní či obchodní činnosti
- vícenáklady spojené s přerušením provozu (pronájem náhradních prostor)

Výpočet pojistného plnění je poměrně složitý a vychází zejména z podkladů o provozu výrobního zařízení a z účetních a obchodních záznamů firmy. Při řešení větších škod pomáhají pojišťovnám často specializovaní odhadci škod, kteří musí vzít v úvahu minulé výkony podniku, případný sezónní charakter provozu a předpokládané výkony, které nemohly být realizovány. U pojištění přerušení provozu se často používá při definici vzniku škody tzv. časová frančiza (časový test). Je to ujednání, že pojistitel nehradí škody, které vzniknou následkem přerušení provozu kratším než sjednaná doba (nejčastěji 48 hodin).

### Podle čeho se určuje cena pojištění?

Na stanovení pojistného má vliv celá řada faktorů. Za nejdůležitější lze považovat vlastní charakter výroby a s ním spojená rizika vzniku prvotní majetkové škody. Podstatnou roli pak hraje typ výrobního zařízení (z hlediska možnosti jeho rychlé opravy či náhrady) a jeho produkční uspořádání (paralelní linky s možností zástupnosti nebo jedinečné zařízení).

Dále je důležitá pojistná částka, tedy maximální finanční limit plnění pojišťovny, a doba ručení (maximální časová perioda plnění pojišťovny), která se určuje v měsících. U požárního přerušení výrobního provozu bývá zpravidla 12 měsíců, ale je možné ji podle konkrétních podmínek sjednat i jinak. Cenu pojištění, podobně jako u pojištění majetku, ovlivňuje rovněž výše spoluúčasti. V rámci rizikové analýzy a přípravy podkladů pro pojištění pomáhá pojišťovací makléř klientům při identifikaci možných rizik přerušení provozu, návrhu vhodného pojistného krytí a stanovení pojistné částky a doby ručení.



Pojištění přerušení provozu není možné získat samostatně, ale pouze jako připojištění. Pojištěnému podnikateli sice pojišťovna nahradí majetek, pokud mu například vyhoří provozovna nebo prasklé potrubí zničí výrobu, ale to zdaleka nemusí uhradit všechny náklady. Koupit zařízení nových strojů třeba také musí platit nájem, leasingové splátky, sociální odvody za své zaměstnance a tak dále. Pokud nemá dostatečnou finanční rezervu, může ho podobná příhoda zruinovat. Pokud ovšem nemá pojištění přerušení provozu.

Pojištění přerušení provozu nabízejí prakticky všechny velké univerzální pojišťovny. Zjednodušeně řečeno, z tohoto pojištění podnikatel získá peníze na všechny své fixní náklady a provozní zisk. Je určeno jak pro velké průmyslové podniky, tak pro malé živnostníky. Ale ne všechny pojišťovny nabízejí tento druh pojištění i těm nejmenším živnostníkům. Například podle Sany Kalinové z ČSOB Pojišťovny je určeno středním a velkým podnikům, které vedou dvojnásobné účetnictví. "Není to vhodný produkt pro drobné živnostníky," dodala.

#### **Pojištění je možné získat i například ušlé nájemné**

Pojištění přerušení provozu obvykle nelze sjednat samostatně, ale prakticky jen jako připojištění k majetkovému pojištění. To znamená, že pokud si podnikatel pojistí výrobní zařízení či kanceláře, může si k tomu přikoupit i náhradu zisku v případě nenadálé události. "Sjednaní tohoto pojištění zaručuje podnikatelům náhradu následných finančních škod, vzniklých v důsledku živelní události z pojistných nebezpečí požár, výbuch, přímý úder blesku, sesuvy, krupobití, povodeň, záplava, zemětřesení apod. Uhradíme pojištěnému podnikateli nejen zisk, o který přijde po dobu obnovy přerušeného provozu, ale i náklady, které musí obvykle vynakládat i v době, kdy je podnik mimo provoz - například nájemné, odpisy nebo mzdy," uvedl mluvčí České pojišťovny Václav Bálek. Podnikatelům pronajímajícím si nemovitosti pro bydlení nebo podnikatelskou činnost nabízí Česká pojišťovna i samostatné pojištění ušlého nájemného.

Nepojišitelné pro tento typ pojištění jsou firmy v likvidaci, konkurzu, ale i ve ztrátě. Právníková uzavření pojistky bývá vedení podvojnásobného účetnictví pojištěným.

### Spoluúčast může být určena také počtem dnů

Pojištění přerušení provozu tedy pokrývá odlišná rizika než majetkové pojistky, byť škoda vzniká ze stejných příčin. Obvykle se proto rozsah pojistného krytí pro tento typ pojištění srovnává s majetkovým pojištěním nebo je sjednán v užším rozsahu.

Mezi specifickými výlukami pojištění přerušení provozu patří zničení nebo poškození hotových peněz, cenných papírů, dokumentů či nosičů dat. Ale také například škody na zisku způsobené zásahy úřadů nebo mimořádným prodlením při znovuobnovování provozu.

Jednotlivé pojišťovny nabízejí různé výše spoluúčasti. Například v ČSOB Pojišťovně je spoluúčast 10 procent, minimálně 10 tisíc až půl miliónu korun. Allianz požaduje minimálně 10 tisíc korun. Zajímavostí je spoluúčast počítaná ve dnech. To znamená, že klient si určí počet dnů ušlého zisku, které si hradí sám. V ČSOB Pojišťovně jsou to minimálně dva dny.

