

Poistenie podnikateľov

# Stavebné spoločnosti

Podnikajte s našim poistením



**Allianz**   
Slovenská poisťovňa

## Stavebné poistenie

Developerské spoločnosti a investori si uvedomujú množstvo rizík, ktoré môžu ohroziť a narušiť priebeh každého stavebného projektu, či už ide o živelné riziká, ako sú požiar, povodeň, víchrica, záplavy alebo pôsobenie ľudského faktora, ako nešikovnosť, nedbalosť a rôzne nehody.

V súčasnosti sa stavebné poistenie pre investorov a developerov stáva samozrejmosťou od začiatku realizácie stavby. Stavebné poistenie v sebe spája výhody poistenia majetku 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 sa jedná 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,
- prípravnými prácami k realizácii stavby,
- remeselnými stavebnými činnosťami.

### Príklady z likvidačnej praxe:

Pri výstavbe montážnej haly došlo k pádu výškového žeriavu na dokončenú strechu montážnej haly. Pri páde sa značne poškodila nielen strecha, ale aj samotný žeriav. Dodávateľ diela mal uzatvorené stavebno-montážne poistenie, avšak stavebné stroje nemal v poistnom krytí pripoistené. Z daného poistenia mu preto bola uhradená len oprava poškodenej strechy montážnej haly, ale nie poškodený žeriav. Keďže klient mal uzatvorené aj strojné poistenie, v rámci ktorého bol poistený aj uvedený výškový žeriav, poistné plnenie mu bolo poskytnuté z poistenia strojov.

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.

## Stavebné spoločnosti

Allianz - Slovenská poisťovňa ponúka komplexné riešenie pre stavebné spoločnosti, ktoré ochráni vaše podnikanie pred mnohými rizikami, či už ide o poškodenie majetku, budovaného diela a stavebných strojov alebo o zodpovednosť za škodu, ktorú môžete spôsobiť tretím osobám.



## Poistenie majetku

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

### Čo všetko vám poistíme?

Poistením majetku máte možnosť poistiť si vašu 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 hnutelných vecí. V tomto druhu poistenia si môžete poistiť aj veci vašich zamestnancov, ktoré sa nachádzajú vo vašej prevádzke, ako aj cudzie veci, ktoré používate pri vašom podnikaní, napríklad veci prenajaté, veci na lízing alebo veci prevzaté do opravy.

### 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
- 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, výrobnnej alebo prevádzkovej dokumentácie
- úhrada nákladov na výmenu zámok 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

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

- ročne je v Allianz - Slovenskej poisťovni 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 bola cca **2,5 mil. eur**.

#### Príklady z likvidačnej praxe:

- V agropodniku došlo k založeniu požiaru neznámym páchatelom, v dôsledku čoho zorelo **900 balíkov uskladneného sena a slamy a 350 ton krmiva**. Firme bola vyplatená škoda vo výške **120 tis. eur**.
- V prepravnej spoločnosti v priestore skladu došlo k technickej poruche na elektrickom vykurovacom radiátore, čo spôsobilo **masívny požiar v objekte**. Klientovi bola uhradená vzniknutá škoda vo výške takmer **400 tis. eur**.

## Poistenie pre prípad majetkového a strojného 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 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 tohto poistenia 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 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
- elektrotechnické alebo elektronické zariadenia a prístroje
- pojazdné pracovné stroje s vlastným pohonom, alebo pojazdné pracovné stroje ťahané alebo nesené

## 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 živeľnej udalosti, prípadne aj proti krádeži alebo lúpeži.

Poistenie začína až po nakládke tovaru na cestné vozidlo a končí pred jeho vyložením. Poistnú sumu si stanovíte na každé vozidlo zvlášť, pričom poistné plnenie poskytne až do dvojnásobku poistnej sumy počas poistného obdobia. Poistenie sa vzťahuje na 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

### Poistenie kryje škody spôsobené poškodenému:

- poistenou činnosťou,
- výkonom vlastníckych práv, správy a prevádzkovania nehnuteľností, ktoré slúžia na podnikateľskú činnosť,
- vadným výrobkom alebo vadne 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 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 výrobcom, 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 odvialo 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 kamióna, totálna škoda na kamióne bola vyčíslená na 10 000 eur.

### 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 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 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?

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) v SR, 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.  
Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava  
[www.allianzsp.sk](http://www.allianzsp.sk)  
[allianzsp@allianzsp.sk](mailto:allianzsp@allianzsp.sk)  
Infolinka 0800 122 222

