

RUŽIČKA

AND PARTNERS



COVID-19

Dopad mimoriadnej situácie na sektor poisťovníctva a poisťné zmluvy



2018

Domáca
advokátska kancelária



2017

Domáca
advokátska kancelária



2016

Domáca
advokátska kancelária



2015

Domáca
advokátska kancelária



2014

Domáca
advokátska kancelária



2013

Domáca
advokátska kancelária

Celosvetová pandémia spôsobená ochorením COVID-19 a na ňu reagujúce reštriktívne opatrenia jednotlivých vlád dotknutých štátov majú zásadné dopady na takmer všetky oblasti nášho sociálno-ekonomického života. Prerušenie, resp. zásadné obmedzenie prevádzok podnikov, uzavretie hraníc, prerušenie dodávateľských vzťahov, zatvorenie školských zariadení, obmedzenie cestovania, rušenie spoločenských podujatí a v neposlednom rade vznik závažného ochorenia spôsobilého privodiť smrť – to všetko so sebou prináša riziko vzniku ujmy, ktorá za istých okolností môže byť krytá komerčným poistením. V tomto smere teda poisťovne môžu v blízkej dobe očakávať obrovský nápor žiadostí o poskytnutie poistných plnení, pričom je otázne, ako sa s tým vysporiadajú.

Aktuálny stav k 17. 4. 2020

Kľúčové slovo: VÝLUKY

Poistenie vzniká uzatvorením poistnej zmluvy, ktorej náležitosti sú bližšie upravené v Občianskom zákonníku. Každá poistná zmluva sa riadi v prvom rade svojím obsahom. Imanentnou súčasťou poistnej zmluvy sú jednotlivé poistné podmienky, na ktoré sa poistná zmluva odvoláva, a ktoré poisťník pri uzatváraní poistnej zmluvy od poisťovne obdržal, alebo s ktorými bol preukázateľne oboznámený. Takmer každá poistná zmluva obsahuje tzv. výluky z poistenia, teda situácie, na ktoré sa poistné krytie nevzťahuje (aj napriek tomu, že vzniknutá situácia inak spĺňa zmluvnú definíciu poistnej udalosti krytej poistením). **V tomto smere bude pri posudzovaní oprávnenosti vzniku nárokov z poistnej zmluvy kľúčové posúdiť, či pandémia spôsobená ochorením COVID-19 nespadá pod niektorú z výluk stanovených v poistnej zmluve.**

Typy relevantných poistných zmlúv

V prvom rade je potrebné zdôrazniť, že predmetom poistenia môže byť takmer akékoľvek náhodné riziko, ktoré poisťníkovi môže v budúcnosti vzniknúť. Poisťovacia prax vytvorila viacero poistných produktov, ktoré poskytujú jednotlivé komerčné poisťovne, každá so svojimi osobitosťami. V súvislosti s ekonomickými dopadmi ochorenia COVID-19 je na mieste hovoriť najmä o nasledovných bežne ponúkaných poistných produktoch:

- **Poistenie prerušenia prevádzky**

Prerušenie prevádzky podniku v dôsledku opatrení na zamedzenie šírenia ochorenia COVID-19 sa dotklo veľkého počtu podnikov. Vo väčšine prípadov je však pri tomto type poistenia krytá škoda, ktorá vznikne v dôsledku prerušenia prevádzky spôsobenej poškodením poisteného majetku (objektu prevádzky, zariadenia). V tomto smere preto prerušenie prevádzky ochorením COVID-19 vo väčšine prípadov nebude napĺňať zmluvnú definíciu poistnej udalosti. Neplatí to však absolútne a poistná udalosť môže byť v poistnej zmluve koncipovaná aj širšie – v takom prípade je potrebné posúdiť zmluvne dohodnuté výluky z poistenia.

- **Poistenie pohľadávok**

Ide o poistenie prípadov, kedy podnikateľovi jeho zmluvný partner neuhradí splatnú pohľadávku. Vo väčšine prípadov nie je rozhodujúci dôvod, pre ktorý k neuhradeniu pohľadávky došlo, a preto je dosť pravdepodobné, že poisťovňa nebude môcť odmietnuť poskytnúť poistné plnenie z dôvodu, že k nesplneniu pohľadávky došlo v dôsledku šírenia ochorenia COVID-19.

- **Poistenie zodpovednosti za škodu**

Ide o veľkú množinu rôznorodých poistných produktov, pričom pre súčasnú situáciu sa ako relevantné môže javiť napr. poistenie zodpovednosti podnikateľov, poistenie zodpovednosti manažérov za škodu spôsobenú obchodnej spoločnosti, poistenie zodpovednosti zamestnanca za škodu spôsobenú zamestnávateľovi, poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú chybným výrobkom a iné. Jednotlivé poistné produkty sa od seba veľmi líšia a preto pre posúdenie vplyvu ochorenia COVID-19 na vybavenie poistnej udalosti je nevyhnutné posúdiť každú individuálnu poistnú zmluvu.

