



**Nadační fond**  
pro podporu vzdělávání  
v pojišťovnictví

# Pojištění přerušení provozu

Prezentace

Praha 13. února 2020



## Stručná historie

1797	První pokusy britské pojišťovny Minerva Universal o pojištění následných škod a ušlého zisku.
1817	Hamburger Generalfeuerkasse kryje ušlé nájemné jako připojištění k požárnímu pojištění.
1821	Bylo představeno pojištění časové ztráty v Anglie, také známé jako per diem metoda. Obsahuje denní/týdenní plnění.
1857	Šomážní (Chomage) pojištění bylo představeno ve Francii, také známé jako systeme forfaitaire. Následné škody z požárního pojištění jsou kryty fixním procentem z pojistné částky
1880	Dalton, pojistný zprostředkovatel v Bostonu (USA), představil pojem „use and occupancy“, což byl již známý princip z požárního pojištění přerušení provozu.
1899	Britský systém pojištění ušlého zisku, kde je klíčovým ukazatelem obrát je vytvořen Ludovigem McLellanem z Glasgow.
1906	Pojištění přerušení provozu na základě britského modelu je představeno ve Švédsku.



## Stručná historie

1910	Strojní pojištění přerušení provozu je schváleno dohledovými orgány v Německu.
1938	Koncept hrubých příjmů – také známý jako americký systém – je představen ve Spojených Státech.
1939	Standardní pojištění přerušení provozu („Standard policy“) jsou upisována v Anglii a Irsku a dávají základ britskému systému.
1956	Nezávislé požární pojištění přerušení provozu je představeno v Německu.
1986	ISO doporučuje nahrazení konceptu hrubých příjmů krytím obchodního zisku, což je užíváno v USA v mnoha případech dodnes.
1989/1991	Asociace britských pojišťoven (ABI) vydává nová doporučení k terminologii pojištění přerušení provozu.
od 2000	Trendy ukazují, že pojištění přerušení provozu je více náchylné a ovlivněné společenskou závislostí na elektronických médiích, globalizaci teroristických útocích, zejména v souvislosti s útoky na WTC.



## Krytá rizika

### Základní krytí (FLEXA)

#### Obecná další rizika

- kouř (způsobený požárem);
- voda (z potrubí, nádrží);
- únik kapalin (ne voda);
- kolize vozidel (často nekryje poškození vozu);
- zřícení staveb (včetně inventáře).



# Krytá rizika

## **Dodatečná politická rizika**

- poškození/vandalismus (v souvislosti s nepokoji);
- stávka;
- vzpoura;
- sabotáž (výluka: válečná rizika).

## **Přírodní rizika**

- bouře (souvislost s větrem);
- povodeň (a/nebo záplava);
- zemětřesení;
- další dle trhu (lavina, sesuvy skal, ...).



## Porovnání UK/USA systémů

	<b>UK</b>	<b>USA (ISO)</b>
<b>Smlouva</b>	Zvláštní podmínky.	Dodatek k majetkovému pojištění.
<b>Rozsah krytí</b>	Obchodní připravenost.	Technická připravenost (volitelně: 1 měsíc po době ručení, dokončené zásoby jsou vyloučeny). PP dle spoluúčasti!
<b>Ztráta trhu jako důsledek ztráty příjmů</b>	Kryto během doby ručení.	Není kryto.
<b>Pojistná částka/hodnota</b>	Hrubý zisk (fixní náklady a provozní zisk). Volitelně: mzdy zvlášť.	Obchodní příjmy? (fixní náklady a provozní zisk). Volitelně: mzdy zvlášť.



## Porovnání UK/USA systémů

	<b>UK</b>	<b>USA (ISO)</b>
<b>Limity plnění</b>	Doba ručení obvykle 12 měsíců. Není karenční doba v některých případech.	Spoluúčast: není doba ručení (i když trendy jsou zavádět 12-24 měsíců). Standardní karenční doba 72 hodin.
<b>Výpočet pojistného</b>	Pojistné požárního pojištění (soubor) krát sazba PPP.	Pojistné požárního pojištění (budova) krát sazba PPP. Je spoluúčast.
<b>Pojistné</b>	Pojistná sazba krát hrubý zisk.	Pojistná sazba krát pojistná částka.
<b>Princip odškodnění</b>	Obnova procesů jako kdyby nenastala škoda.	Ztráta produkce v období oprav.
<b>Ostatní</b>	Provize z materiálních škod.	



## Coinsurance percentage cover

- Kombinace prvního rizika a hodnotového pojištění.
- Lze si sjednat procento očekávaného hrubého zisku, např. 50 - 150 % predikovaného obrátu na příští období). Pod určitý limit je namítáno podpojištění.
- Nejčastěji sjednáváno 80 – 90 %.





