

Zákutia výnimky podľa článku 1 ods. 3 IDD (Connected Contract Exemption)

Porada právnikov Slovenskej asociácie poisťovní
Časť - Papiernička
11.06.2024

HISTORICKÝ EXKURZ

Prvý návrh smernice IMD

Member States need not apply the provisions of this Directive to persons providing insurance contracts if all the following conditions are met:

- the contracts do not require general or specific knowledge of insurance;
- the contracts are not life insurance contracts;
- the insurance does not cover any liability risks;
- the principal professional activity of the person is other than insurance mediation;
- the insurance is ancillary to the good or service supplied, **in particular** where such insurance covers either the risk of breakdown, loss of or damage to goods supplied by that person or an indemnification of goods linked to the travel booked with that person;
- the amount of the premium does not exceed **EUR 1 000** and the **duration of the insurance contract is less than a year**.

Smernica IMD

Táto smernica sa nevzťahuje **na osoby**, ktoré poskytujú sprostredkovateľské služby na poistné zmluvy, ak sú splnené všetky nasledujúce podmienky:

- poistná zmluva si vyžaduje **len znalosti poistného krytia, ktoré je poskytované;**
- poistná zmluva **nie je** zmluvou o **životnom poistení;**
- poistná zmluva **nekryje** žiadne riziká týkajúce sa **zodpovednosti;**
- hlavnou odbornou činnosťou osoby **nie je sprostredkovanie poistenia;**
- poistenie je doplnkom produktu alebo služby dodanej **akýmkoľvek dodávateľom**, ak takéto poistenie kryje:
 - riziko **poruchy, straty, alebo poškodenia tovaru** dodaného týmto dodávateľom, alebo
 - **poškodenie alebo stratu batožiny a ďalšie riziká spojené s cestou** rezervovanou u tohto dodávateľa, aj keď poistenie kryje riziká životného poistenia alebo zodpovednostné riziká, za predpokladu, že toto krytie je vedľajšie vo vzťahu k hlavnému krytiu rizík spojených s takouto cestou;
- výška **ročného** poistného nepresahuje **500 EUR** a celková dĺžka trvania poistnej zmluvy, vrátane prípadných predĺžení, **nepresahuje päť rokov.**

Smernica IDD

Táto smernica sa neuplatňuje na **sprostredkovateľov doplnkového poistenia**, ktorí vykonávajú činnosti distribúcie poistenia, ak sú splnené všetky tieto podmienky:

- a) poistenie je doplnkom tovaru alebo služby dodanej **poskytovateľom**, ak takéto poistenie kryje:
 - i) riziko **poruchy, straty alebo poškodenia tovaru**, alebo **nevyužitia služby poskytnutej týmto poskytovateľom**, alebo
 - ii) **poškodenie alebo stratu batožiny a iné riziká spojené s cestovaním objednaným u tohto poskytovateľa**;
- b) výška poistného zaplateného za poistný produkt nepresahuje **600 EUR** vypočítaných pomerne z ročného základu;
- c) odchylné od písmena b), ak poistenie je doplnkové k službe uvedenej v písmene a) a trvanie tejto **služby** nepresahuje tri mesiace, zaplatené **poistné na osobu nepresahuje 200 EUR**.

OBMEDZENIE RIZÍK

Obmedzenia na úrovni poisťných rizík

Táto smernica sa neuplatňuje na sprostredkovateľov doplnkového poistenia, ktorí vykonávajú činnosti distribúcie poistenia, ak sú splnené všetky tieto podmienky:

- poistenie je doplnkom tovaru alebo služby dodanej poskytovateľom, ak takéto poistenie kryje:
 - riziko **poruchy, straty** alebo **poškodenia tovaru**, alebo nevyužitia služby poskytnutej týmto poskytovateľom, alebo
 - poškodenie alebo stratu batožiny a iné riziká spojené s cestovaním objednaným u tohto poskytovateľa...

Znenie ZoFS pred transpozíciou IDD:

- ...poistenie je doplnkom produktu alebo služby poskytovaných osobou, ak toto poistenie kryje riziko... ...**poškodenia, zničenia alebo straty produktu** poskytnutého touto osobou...

