

Manuál

Prerušenie prevádzky poskytovateľa zdravotnej starostlivosti z dôvodu pracovnej neschopnosti alebo karantény

Verzia: 1
Dátum: 15.11.2024

Manuál: Prerušenie prevádzky poskytovateľa zdravotnej starostlivosti z dôvodu pracovnej neschopnosti alebo karantény
Dátum: 15.11.2024
Verzia: 1

OBSAH:

1	VÝHODY PRODUKTU	4
1.1	CENOVÉ VÝHODY:	4
1.2	VÝHODY TÝKAJÚCE SA ROZSAHU KRYTIA:	4
2	INFORMÁCIE O PRODUKTE	5
2.1	POISTNÉ PODMIENKY	5
2.2	POISTENÝ	5
2.3	PREDMET POISTENIA.....	5
2.4	VYLÚČENIA Z POISTENIA.....	5
2.5	DOBA PLNENIA, DOBA PRERUŠENIA PREVÁDZKY	5
2.6	POISTNÁ HODNOTA, HORNÁ HRANICA POISTNÉHO PLNENIA SUMA	6
2.7	LIMIT POISTNÉHO PLNENIA, ČAKACIA DOBA	6
2.8	SPOLUÚČASŤ	7
2.9	ÚZEMNÁ PLATNOSŤ	7
2.10	POISTNÉ	8
2.11	POISTNÉ PLNENIE	8

I. DISTRIBÚCIA POISTENIA

Komu je produkt určený?

Fyzickým osobám - podnikateľom alebo právnickým osobám, ktoré

- poskytujú zdravotnú starostlivosť na základe príslušného právoplatného oprávnenia/licencie a povolenia,
- a zároveň **majú u nás poistenú** zodpovednosť poskytovateľa zdravotnej starostlivosti, všeobecnú zodpovednosť a poistenie majetku na jednej poistnej zmluve.

Komu nie je produkt určený?

- Individuálne fyzickým osobám – zamestnancom, ktorí sú v pracovnom pomere so subjektom, ktorý poskytuje zdravotnú starostlivosť.
- Fyzickým a právnickým osobám, ktoré nemajú oprávnenie/licenciu a povolenie na poskytovanie zdravotnej starostlivosti.
- Fyzickým alebo právnickým osobám, ktoré poskytujú zdravotnú starostlivosť na základe príslušného právoplatného oprávnenia/licencie a povolenia, ale **nemajú** u nás poistenú zodpovednosť poskytovateľa zdravotnej starostlivosti, všeobecnú zodpovednosť a poistenie majetku na jednej poistnej zmluve.

Distribúcia produktu:

- externá sieť

II. VÝHODY PRODUKTU

CENOVÉ VÝHODY:

- zľava za zmluvného partnera UZP vo výške **10%**,
- **zľava za kombináciu produktov** do výšky **8%** (pri dojednaní zodpovednosti za škodu poskytovateľa zdravotnej starostlivosti, všeobecnej zodpovednosti a poistenia majetku) bude uplatnená vždy, nakoľko na to, aby mohol klient uzatvoriť poistenie prerušenia prevádzky zdravotníckeho zariadenia z dôvodu pracovnej neschopnosti alebo karantény, musí mať uzatvorené aj ostatné vymenované druhy poistenia,
- zľava za uzavretie poistenia na dobu 3 až 5 rokov so zľavou do výšky **7%**,
- výber zo štyroch možných alternatív spoluúčastí (počet dní),
- možnosť platenia poistného v splátkach bez prirážky k poistnému.

VÝHODY TÝKAJÚCE SA ROZSAHU KRYTIA:

- Poistenie sa vzťahuje nie len na práceneschopnosť dotknutej osoby poisteného, ale aj na karanténu,
- Krytie ušlého zisku a fixných nákladov,
- Krytie nákladov na zastupujúceho lekára,
- Limit poistného plnenia si stanovuje klient sám, podľa vlastných potrieb,

III. INFORMÁCIE O PRODUKTE

POISTENÝ

1. **Poistený** – poskytovateľ zdravotnej starostlivosti uvedený v poistnej zmluve.
2. **Poskytovateľ** – poskytovateľ zdravotnej starostlivosti ako fyzická osoba – podnikateľ, alebo ako právnická osoba, ktorá poskytuje zdravotnú starostlivosť v rozsahu platného povolenia, licencie alebo iného oprávnenia v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov.

