

VALENCA IBC D.O.O.

ZAVAROVANJA POKLICNE ODGOVORNOSTI GEODETOV ČLANOV SEKCIJE IZS

POROČILO

UVOD

V razgovore za pridobivanje ponudb zavarovanja poklicne odgovornosti geodetov smo vključili naslednje zavarovalnice:

- Zavarovalnica TRIGLAV d.d.
- VIENNA INSURANCE GROUP Wiener Städtische, podružnica v Ljubljani
- Zavarovalnica GENERALI Slovenija d.d.
- Zavarovalnica MARIBOR d.d.
- Zavarovalnica ADRIATIC SLOVENICA d.d.
- Zavarovalnica TILIA d.d.

PONUDBE

Zavarovalnice, ki so posredovale ponudbe in so bile pripravljene ponuditi dodatne popuste in kritja, so naslednje:

- Zavarovalnica MARIBOR d.d.
- Zavarovalnica ADRIATIC SLOVENICA d.d.
- Zavarovalnica TILIA d.d.
- VIENNA INSURANCE GROUP Wiener Städtische, podružnica v Ljubljani.

Parameter za izračun ponudbe je bil izdelan na vzorcu enega geodeta (strokovnjaka) z zakonsko določeno zavarovalno vsoto iz opravljanja dejavnosti. Dodan je izračun za splošno civilno odgovornost, ki zajema nematerialne škode in druge škode, ki ne izvirajo iz naslova poklica.

ZAVAROVALNICA MARIBOR d.d.

Ponudba Zavarovalnica Maribor d.d. zajema poklicno odgovornost in splošno odgovornost. Zavarovalnica sklenitev poklicne odgovornosti ne pogojuje s sklenitvijo splošne odgovornosti.

POKLICNA ODGOVORNOST

- čas trajanja: 12 mesecev
- limit kritja: 42.000 EUR po zavarovalnem primeru (enkratni letni agregat)
- območje kritja : Republika Slovenija
- odbitna franšiza: 10% od škodnega dogodka, minimalno 250 EUR po posameznem dogodku
- letna premija: 63,90 EUR z vračunanim 6,5% davkom na zavarovalne posle

SPLOŠNA ODGOVORNOST

- čas trajanja: 12 mesecev
- limit kritja: 21.000 EUR po zavarovalnem primeru za osebe in stvari (enkratni letni agregat)
- območje kritja : Republika Slovenija
- odbitna franšiza: 10% od škodnega dogodka, minimalno 250 EUR po posameznem dogodku
- letna premija: 73,48 EUR z vračunanim 6,5% davkom na zavarovalne posle

Skupaj letna premija za splošno in poklicno odgovornost za eno osebo znaša 137,37 EUR.

Zavarovalnica jamči za odškodninske zahteve naročnikov storitve ali tretjih oseb, ki so posledica strokovne napake zavarovanca in za katere zavarovanec odgovarja na podlagi zakona.

Poleg izključitev, ki so navedene v pogojih, poudarjamo še dodatne izključitve zavarovanj, ki so opredeljene za geodete. Gre za primere škode:

- ki nastane kot posledica uporabe neatestiranih in/ali neumerjenih instrumentov
- limit jamstva za vse škodne dogodke je omejen z enojno zavarovalno vsoto.

ADRIATIC SLOVENICA d.d.

Ponudba zavarovalnice Adriatic Slovenica d.d. zajema poklicno odgovornost in splošno odgovornost. Zavarovalnica sklenitev poklicne odgovornosti pogojuje s sklenitvijo splošne odgovornosti.

POKLICNA ODGOVORNOST

- čas trajanja: 12 mesecev
- limit kritja: 41.730 EUR po zavarovalnem primeru (enkratni letni agregat)
- območje kritja : Republika Slovenija
- odbitna franšiza: 10% od škodnega dogodka, minimalno 500 EUR po posameznem dogodku
- letna premija: 172,59 EUR z vračunanim 6,5% davkom na zavarovalne posle

SPLOŠNA ODGOVORNOST

- čas trajanja: 12 mesecev
- limit kritja: 20.000 EUR po zavarovalnem primeru za osebe in 6.000 EUR za stvari (enkratni letni agregat)
- območje kritja : Republika Slovenija
- odbitna franšiza: 10% od škodnega dogodka, minimalno 500 EUR po posameznem dogodku
- letna premija: 31,06 EUR z vračunanim 6,5% davkom na zavarovalne posle

Skupaj letna premija za splošno in poklicno odgovornost za eno osebo znaša 203,65 EUR.