Znenie ZoFS po transpozícii IDD:

- ... poistenie je doplnkom tovaru alebo služby dodávateľa, ak takéto poistenie kryje... ...riziko **poruchy, straty alebo poškodenia tovaru**, alebo nevyužitia služby poskytnutej týmto dodávateľom, alebo

Čo všetko zahrňa strata?

Loss (noun)

- detriment, disadvantage, or deprivation from failure to keep, have, or get: to bear the loss of a robbery
- something that is lost: The painting was the greatest loss from the robbery.
- an amount or number lost: The loss of life increased each day.
- the state of being deprived of or of being without something that one has had: The loss of old friends.
- death, or the fact of being dead: to mourn the loss of a grandparent.
- **the accidental or inadvertent losing of something dropped, misplaced, stolen, etc.:** to discover the loss of a document.
- a losing by defeat; failure to win: the loss of a bet.

Čo všetko zahŕňa strata?

Komentár OZ:

Pojem „strata vecí“ je potrebné vykladať extenzívne, t.j. zahŕňa všetky okolnosti, kedy dlžník nemôže vec vydať, pretože mu nie je známe, kde sa prevzatá vec nachádza alebo či vôbec ešte existuje. **Pod pojem „strata vecí“ sa subsumujú aj prípady odcudzenia vecí...**

Najvyšší súd SR, sp. zn. 4Cdo 237/2007:

Nemožnosť vrátenia veci osobe, ktorá ju odovzdala na vykonanie opravy v značkovej opravovni z dôvodu, že vec sa v značkovej opravovni nenachádza, pričom nedošlo k jej poškodeniu alebo zničeniu, **sa rovná strate veci.**

Čo všetko zahrňa strata?

IHK für München und Oberbayern: Merkblatt für Annexvermittler

Beispiele:

- Kredit-, Kreditkartenvermittler (z. B. Arbeitslosigkeitsversicherung)
- Brillenhändler (z. B. Kaskoversicherung)
- Reifenhändler (z. B. Reifenversicherung)
- Versand- und Einzelhandel (z. B. Garantieversicherung zur Verlängerung der Gewährleistung)
- Elektrohändler (z. B. Garantie- und Reparaturversicherung)
- **Fahrradhändler, -hersteller (z. B. Unfall- und Diebstahlversicherung)**
- Reisebüros (z. B. Reiserücktritts- und Reisekrankenversicherung)

EIOPA Q&A: Poistenie vozidiel

- Sprostredkovatelia doplnkového poistenia, ktorí ponúkajú svojmu zákazníkovi poistné krytie pri predaji vozidla, **patria do rozsahu pôsobnosti smernice za predpokladu, že poistné krytie zahŕňa PZP**, keďže ustanovenie o výnimke v článku 1 ods. 3 IDD nezahŕňa poistenie zodpovednosti za škodu. Takíto sprostredkovatelia sa musia zaregistrovať ako sprostredkovatelia doplnkového poistenia podľa IDD a musia dodržiavať pravidlá IDD, ktoré sa na nich vzťahujú.
- Na druhej strane, predajcovia automobilov **môžu byť vyňatí z rozsahu pôsobnosti IDD** podľa článku 1 ods. 3, **ak obmedzia svoju ponuku na produkty poistenia motorových vozidiel (CASCO)**, ktoré pokrývajú riziko poruchy, straty alebo poškodenia predávaného vozidla, za predpokladu, že sú splnené všetky podmienky stanovené v článku 2 ods. 1 bode 4 a článku 1 ods. 3 IDD, najmä suma limitu stanovená v článku 1 ods. 3 písm. b).