POISTNÉ PODMIENKY

Poistné podmienky, ktorými sa riadi poistenie **prerušenia prevádzky poskytovateľa zdravotnej starostlivosti z dôvodu pracovnej neschopnosti alebo karantény**, sú:

- Všeobecné poistné podmienky poistenia majetku a zodpovednosti za škodu pre podnikateľské subjekty VPPMZ/0922 (ďalej len „VPPMZ“),
- Osobitné dojednania pre poistenie prerušenia prevádzky poskytovateľa zdravotnej starostlivosti z dôvodu pracovnej neschopnosti alebo karantény ODPP-PZS/2411 ku VPPMZ/0922 (ďalej len „ODPP-PZS“)

Poistné podmienky a osobitné dojednania musia byť uvedené v PZ, sú súčasťou PZ a klient ich musí dostať spolu s PZ a IPID-om.

PREDMET A ROZSAH POISTENIA

Predmetom poistenia je **finančná strata** poisteného spôsobená prerušením prevádzky z dôvodu pracovnej neschopnosti alebo karantény poisteného a/alebo dotknutej osoby poisteného.

Finančná strata =

- a) ušlý zisk a fixné náklady,
- b) náklady na zastupujúceho lekára.

VYLÚČENIA Z POISTENIA

Poistenie sa nevzťahuje na zodpovednosť poisteného za škody uvedené v čl. 4 ODPP-PZS, napr.:

- škoda vzniknutá v prípadoch, kedy príčina choroby, alebo úrazu vznikla pred začiatkom poistenia a o ktorej poistený alebo dotknutá osoba poisteného vedela alebo vedieť mohla a/alebo sa pred začiatkom poistenia objavili jej príznaky,
- škoda vzniknutá v dôsledku psychickej choroby alebo v dôsledku psychického stavu, bez ohľadu na to, čím boli spôsobené,
- škoda vzniknutá pri liečebných pobytoch poisteného alebo dotknutej osoby poisteného v kúpeľoch, liečebniach, rehabilitačných centrách a pod., s výnimkou prípadov, kedy je pobyt v nich z lekárskeho hľadiska nevyhnutnou súčasťou liečenia,

DOBA PLNENIA, DOBA PRERUŠENIA PREVÁDZKY

1. Doba plnenia za prerušenie prevádzky začína:
 - a) prvým dňom pracovnej neschopnosti poisteného a/alebo dotknutej osoby poisteného,
 - b) prvým dňom vyhlásenia karantény.
2. Prerušenie prevádzky končí:
 - a) dňom ukončenia pracovnej neschopnosti poisteného alebo dotknutej osoby poisteného,
 - b) dňom ukončenia karantény.
3. Pokiaľ poistený alebo dotknutá osoba poisteného bude počas nasledujúcich troch kalendárnych dní po ukončení pracovnej neschopnosti znova uznaná práce neschopnou a dôvodom tejto ďalšej pracovnej neschopnosti je rovnaká choroba alebo rovnaký úraz, považuje sa táto pracovná neschopnosť za pokračovanie predchádzajúcej pracovnej neschopnosti. To platí obdobne i pre prípad, keď je poistenému alebo dotknutej osobe poisteného po ukončení karantény počas nasledujúcich troch kalendárnych dní nariadená ďalšia karanténa z rovnakého dôvodu, z akého bola nariadená predchádzajúca karanténa.

POISTNÁ HODNOTA, HORNÁ HRANICA POISTNÉHO PLNENIA SUMA

- Poistná hodnota je pre:
 - ušlý zisk a fixné náklady: výška zisku z poskytovania zdravotnej starostlivosti, ktorý by poistený dosiahol a výška fixných nákladov, ktoré by poistený vynaložil v období, ak by k prerušeniu prevádzky nedošlo,
 - náklady na zastupujúceho lekára, ktoré musí poistený vynaložiť počas práceneschopnosti alebo karantény poisteného a/alebo dotknutej osoby poisteného, (ďalej len „poistná hodnota“).
- Horná hranica poistného plnenia poisťovateľa je obmedzená limitom poistného plnenia.
- Za stanovenie limitu poistného plnenia je zodpovedný poistený.