Poklicna odgovornost krije škodo zaradi civilnopravnih odškodninskih zahtevkov, ki jih naročniki uveljavljajo proti zavarovancu zaradi napačnih ravnanj (storitve) strokovnjaka pri opravljanju njegove poklicne dejavnosti, ki je navedena na polici in ima za posledico čisto premoženjsko škodo. Pri tem je treba upoštevati tudi izključitve zavarovanj, ki so navedene v pogojih.

Če je v zavarovalni pogodbi posebej tako dogovorjeno in je plačana dodatna premija, se krije strošek ponovne izdelave izgubljenih, uničenih ali poškodovanih dokumentov.

TILIA d.d.

Ponudba zavarovalnice TILIA d.d. zajema poklicno odgovornost in krije strošek ponovne izdelave izgubljenih, uničenih ali poškodovanih dokumentov.

Zavarovalnica ne pogojuje sklenitve zavarovanja poklicne odgovornosti s sklenitvijo zavarovanja splošne odgovornosti. V letu 2011 so v omenjeni zavarovalnici spremenili pogoje odbitne franšize, ki znaša po novem 10% od škodnega dogodka ali najmanj 500 EUR (pred tem najmanj 250 EUR), police so permanentne. Zavarovalnica je v izračunu upoštevala 15% popust na članstvo v IZS.

POKLICNA ODGOVORNOST

- čas trajanja: 12 mesecev
- limit kritja: 42.000 EUR po zavarovalnem primeru (enkratni letni agregat)
- območje kritja : Republika Slovenija
- odbitna franšiza: 10% od škodnega dogodka, minimalno 500 EUR po posameznem dogodku
- letna premija: 143,82 EUR z vračunanim 6,5% davkom na zavarovalne posle

SPLOŠNA ODGOVORNOST

- čas trajanja: 12 mesecev
- limit kritja: 50.000 EUR po zavarovalnem primeru za osebe in 15.000 EUR za stvari (enkratni letni agregat)
- območje kritja : Republika Slovenija
- odbitna franšiza: 10% od škodnega dogodka, minimalno 500 EUR po posameznem dogodku
- letna premija: 97,77 EUR z vračunanim 6,5% davkom na zavarovalne posle.

Skupaj letna premija za splošno in poklicno odgovornost za eno osebo znaša 241,59 EUR.

Zavarovalnica jamči za odškodninske zahteve naročnikov storitve ali tretjih oseb, ki so posledica strokovne napake zavarovanca in za katere zavarovanec odgovarja na podlagi zakona.

Poleg izključitev, ki so navedene v pogojih, poudarjamo še dodatne izključitve zavarovanj, ki so opredeljene za geodete. Gre za primere škode:

- ki nastane kot posledica uporabe neatestiranih in/ali neumerjenih instrumentov ali
- ki jo je povzročila tretja oseba, ki ji je zavarovanec omogočil opravljati dejavnost na podlagi svojega dovoljenja za opravljene dejavnosti (izročitev žiga tretjemu ipd.)

VIENNA INSURANCE GROUP Wiener Städtische

Ponudba zavarovalnice VIENNA INSURANCE GROUP zajema poklicno odgovornost in fizične poškodbe oseb in stvari.

Zavarovalnica dodatno ne pogojuje sklenitve zavarovanja splošne odgovornosti.

Izračun je izdelan na podlagi letnih prihodkov podjetja ali fizične osebe in ni odvisen od števila zaposlenih geodetov. V vzorcu iz ponudbe je predstavljen izračun premije, ki velja za podjetja z letnim prihodkom do 100.000 EUR.

Posebnost zavarovanja je kritje celotne **premoženjske in nepremoženjske škode**, ter **čiste premoženjske škode** v višini dogovorjene zavarovalne vsote, ki bi nastala oškodovancu in stroški, ki niso izključeni iz obsega zavarovanja. **Tako zavarovalnica krije med drugim zakonske napake in standarde, naklep pa je izključen.** Zavarovalnica jamči za odškodninske zahtevke naročnikov storitve ali tretjih oseb, ki so posledica strokovne napake zavarovanca in za katere zavarovanec odgovarja na podlagi zakona.