EIOPA Q&A: GAP poistenie

- V súlade s článkom 1 ods. 3 písm. a) smernice IDD je jednou z podmienok vyňatia doplnkových sprostredkovateľov z rozsahu pôsobnosti smernice to, že poistenie je „doplnkom tovaru alebo služby poskytovanej poskytovateľom“ a pokrýva „riziko poruchy, straty alebo poškodenia tovaru“ dodávaného týmto poskytovateľom.
- V prípade predajcu automobilov to **zvyčajne zahŕňa všetky poistné zmluvy poskytujúce finančnú ochranu proti poruche, strate alebo poškodeniu vozidla**, ktoré predajca automobilov predal zákazníkovi, ako napríklad komplexné („omnium“) poistenie vozidla alebo obmedzenejšie poistné zmluvy, ako je poistenie poruchy.
- **Podrobnosti** o podmienkach poistného krytia, najmä pokiaľ ide o výšku náhrady v prípade odpisu v dôsledku nehody, **sú ponechané na zmluvné podmienky** a ustanovenia vnútroštátnych právnych predpisov.
- Na „GAP poistenie“ uvedené v otázke **by sa preto mohla vzťahovať výnimka** podľa článku 1 ods. 3 písm. a) IDD, **ak poskytuje náhradu za finančné nevýhody spôsobené poškodením alebo stratou vozidla** predaného predajcom automobilov.

Obmedzenia na úrovni poistných rizík

Táto smernica sa neuplatňuje na sprostredkovateľov doplnkového poistenia, ktorí vykonávajú činnosti distribúcie poistenia, ak sú splnené všetky tieto podmienky:

- poistenie je doplnkom tovaru alebo služby dodanej poskytovateľom, ak takéto poistenie kryje:
 - riziko poruchy, straty alebo poškodenia tovaru, alebo **nevyužitia služby** poskytnutej týmto poskytovateľom, alebo
 - poškodenie alebo stratu batožiny a iné riziká spojené s cestovaním objednaným u tohto poskytovateľa...

Znenie ZoFS:

- poistenie je doplnkom tovaru alebo služby dodávateľa, ak takéto poistenie kryje
 - riziko poruchy, straty alebo poškodenia tovaru, alebo **nevyužitia služby** poskytnutej týmto dodávateľom...

Znenie ZDPZ:

- ...se pojištění týká
 - 1. vady, poškození nebo ztráty zboží dodávaného touto osobou,
 - 2. **nevyužití nebo vady služby** poskytované touto osobou...

Obmedzenia na úrovni poisťných rizík

Táto smernica sa neuplatňuje na sprostredkovateľov doplnkového poistenia, ktorí vykonávajú činnosti distribúcie poistenia, ak sú splnené všetky tieto podmienky:

- poistenie je doplnkom tovaru alebo služby dodanej poskytovateľom, ak takéto poistenie kryje:
 - riziko poruchy, straty alebo poškodenia tovaru, alebo nevyužitia služby poskytnutej týmto poskytovateľom, alebo
 - poškodenie alebo stratu batožiny a **iné riziká spojené s cestovaním** objednaným u tohto poskytovateľa...
- Čo všetko je možné považovať za „cestu“ a „cestovanie“?
- Ako vykladať „iné riziká spojené s cestovaním“?

EIOPA Q&A: Autopožičovne

- Cieľom (výnimky) bolo vylúčiť niektoré subjekty, ktoré vykonávajú distribúciu poistenia ako doplnkovú činnosť, ak poistné nepresahuje určitú sumu a kryté riziká sú obmedzené (pozri odôvodnenie 15 IDD). To zahŕňa okrem iného predaj väčšinou krátkodobého poistenia súvisiaceho s cestovaním ako doplnkového produktu poskytovateľmi cestovných služieb. Takéto poistenia sa zvyčajne vzťahujú na stratu batožiny, úraz, zrušenie cesty a iné riziká spojené s cestovaním. Zvyčajne ich ponúkajú cestovné kancelárie, cestovné agentúry, online cestovné portály alebo letecké spoločnosti; **IDD však neobmedzuje výnimku na určité skupiny poskytovateľov**, pokiaľ predávané poistné produkty pokrývajú riziká spojené s cestovaním rezervovaným u daného poskytovateľa.
- To, či sa na prenájom automobilov vzťahuje táto výnimka, **závisí od okolností konkrétneho prípadu**.
- Ak je používanie prenajatého vozidla **súčasťou komplexnej cestovnej ponuky** organizovanej napríklad cestovnou kanceláriou, **oslobodenie by sa vzťahovalo aj na cestovné poistenie, ktoré kryje riziká spojené s cestou v prenajatom vozidle**, ako je strata alebo poškodenie batožiny.
- Ak sa auto prenájma **priamo od autopožičovne**, výnimka sa môže uplatniť aj v prípade, že sa **prenajaté auto použije na cestu a zakúpené doplnkové poistenie pokrýva riziká spojené s touto cestou**. Za takýchto okolností možno cestu považovať za „objednanú u tohto poskytovateľa“, t. j. v autopožičovni.
- Naproti tomu, o taký prípad sa nejedná, ak je auto napríklad **prenajaté ako náhradné vozidlo** za pokazené vozidlo a **používa sa na iné účely ako na cestovanie**. V takomto prípade by poistenie vozidla nesúviselo s cestovaním, a preto by sa naň nevzťahovala výnimka.