LIMIT POISTNÉHO PLNENIA, ČAKACIA DOBA

- Poistenie sa dojednáva s limitom poistného plnenia pre jeden pracovný deň („denný limit plnenia“) uvedeným v poistnej zmluve, ktorý je hornou hranicou poistného plnenia poisťovateľa za jeden pracovný deň prerušenia prevádzky.
- Poistenie sa zároveň dojednáva s celkovým ročným limitom poistného plnenia, ktorý je hornou hranicou poistných plnení poisťovateľa za všetky poistné udalosti, ktoré nastali v jednom poistnom roku. Celkový ročný limit poistného plnenia zodpovedá 250-násobku denného limitu plnenia.
- Celkový ročný limit poistného plnenia je stanovený poisteným v poistnej zmluve ako výška stálych nákladov a ušlého zisku, príp. nákladov na zastupujúceho lekára za dojednanú dobu plnenia, tj. za dobu 12 mesiacov. Denný limit plnenia je stanovený poisteným v poistnej zmluve ako 1/250 dojednaného celkového ročného limitu poistného plnenia.
- Poistený si môže na vlastnú zodpovednosť dojednať v poistnej zmluve celkový ročný limit plnenia, ktorý je nižší než výška stálych nákladov a ušlého zisku pre dojednanú dobu plnenia, tj. za dobu 12 mesiacov a poisťovateľ nebude namietat' podpoistenie. Rovnako to platí aj v prípade dojednania denného limitu plnenia.



PRÍKLAD DENNÝ/ROČNÝ LIMIT:

Klient má **fixné mesačné náklady** na prevádzku **5.000 €**, ktoré zahŕňajú:

- platby za nájom a energie 1.000 €,
- náklady na mzdy zamestnancov vrátane odvodov 3.000 €, z toho jeden lekár 2.000 € a jedna sestra 1.000 €,
- náklady na splátku úveru za zubárske kreslo 990 €,
- poplatok banke za vedenie účtu 10 €

Klient má **mesačne príjmy** z podnikania vo výške **10.000 €**

Odporúčaný Ročný limit = $15.000 \text{ €} \times 12 = 180.000 \text{ €}$

Odporúčaný Denný limit = $180.000 \text{ €} / 250 = 720 \text{ €}$

!Klient si môže zvoliť aj nižší limit (bod 4.).



PRÍKLAD:

Zdravotnícke zariadenie Lekár, s.r.o. má dvoch konateľov a spoločníkov – MUDr. Ján Múdry a MUDr. Peter Rýchly, ktorý sú zároveň jedinými lekármi vo svojej ambulancii. Fixné náklady majú 5.000 € a mesačné príjmy ambulancie majú 10.000 €, ktoré tvoria každý rovným dielom. Ročný limit, ktorý by si mal zvoliť každý z nich je $15.000 \text{ €} \times 12 = 180.000 \text{ €} / 2 = 90.000 \text{ €}$.

6. Poisťovateľ poskytne poistné plnenie v prípade prerušenia prevádzky do výšky súčinu denného limitu plnenia dojednaného v poistnej zmluve a počtu pracovných dní prerušenia prevádzky po odpočítaní spoluúčasti, maximálne však do výšky ročného limitu poistného plnenia uvedeného v poistnej zmluve.
7. Za nepracovný deň nevzniká nárok na poistné plnenie.



PRÍKLAD:

Zdravotnícke zariadenie Zubár, s.r.o., ktorého jediným lekárom je MUDr. František Biely má denný limit 720 €. MUDr. František Biely je práceneschopný od pondelka 14.10. do nedele 20.10., pričom má spoluúčasť 2 dni. Klientovi Zubár, s.r.o. bude vyplatených 720 €*3 dni = 2.160 € (spoluúčasť dva dni 2 a nepracovné dni – sobota a nedeľa).

8. V prípadoch, kedy poistený vykonáva poskytovanie zdravotnej starostlivosti obmedzene, tj. iba po určitú časť pôvodne stanovených ordinačných hodín, poskytne poisťovateľ poistné plnenie v pomere poisteným skutočne odpracovaných ordinačných hodín voči obvyklým ordinačným hodinám.
9. Čakacia doba pre prípad prerušenia prevádzky z dôvodu pracovnej neschopnosti sa stanovuje na 30 dní od začiatku poistenia. Čakacia doba sa neuplatňuje, pokiaľ k pracovnej neschopnosti došlo z dôvodu úrazu, ktorý nastal v dobe trvania poistenia.



ČAKACIA DOBA:

je doba, ktorá plynie od začiatku poistenia a počas ktorej poisťovateľovi nevzniká povinnosť poskytnúť poistné plnenie zo škodovej udalosti, ktorá by inak bola poistnou udalosťou. Pokiaľ nastane prerušenie prevádzky a/alebo príčina v dôsledku ktorej prerušenie prevádzky nastalo v čakacej dobe, nevzniká poisťovateľovi povinnosť poskytnúť z takejto udalosti poistné plnenie.