Stanovit pojistnou částku (tedy výši předpokládané náhrady škody) je zpravidla úkol pro ekonomické odborníky. Výše pojistné částky se stanoví na podkladě údajů z účetní evidence tak, aby představovala částku, která skutečně může v daném případě nastat. A kolik pojištění přerušení provozu zhruba stojí? Většina pojistitelů na českém pojistném trhu tarifuje pojištění přerušení provozu sazbou, která je vypočtena jako násobek sazby pro pojištění průmyslového majetku. Zpravidla se bude jednat o koeficient v rozmezí 1,5 až 2. To znamená, že pokud máte majetek za 10 miliónů korun a platíte za majetkové pojištění půl procenta ročně, tedy 50 tisíc ročně, pak pojištění přerušení provozu vás vyjde na dalších 75 až 100 tisíc. "Výjimečně podle druhu a povahy provozu s přihlédnutím na možnosti jeho obnovy se může jednat i o násobky vyšší."



### Firmy se mohou pojistit proti výpadku výroby

Náhrady za výpadky tržeb v důsledku živelních pohrom nebo poruch strojů přijdou pojišťovny u jednotlivých pojistných událostí i na desítky milionů. Velké firmy se pojišťují dokonce na výpadky od svých dodavatelů. Pojištění přerušení provozu je poměrně neznámý produkt, který však umožňuje zachování tržeb i v dobách, kdy firmu postihne živelní událost typu nedávných povodní. "Z Ameriky je znám příklad, kdy se náhodou protrhla trubka ropovodu. Nový svár potrubí byl pod hranicí spoluúčasti, ale provozovatel ropovodu přišel

o 30 milionů dolarů na tržbách," říká pojišťovací makléř Ivan Špirakus z firmy Portfolio Alfa. Podle Špirakuse je dokonce zvykem, že si velké firmy pojišťují přísun polotovarů i od svých dodavatelů. "Ano, je to pravda," řekl mluvčí automobilky Škoda-Auto Jaroslav Černý. "Máme pojištěné přerušení provozu u našich klíčových dodavatelů v důsledku přírodních událostí." Černý ale odmítl upřesnit, jak je pojistka velká a na které dodavatele se vztahuje s poukazem na obchodní tajemství. Podle něj se pojistka nevztahuje na poruchu strojního vybavení dodavatelů. Mluvčí třetí největší pojišťovny v České republice Allianz Milan Káňa řekl, že v případě pojištění přerušení provozu nabízí firma dva produkty. Jednak je to náhrada zisku v důsledku živelních událostí, např. povodní, ale také si lze sjednat pojištění na základě nepředvídatelných poruch na strojovém parku. "Druhý způsob pojištění je poměrně drahý a málo využívaný, ale obecně řečeno je pojištění proti přerušení provozu velmi oblíbené," řekl Káňa. Zpravidla je přerušení provozu svázáno s pojištěním majetku. Jednou z mála pojišťoven, kde lze sjednat tento druh pojištění nezávisle na majetku, je Kooperativa. Pojištění přerušení provozu u svobodných povolání, například lékařskou praxí, riziko záplavy nekryje, i když jiné živelní události ano. Třeba požár, výbuch nebo vodu z vodovodního potrubí.

## Pojištění přerušení provozu pro nezávislé činnosti

] Pojištění přerušení provozu pro nezávislé činnosti snižuje rizika ušlého zisku a nákladů v době přerušení provozu pro případ škody na zdraví nebo věcné škody.

Předmět pojištění jsou rizika charakteru ušlého zisku z nezávislé činnosti a vynaložených nákladů v době přerušení provozu z důvodu škody na zdraví nebo věcné škody. Tento produkt je určen především pro:

- lékaře, stomatology
- advokáty, notáře
- architektky, soudní znalce, daňové poradce, auditory, atd.

## Rejstřík - Glosář

all risk - pojištění proti všem rizikům. Používá se zejména u havarijního pojištění či pojištění zásilek, ale stále častěji i u majetkového pojištění. Je založeno na principu, že pojištěním je kryta každá věcná (hmotná) škoda, která není ve smlouvě vyloučena. Opakem je pojištění vyjmenovaných rizik, kde je ve smlouvě přesně definováno na jaké škody se pojištění vztahuje.....

stálé náklady - náklady pojištěného, které musí pojištěný bezpodmínečně vynakládat během doby trvání přerušení nebo omezení provozu, aby bylo možné následně co nejdříve obnovit postižený provoz v původním rozsahu, nejdéle však za dobu ručení.....

šomáž - neboli přerušení provozu, je kategorie pojištění sloužící k náhradě následných škod způsobených v důsledku primární majetkové škody. Následnou škodu se zpravidla v přerušení provozu rozumí fixní náklady, které vznikají v době přerušení či omezení provozu (např. mzdy, pojistné, splátky úvěru a leasingu, náklady na ostrahu, pevné platby za energie atd.) a ušlý zisk.....

ušlý zisk - zisk vzniklý z realizace výrobní, obchodní, případně jiné činnosti, kterého by pojištěný dosáhl za dobu nepřerušení nebo neomezení provozu, nejdéle však za dobu ručení, pokud by k přerušení nebo omezení provozu nedošlo. Ušlým ziskem není mimořádný zisk, zisk z finančních operací nebo prodeje majetku.....