EIOPA Q&A: Poistenie zodpovednosti

Európska komisia uvádza dva dôležité body:

- Po prvé, na základe článku 2 ods. 1 bodu 4 smernice o distribúcii poistenia (IDD) „sprostredkovatelia doplnkového poistenia sú oprávnení ponúkať poistné produkty iné ako životné poistenie a poistenie zodpovednosti za škodu, ktoré sú doplnkom tovaru alebo služby, ktorú poskytujú“.
- Po druhé a v neposlednom rade, Európska komisia dôrazne uvádza, že poistný produkt možno považovať za doplnkový k tovaru alebo službe, „ak existuje **dostatočná časová a vecná súvislosť** medzi poskytovaním tovaru alebo služby a poistným krytím“. Na základe príkladov uvedených v otázke Európska komisia zdôrazňuje, že najmä cestovné kancelárie, ktoré distribuujú poistné krytie v súvislosti s cestovnými službami, „by mohli navrhnúť poistenie zodpovednosti za škodu, prípadne ako súčasť balíka cestovného poistenia za predpokladu, že 1) existuje dostatočná súvislosť medzi poistným produktom a cestovnými službami **poskytovanými cestovnou kanceláriou** a 2) poskytovanie cestovných služieb je hlavnou odbornou činnosťou cestovnej kancelárie“.

OBMEDZENIA NA ÚROVNI SUBJEKTU

Sprostredkovateľ doplnkového poistenia

„sprostredkovateľ doplnkového poistenia“ je každá fyzická alebo právnická osoba, **iná ako úverová inštitúcia alebo investičná spoločnosť** vymedzená v článku 4 ods. 1 bodoch 1 a 2 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (12), ktorá za odmenu začína vykonávať alebo vykonáva činnosť distribúcie poistenia ako doplnkovú činnosť, za predpokladu, že sú splnené všetky tieto podmienky:

- **hlavnou odbornou činnosťou** tejto fyzickej alebo právnickej osoby **nie je distribúcia poistenia**;
- fyzická alebo právnická osoba **distribuuje len určité poistné produkty**, ktoré sú **doplnkom tovaru alebo služby**;
- príslušné poistné produkty **nezahrňajú životné zaistenie** ani **riziká vyplývajúce z hmotnej zodpovednosti**, pokiaľ nepredstavujú doplnok k tovaru alebo službe, ktorú sprostredkovateľ poistenia ponúka v rámci svojej hlavnej odbornej činnosti;

Obmedzenia na úrovni subjektu

Smernica IDD:

Táto smernica sa neuplatňuje na **sprostredkovateľov doplnkového poistenia**, ktorí vykonávajú činnosti distribúcie poistenia, ak sú splnené všetky tieto podmienky:

- poistenie je doplnkom tovaru alebo služby dodanej **poskytovateľom**, ak takéto poistenie kryje:
 - riziko poruchy, straty alebo poškodenia tovaru, alebo nevyužitia služby **poskytnutej týmto poskytovateľom**, alebo
 - poškodenie alebo stratu batožiny a iné riziká spojené s cestovaním **objednaným u tohto poskytovateľa...**

Smernica IMD:

Táto smernica sa nevzťahuje na **osoby**, ktoré poskytujú sprostredkovateľské služby na poistné zmluvy, ak sú splnené všetky nasledujúce podmienky:

- poistenie je doplnkom produktu alebo služby dodanej **akýmkoľvek dodávateľom**, ak takéto poistenie kryje:
 - riziko poruchy, straty, alebo poškodenia tovaru **dodaného týmto dodávateľom**, alebo
 - poškodenie alebo stratu batožiny a ďalšie riziká spojené s cestou **rezervovanou u tohto dodávateľa**, aj keď poistenie kryje riziká životného poistenia alebo zodpovednostné riziká, za predpokladu, že toto krytie je vedľajšie vo vzťahu k hlavnému krytiu rizík spojených s takouto cestou;

EIOPA Q&A: Totožnosť distribútora a outsourcing distribúcie

- Z toho (z článku 1 ods. 3 IDD) vyplýva, že **dodávatelia tovaru alebo služieb nemusia nevyhnutne sami distribuovať doplnkové poistné produkty**, aby mohli využívať výnimku podľa článku 1 ods. 3 IDD.
- Môžu tiež „outsourcovať“ činnosť distribúcie poistenia tým, že **poveria iných poskytovateľov úlohou distribuovať na doplnkovom základe poistné produkty**, ktoré dopĺňajú nimi ponúkaný tovar alebo služby. Ak títo iní poskytovatelia **spĺňajú všetky podmienky** článku 2 ods. 1 bodu 4 a článku 1 ods. 3 IDD, sú vylúčení z rozsahu pôsobnosti smernice podľa článku 1 ods. 3 IDD.
- V uvedenom príklade môže **výrobca**, ktorý predáva priamo cez internet koncovým spotrebiteľom, navrhnúť zákazníkovi, ktorí si kupujú zariadenia na webovej stránke, doplnkové poistenie proti strate alebo poruche zariadenia.
- Alternatívne alebo dodatočne môže ten istý výrobca určiť **maloobchodníkov** na predaj pomôcok. V tomto prípade môžu maloobchodníci tiež ponúknuť svojim zákazníkom doplnkové poistné krytie pre nimi predávané pomôcky.
- Okrem toho by **výrobca alebo maloobchodníci mohli dokonca „outsourcovať“ distribúciu doplnkového poistenia** tým, že by poverili tretieho poskytovateľa, napríklad pridruženú spoločnosť, **doplnkovou distribúciou poistných produktov dopĺňujúcich nimi predávané pomôcky**.

EIOPA Q&A: Distribúcia po predaji

- Smernica **nestanovuje žiadne podmienky týkajúce sa presného načasovania predaja** poistného produktu v súvislosti s dodaním tovaru alebo služby. Neobsahuje ani vymedzenie pojmu „doplnkový tovar alebo služba“.
- Za týchto podmienok je potrebné dospieť k záveru, že podľa článku 1 ods. 3 IDD sú vyňatí sprostredkovatelia doplnkového poistenia oprávnení distribuovať poistné produkty, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v tomto článku, **za predpokladu, že sú „doplnkové k tovaru alebo službe“** dodávané poskytovateľom.
- Presné načasovanie nákupu poistného produktu vo vzťahu k poskytnutiu tovaru alebo služby nie je rozhodujúcim faktorom. Článok 1 ods. 3 IDD totiž **výslovne nebráni distribúcii poistných produktov po zakúpení hlavného tovaru/služby**, pokiaľ možno poistný produkt považovať za doplnkový ku konkrétnemu tovaru alebo službe, ktoré boli predtým zakúpené **od toho istého poskytovateľa**.
- V prípade **služieb** to tak zvyčajne môže byť, pokiaľ sa poskytovanie služby ešte nezačalo. Napríklad v prípade leteckej dopravy možno cestovné poistenie **uzavrieť v čase rezervácie** alebo **neskôr pri registrácii**.
- V prípade poistenia **tovaru** proti riziku poruchy, straty alebo poškodenia **musí existovať dostatočná časová a vecná súvislosť s dodaním tovaru poskytovateľom**.