PRÍKLAD:

Zdravotnícke zariadenie Zubár, s.r.o. poisť svojho lekára je MUDr. Františka Bieleho odo dňa 1.1.2025. Prvý dňom čakacej lehoty je streda 1.1.2025 a jej posledným dňom je štvrtok 30.1.2025. Ak by MUDr. František zostal práceneschopný odo dňa 31.1.2025 už by bol zahrnutý do krytia. Pozor však na spoluúčasť. Ak by však ochorel 3.1.2025, poistenie by sa na neho ešte nevzťahovalo.

10. Ak nadväzuje poistná zmluva bezprostredne a bez prerušenia na predchádzajúcu poistnú zmluvu, v rámci ktorej bolo dojednané prerušenie prevádzky poisteného z dôvodu pracovnej neschopnosti alebo karantény, čakacia doba uvedená v čl. 8, ods. 9 ODPP-PZS sa neuplatňuje.



PRÍKLAD:

MUDr. František Biely je náš klient od 1.1.2025. Má uzatvorené aj poistenie prerušenia prevádzky z dôvodu PN a karantény. Od 1.5.2025 zmeníme poistné podmienky a poistné zmluvy tak, že MUDr. František Biely by mal záujem o túto novú atraktívnejšiu variantu, čo mu aj bude umožnené. V tomto prípade sa na neho už čakacia doba, od 1.5.2025 na 30 dní, vzťahovať nebude a teda za čakaciu dobu budeme stále považovať dobu od 1.1.2025 na 30 dní.

SPOLUÚČASŤ

V poistnej zmluve sa dohodne časový interval, počas ktorého nevzniká poistenému nárok na poistné plnenie pri každej poistnej udalosti (časová spoluúčasť). Začiatok časovej spoluúčasti je zhodný so začiatkom doby plnenia.

Spoluúčasť je možné dohodnúť na 2 dni, 5 dní, 10 dní alebo 20 dní.

ÚZEMNÁ PLATNOSŤ

Pri prerušení prevádzky v dôsledku pracovnej neschopnosti alebo karantény poisteného a/alebo dotknutej osoby poisteného sa poistenie vzťahuje na udalosti, ktoré nastanú na území Slovenskej republiky, pričom pracovná neschopnosť si vyžaduje zdravotnú starostlivosť, ktorá sa poskytuje na území Slovenskej republiky a poistený alebo dotknutá osoba poisteného sa počas pracovnej neschopnosti alebo karantény zdržiava na území Slovenskej republiky.

POISTNÉ

Poistné sa platí v ročných poistných obdobiach.

Poistné platené v splátkach sa dojednáva bez prirážky k poistnému.

POISTNÉ PLNENIE

1. Poistné plnenie poskytuje poisťovateľ v mene platnej na území Slovenskej republiky.
2. Pri výpočte výšky poistného plnenia sa zohľadnia všetky udalosti, ktoré preukázateľne ovplyvňujú (pozitívne alebo negatívne) chod činnosti poisteného pred alebo počas prerušenia prevádzky alebo okolností, ktoré by mohli ovplyvniť činnosť poisteného, ak by k prerušeniu prevádzky nedošlo.
3. Poistenie nesmie viesť k obohateniu. Spravodlivo sa prihliada k hospodárskym výhodám, ktoré vyplynú ako následok prerušenia prevádzky počas doby plnenia.
4. V prípade prerušenia prevádzky vzniká poistenému právo, aby mu poisťovateľ uhradil:
 - zisk, ktorý poistený v dôsledku prerušenia prevádzky za dobu plnenia nemohol vytvoriť,
 - fixné náklady za uvedenú dobu, ktoré sa uhrádzajú len vtedy, ak je ich vynaloženie v súlade s právnymi predpismi a ak by poistený bol schopný si na ne nahospodáriť, ak by k prerušeniu prevádzky nedošlo. Pri výpočte náhrady sa prihliada aj k prípadným úsporám na nákladoch, ktoré pri prerušení už nevznikajú alebo sa znižujú,
 - náklady na zastupujúceho lekára, ak ich poistený vynaložil počas práceneschopnosti alebo karantény poisteného alebo dotknutej osoby poisteného.
5. Ak je po uplynutí 1 mesiaca od vzniku poistnej udalosti a po uplynutí každého ďalšieho mesiaca možné preukázať sumu, ktorú minimálne má poisťovateľ za uplynutú dobu prerušenia prevádzky uhradiť, môže poistený písomne požiadať, aby mu bola vyplatená záloha na poistné plnenie vo výške preukázanej sumy.