- **Poistenie zrušenia podujatia**

Opatrenia prijaté za účelom zabráneniu šírenia ochorenia COVID-19 majú za následok rušenie veľkého množstva kultúrnych, športových a iných podujatí, čo pre ich organizátorov môže mať veľmi negatívne dopady. Čo sa týka uplatnenia daného poistenia na súčasnú situáciu, opäť platí to, že rozhodujúce je znenie konkrétnej poistnej zmluvy, najmä jej časti týkajúcej sa výluk z poistného krytia.

- **Cestovné poistenie**

Cestovné poistenie je ďalším z poistných produktov, ktoré ponúka veľké množstvo poisťovní, každá s rozdielnym obsahom. Aj v tomto prípade platí, že vyplatenie alebo nevyplatenie poistnej sumy záleží od zmluvných ustanovení konkrétnej poistnej zmluvy. Vo všeobecnosti však možno povedať, že ak poistená osoba počas pobytu v zahraničí ochorela na ochorenie COVID-19, náklady na zdravotnú starostlivosť by mali byť z poistenia hradené, ak sa poistený nachádza v takej lokalite v zahraničí, v ktorej pred vycestovaním nebolo v súvislosti s ochorením COVID-19 oficiálne vydané varovanie Ministerstvom zahraničných vecí a európskych záležitostí SR alebo Svetovou zdravotníckou organizáciou necestovať do takejto krajiny.

- **Životné poistenie**

Výluky z poistenia hrajú podstatnú rolu aj v prípade životného poistenia, pod ktoré spadá viacero poistných podproduktov, najmä poistenie pre prípad smrti, poistenie pre prípad invalidity, poistenie pre prípad práceneschopnosti, poistenie pre prípad hospitalizácie, poistenie pre prípad ošetrovania člena rodiny a poistenie v prípade závažného ochorenia (kritickej choroby). Skutočnosť, či sa COVID-19 bude môcť subsumovať pod niektorú z poistných výluk bude indikovať kvalitu konkrétneho poistného produktu.

Netreba tiež zabudnúť na produkty investičného životného poistenia – globálna ekonomická kríza, ktorá sa predpokladá ako nezvratný následok súčasnej pandémie s najväčšou pravdepodobnosťou negatívne zasiahne aj finančné trhy, na ktorých poisťovne investujú finančné prostriedky svojich klientov. Uvedené bude mať za následok dočasné zníženie „nasporenej čiastky“ klientov poisťovní, pričom je však potrebné zdôrazniť, že vzhľadom na dlhodobý charakter životného poistenia zatiaľ nie sú na mieste obavy ohľadom budúcich výnosov, resp. uvažovanie nad predčasným vypovedaním zmluvy, a to z dôvodu, že odkupná hodnota poistnej zmluvy býva (najmä v prípade poistných zmlúv, ktoré trvajú ešte len niekoľko rokov) podstatne nižšia ako bola čiastka, ktorú poistníci uhradili poisťovni počas trvania poistnej zmluvy.

Ako postupovať pri uplatňovaní si nárokov z poistnej zmluvy

Za súčasnej situácie, kedy je možné očakávať enormný nápor na poisťovne z dôvodu nahlasovania veľkého počtu poistných udalostí, je hlavné odporúčanie **kontaktovať poisťovňu čo najskôr**. Je totiž potrebné si uvedomiť, že pri zvýšenom počte poistných udalostí bude mať poisťovne obmedzenejšie kapacity na ich spracovanie, čo je spôsobené tým, že aj poisťovne boli nútené prijať opatrenia na zabránenie šírenia ochorenia COVID-19, a teda fungujú v určitom „núdzovom“ režime. Netreba tiež zabúdať na to, že aj zdroje poisťovní sú obmedzené a hoci poisťovne pôsobiace v EÚ musia spĺňať prísne požiadavky na ich solventnosť a svoje záväzky majú „poistené“ v zaisťovniach, súčasná kríza môže ovplyvniť aj ich schopnosť rýchleho vyplácania poistných plnení a dotknúť sa stability sektora poisťovníctva ako takého. Čím skôr teda poistení svoju poistnú udalosť nahlásia, tým skôr sa ňou budú likvidátori poisťovne zaoberať a tým skôr dôjde k výplate poistného plnenia, resp. aspoň primeranej zálohy. Pochopiteľne, skoré nahlásenie poistnej udalosti je súčasne aj povinnosťou každého poisteného, pričom jej porušenie môže mať za následok odmietnutie, resp. zníženie poistného plnenia. V súčasnosti síce viaceré poisťovne avizovali, že budú akceptovať aj neskoršie nahlásené poistné udalosti, nič to však nemení na našom odporúčaní nahlásiť poistnú udalosť čo najskôr.