## Příklad

- Předpokládaný hrubý zisk 1 mil. USD.
- Klausule o „spoluúčasti“ je 80% (coinsurance percentage cover).
- Aby se klient vyhnul podpojištění, musí uzavřít s PČ alespoň 800 000 USD, ale z úsporných důvodů vyjedná nižší PČ, např. 700 000 USD.
- Nastane PU, škoda vyčíslena na 100 000 USD, plnění je ovšem pouze  $\frac{7}{8}$ , tedy 87 500 USD.



# Stanovení pojistné částky - Kooperativa

**Pojistnou hodnotou** se rozumí ušlý zisk a vynaložené fixní náklady pojištěného za dobu hodnocení, a to v jejich maximální výši s ohledem na možné okamžiky vzniku věcné škody a konce doby hodnocení.

**Pojistná částka** je horní hranicí plnění pojistitele z jedné pojistné události.

Pojistná částka je zároveň horní hranicí plnění pojistitele ze všech pojistných událostí, u nichž věcná škoda, která byla důvodem jejich vzniku, nastala během jednoho pojistného roku.

**Dobou hodnocení** je 12 po sobě jdoucích měsíců předcházejících okamžiku:

- a) uplynutí doby ručení,
- b) uvedení věci sloužící provozu, na níž vznikla věcná škoda, do stavu, v jakém byla provozována před vznikem věcné škody, podle toho, který okamžik nastane dříve.

**Doba ručení** je časový úsek uvedený v pojistné smlouvě, za který je pojistitel nejdéle povinen poskytovat plnění v případě vzniku pojistné události.



# Stanovení pojistné částky - Kooperativa

**Za variabilní náklady** se považují takové náklady pojištěného, které se mění s objemem výkonů nebo výší obratu.

**Za fixní náklady** se považují takové náklady, které se nemění s objemem výkonů ani výší obratu a pojištěný je musí hradit i v případě, že je provozní činnost úplně zastavena.

## **Zachraňovací náklady**

nahradí pojistitel zachraňovací náklady a škodu až do výše 1 % z horní hranice pojistného plnění pro jednu pojistnou událost sjednané pro konkrétní rozsah pojištění (ve vztahu k pojistnému nebezpečí, předmětu pojištění apod.), ze kterého hrozil vznik pojistné události nebo ze kterého nastala pojistná událost, s níž souvisí vynaložení zachraňovacích nákladů nebo vznik škody.

## **Zvýšené provozní náklady**

Pojistitel z pojištění uhradí, kromě zachraňovacích nákladů uvedených v čl. 9, i zvýšené provozní náklady vynaložené v souvislosti s věcnou škodou, pokud snižují rozsah pojistného plnění za následnou škodu; celková výše plnění za následnou škodu a zvýšené provozní náklady však v součtu nesmí přesáhnout výši pojistného plnění, které by pojistitel poskytl za následnou škodu, kdyby tyto zvýšené provozní náklady nebyly vynaloženy.



## Problematické definice (účetnictví)

Pojišťovna	Použitá veličina	Navrhovaná veličina
Kooperativa	zisk z výrobní a obchodní činnosti	Provozní zisk
ČP	zisk z realizace prodeje vyrobených výrobků, prodaného zboží, zisk z poskytovaných služeb	Provozní zisk
ČSOB	zisk vzniklý z realizace výrobní, obchodní, případně jiné činnosti	Provozní zisk
Allianz	Provozní zisk je zisk z obratu vyráběného nebo obchodovaného zboží, popřípadě zisk z poskytovaných služeb snížený o výnosy z prodeje DM	Provozní zisk snížený o výnosy z prodeje DM
Uniqa	zisk, resp. dílčí základ daně z příjmu	Celkový zisk před zdaněním



## Problematické definice (účetnictví)

Pojišťovna	Použitá veličina	Navrhovaná veličina
Kooperativa	Fixní náklady	Fixní náklady
ČP	Stálé náklady	Fixní náklady
ČSOB	Stálé náklady	Fixní náklady
Allianz	Stálé náklady	Fixní náklady
Uniq	Výdaje na nezbytně nutné náklady provozu	Fixní náklady



## Konstrukce produktu

- Česká legislativa – jde o pojištění majetku, nebo finančních ztrát?
- Pojištění na první riziko – platí obecně, specificky, lze sjednat?
- Spoluúčast – zejména časová, ale i finanční (není příliš věnován prostor).
- Výluky – obecné a specifické k PPP.



## Doporučení

- Jasně určit konstrukční model produktu.
- Vyčistit rozporuplné definice a zpřehlednit pojistné podmínky.
- Zvážit zacílení na určité segmenty klientů.
- Reagovat na nově vzniklé výzvy (kybernetická rizika).
- Zlepšit propagaci.