EIOPA Q&A: Distribúcia po predaji

- Pokiaľ ide o otázku, či predajca automobilov môže ponúkať obnovenie poistenia PZP pre vozidlo, ktoré predtým predal klientovi spolu s pôvodným PZP produktom, alebo môže ponúkať poistný produkt PZP pre vozidlo, ktoré klient zakúpil u iného predajcu automobilov, odpoveď opäť závisí od existencie **dostatočnej časovej a vecnej súvislosti medzi poskytnutím vozidla a poistením**.
- V prípade **obnovenia poistnej zmluvy PZP** predávanej zákazníkovi spolu s vozidlom možno predpokladať, že stále **existuje dostatočná súvislosť** medzi hlavnou predajnou operáciou a predajom doplnkového poistenia.
- **To však neplatí v prípade, keď predajca automobilov ponúka PZP pre vozidlo zakúpené od iného predajcu.**
- Preto obnovenie PZP pre vozidlo, ktoré predajca predtým predal klientovi, spadá pod pojem sprostredkovateľa doplnkového poistenia v zmysle článku 2 ods. 1 bodu 4 IDD, **čo nie je prípad distribúcie PZP pre vozidlo, ktoré klient kúpil od iného predajcu automobilov.**

FINANČNÉ LIMITY

Finančné limity výnimky

Dva druhy finančných limitov:

- Výška poistného zaplateného za **poistný produkt** neprevyšuje sumu **600 eur vypočítaného pomerne z ročného základu**, alebo
- Ak je poistenie **doplnkové k službe** uvedenej v prvom bode a **trvanie tejto služby** nepresahuje tri mesiace a zaplatené **poistné na osobu** neprevyšuje **sumu 200 eur**.
- Na rozdiel od iných limitov uvedených v IDD, tieto limity **nepodliehajú** prehodnoteniu.
- Od 1. januára 2018 do 31. decembra 2022 sa európsky index spotrebiteľských cien, ktorý zostavuje Eurostat, zvýšil o **20,32 %**.
- Limit poistenia zodpovednosti: 1 250 000 EUR → 1 564 610 EUR
- Ako by sa zvýšili limity pre výnimku: 600 EUR → 722 EUR, 200 EUR → 240 EUR

Prvý finančný limit

Proporcionálna aplikácia:

- Výška poistného zaplateného za **poistný produkt** neprevyšuje sumu **600 eur vypočítaného pomerne z ročného základu**:
 - poistná doba 6 mesiacov: 300 EUR
 - poistná doba 18 mesiacov: 900 EUR
 - poistná doba 24 mesiacov: 1200 EUR
- **Ako počítat' limit v prípade rozdielneho poistného pre jednotlivé roky?**
- Limit sa neuplatňuje na **poistnú zmluvu** (ako bolo uvedené v IMD), ale na **poistný produkt**.

ZDPZ:

- Výše pojistného **pro jedno pojištění** nepřesahuje
 - na poměrném ročním základě částku odpovídající hodnotě 600 EUR, nebo
 - částku odpovídající hodnotě 200 EUR, jestliže trvání takového pojištění, včetně jeho prodloužení, nepřesahuje dobu 3 měsíců.

Prvý finančný limit

Príklady:

- Klient zakúpil do firmy 10 mobilných telefónov, poistil ich jednou poistnou zmlouvou pre prípad krádeže a náhodného poškodenia.
- Klient si kúpil počítač a mobilný telefón, poistil ich jednou poistnou zmlouvou; k počítaču si zakúpil poistenie predĺženej záruky, k mobilnému telefónu si zakúpil poistenie krádeže a náhodného poškodenia.
- Klient s celou rodinou cestuje do Austrálie na celoročný jazykový kurz; zároveň si kupuje celoročné cestovné poistenie pre seba a pre svoju rodinu.