Čo sa týka samotného postupu nahlásenia poistnej udalosti a rozsahu sprievodnej dokumentácie, je potrebné **postupovať v zmysle pokynov uvedených v poistnej zmluve**. Odporúčame tiež sledovať webstránku konkrétnej poisťovne, na ktorej sa môžete dozvedieť aktuálne pokyny súvisiace s nahlasovaním poistných udalostí a následnej komunikácie za súčasnej mimoriadnej situácie.

Ako vám vieme pomôcť?

Ako už bolo naznačené, každá poistná udalosť sa posudzuje samostatne a je nevyhnutné pri tom posúdiť a zohľadniť všetku zmluvnú dokumentáciu a príslušné právne predpisy. V súčasnej situácii existencie globálnej pandémie a zavedenia mimoriadnej situácie, aká v podmienkach Slovenskej republiky nemá obdobu, je dôležité sa vedieť v týchto dokumentoch rýchlo zorientovať a posúdiť možné dopady ochorenia COVID-19 na vznik oprávnenia na poistné plnenie.

V tomto smere sme pre Vás pripravení využiť naše dlhoročné skúsenosti so zastupovaním poisťovní a ich klientov pri posudzovaní poistnej zmluvnej dokumentácie, uplatňovaní poistných nárokov a zastupovaním v prípadných súdnych alebo správnych konaniach.



Či už ste poisťovňa alebo jej klienti, ak sa potrebujete poradiť ohľadom akejkoľvek otázky týkajúcej sa poistenia v kontexte súčasnej mimoriadnej situácie, **neváhajte sa na nás obrátiť!**

RUŽIČKA AND PARTNERS s. r. o.

Informácie podľa zákona č. 136/2010 Z. z.

Spoločnosť s ručením obmedzeným založená podľa slovenského práva.

Sídlo:

Vysoká 2/B, 811 06 Bratislava, Slovenská republika

Tel. číslo: +421 (0)2/32 33 34 44

Fax. číslo: +421 (0)2/32 33 34 43

Email: office-ba@r-p.sk

IČ DPH: SK2022827620

Zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 58431/B, IČO: 36 863 360.

Zapísaná do zoznamu Slovenskej advokátskej komory (ďalej len „SAK“) dňa 4. júna 2009.

Oprávnenie na poskytovanie právnych služieb a právneho poradenstva (advokátskych služieb) v súlade so zákonom č. 586/2003 Z.z. o advokácii v znení neskorších predpisov vzniklo na základe zápisu spoločnosti do príslušného zoznamu vedeného SAK so sídlom Kolárska 4, 813 42 Bratislava, Slovenská republika.

Spoločnosť poskytuje advokátske služby v súlade s ustanoveniami zákona č. 586/2003 Z.z. v platnom znení a v súlade s príslušnými predpismi SAK na základe zmlúv s klientmi, ktoré sa spravujú slovenským právom. V prípade poskytovania služby pre zahraničné osoby je príslušným súdom slovenský súd príslušný podľa miesta sídla spoločnosti v súlade so slovenskými právnymi predpismi.

Zodpovednosť za škodu spôsobenú spoločnosťou pri poskytovaní právnych služieb je upravená zákonom č. 586/2003 Z.z.

Zodpovednosť spoločnosti za škodu je poistená poisťovateľom Starr Europe Insurance Limited, sídlo poisťovateľa: Dragonara Business Centre, 5th Floor, Dragonara Road, St. Julians STJ 3141, Maltská republika, registračné číslo: C 85380, konajúca v Slovenskej republike prostredníctvom organizačnej zložky STARR EUROPE INSURANCE LIMITED, pobočka poisťovne z iného členského štátu. Organizačná zložka je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka číslo 6332/B, s registrovaným sídlom na adrese: Panenská 5, 811 03 Bratislava, Slovenská republika. Poistená činnosť: poskytovanie právnych a odborných služieb, č.z.: 7707024612. Limit poistného plnenia: 15 000 000 EUR na jednu a spolu na všetky poistné udalosti počas doby trvania.

Spoločnosť poskytuje služby za odmenu, ktorej výška a forma sú dohodnuté zmluvne pred začatím poskytovania služieb v súlade s vyhláškou MS SR č. 655/2004 Z.z. v platnom znení.

Sťažnosti alebo reklamácie služieb spoločnosti možno uplatniť v mieste sídla spoločnosti.

Ďalšie informácie o spoločnosti možno získať v mieste jej sídla.