Prvý finančný limit

Súdny dvor EÚ (C-208/21):

- Pokiaľ ide po druhé o uplatniteľnosť tohto pojmu na konania poisťovne v súvislosti s prístupom spotrebiteľov ku skupinovej zmluve „unit-linked“, Súdny dvor už rozhodol, že **vyhlásenie, ktorým spotrebiteľ pristúpi k takejto skupinovej zmluve** uzavretej medzi poisťovňou a podnikom, ktorý ako poistník uzavrel túto zmluvu, **vedie ku vzniku individuálnej poistnej zmluvy medzi touto poisťovňou a týmto spotrebiteľom**. Samotný podnik vystupujúci ako poistník tým, že spotrebiteľovi za odmenu ponúka prístupenie k uvedenej skupinovej zmluve, vykonáva za odplatu činnosť sprostredkovania poistenia v zmysle smernice Európskeho parlamentu a Rady 2002/92/ES z 9. decembra 2002 o sprostredkovaní poistenia.

Dohľadové oznámenie NBS k distribúcii skupinového poistenia:

- Pokiaľ bude výsledok posúdenia pozitívny, NBS očakáva, že subjekty budú postupovať v súlade s regulačnými pravidlami týkajúcimi sa finančného sprostredkovania v sektore poistenia a zaistenia podľa zákona č. 186/2009 Z. z. To neplatí, ak by sa na takúto činnosť uplatňovala niektorá z výnimiek určená v príslušnej legislatíve, **napríklad § 1 ods. 3 písm. b) zákona č. 186/2009 Z. z.**

Druhý finančný limit

- Ak je poistenie **doplnkové k službe** uvedenej v prvom bode a **trvanie tejto služby** nepresahuje tri mesiace a zaplatené **poistné na osobu** neprevyšuje **sumu 200 eur**.
- Druhý limit sa na rozdiel od prvého limitu neuplatňuje na poistný produkt, ale na **osobu**.
- Smernica IDD a ani ZoFS explicitne nevyžaduje, aby išlo o poistenú osobu → **môže ísť o inú osobu?**
- Druhý limit sa na rozdiel od prvého limitu neuplatňuje pro rata, ale **platí paušálne**, bez ohľadu na trvanie poistenia.
- Limit sa neuplatní s ohľadom na dobu trvania poistenia, ale **s ohľadom na trvanie služby**, ku ktorej sa poistenie viaže.

ZDPZ:

- Výše pojistného **pro jedno pojištění** nepresahuje
 - na pomerném ročním základě částku odpovídající hodnotě 600 EUR, nebo
 - částku odpovídající hodnotě 200 EUR, **jestliže trvání takového pojištění**, včetně jeho prodloužení, nepresahuje dobu 3 měsíců.

Druhý finančný limit

Príklady:

- Klient si v rámci First Moment kampane kúpi v januári cestovnú službu pre celú rodinu (zájazd v auguste v trvaní 15 dní). Zároveň si kúpi komplexné cestovné poistenie zahŕňajúce poistenie liečebných nákladov, poistenie majetku, úrazové poistenie, poistenie zodpovednosti za škodu a poistenie storna.
- Klient si kúpi s ročným predstihom zakúpil lístky na olympijské hry v Paríži, zároveň si ako doplnkovú službu kúpil poistenie storna.
- Klient si kúpi spiatočnú letenku do USA na Work & Travel, termín odletu je 15. 6., termín spiatočného letu je 20. 9., zároveň si kúpi poistenie storna.

HAVEL & PARTNERS

ÚSPECH SPÁJA

PRAHA | BRNO | BRATISLAVA | PLZEŇ | OLOMOUC | OSTRAVA

DISKUSIA

Ďakujem za pozornosť!

JUDr. Ing. Martin Petruľák

martin.petrulak@havelpartners.sk

Najúspešnejšia kancelária
v ČR a SR podľa celkového
počtu nominácií a titulov
(2008–2021)



Právnická firma roka
za najlepšie klientske služby
na Slovensku
(2020, 2021)



Najlepšia právnická firma
roka v Českej republike
(2020, 2021)



Certifikát najvyššej
dôveryhodnosti v ČR a SR
Bisnode
(2020)



Umiestnenie v prestížnom
rebríčku najväčších právnických
firiem na Slovensku
(2016, 2017, 2019–2021)



Právnická firma roka
v kategórii Fúzie a akvizície
na Slovensku
(2015, 2020, 2021)