Pogoji omogočajo t. i. retro kritje za obdobje enega leta, ki zajema tudi izplačilo odškodnine za škodo, ki je nastala pred sklenitvijo zavarovanja, vendar v času sklenitve zavarovanja še ni bila identificirana. Možnost uveljavljanja odškodninskega zahtevka je tri leta po izteku zavarovalniške police za škodne dogodke iz obdobja veljavnosti sklenjenega zavarovanja.

POKLICNA ODGOVORNOST

- čas trajanja: 12 mesecev
- limit kritja: 50.000 EUR po zavarovalnem primeru (enkratni letni agregat)
- območje kritja : Republika Slovenija
- odbitna franšiza: 10% od škodnega dogodka, minimalno 1.000 EUR , maksimalno 5.000 EUR po posameznem dogodku
- letna premija: 697,00 EUR z vračunanim 6,5% davkom na zavarovalne posle
- Zavarovalnica jamči za odškodninske zahtevke naročnikov storitve ali tretjih oseb, ki so posledica strokovne napake zavarovanca in za katere zavarovanec odgovarja na podlagi zakona.

Poleg izključitev, ki so navedene v pogojih, poudarjamo še dodatne izključitve zavarovanj, ki so opredeljene za geodete. Gre za škodo:

- ki nastane kot posledica zlorabe naročnikovih zaupnih informacij s strani zavarovanca in pri njem zaposlenih oseb,
- ki nastane kot posledica uporabe neatestiranih in/ali neumerjenih instrumentov ali
- ki jo je povzročila tretja oseba, **razen** zaposlenih oseb, kateri je zavarovanec omogočil opravljati dejavnost na podlagi svojega dovoljenja za opravljene dejavnosti (izročitev žiga tretjemu ipd.)
- ki je posledica naklepnega dejanja.

Zavarovalnica Triglav d.d. doslej še ni izoblikovala dokončnega stališča glede ponudbe zavarovanja geodetov preko IZS.

Zavarovalnica Generali ne zavaruje tovrstne dejavnosti.

Ocenjujemo, da je vzrok za razmeroma zadržano stališče zavarovalniškega trga glede zavarovanja geodetov manjši interes za sklepanje omenjenih zavarovanj, saj zavarovalnice nimajo izdelanega zavarovalniškega produkta (izjema Wiener Städtische), ki bi izboljšal zavarovalno varstvo geodetov oziroma zmanjšal tveganja zavarovalnic – tveganja za zavarovalnico so namreč upoštevaje razmerje med vplačanimi premijami in pričakovanimi škodami nepredvidljiva. Za ponazoritev navajamo podatek iz statistike Zavarovalniškega biltena za leto 2009 - na slovenskem zavarovalnem trgu je bilo leta 2009 sklenjenih iz naslova geodetske dejavnosti 29.000 EUR bruto premij in izplačana škoda v višini 40.000 EUR.

ZAKLJUČEK

Splošni pogoji zavarovanja so v segmentu kritja škode, izključitve tveganj in klavzule pri večini zavarovalnic podobni, pri nekaterih enaki.

Posebnost izkazuje ponudba zavarovalnice Wiener Städtische, ki ima po pogojih **najširše zavarovalno varstvo** in zajema kritje celotne **premoženjske in nepremoženjske škode**, ter **čiste premoženjske škode**, t. i. retro kritje (zavarovalno kritje pred sklenitvijo pogodbe) in prijavo zahtevkov do treh let od poteka pogodbe. Tako zavarovalnica krije med drugim zakonske napake in standarde, naklep pa je izključen.

Po opravljenih pogovorih z zavarovalnicami in preučitvi zbranih ponudb ugotavljamo, da je razmerje med premijo in odbitno franšizo najugodnejše pri Zavarovalnici Maribor (10% ali najmanj 250 EUR), sledita Adriatic Slovenica in Tilalpa (10% ali vsaj 500 EUR), ter Wiener Städtische (10% ali najmanj 1.000 EUR).

Najugodnejša oz. najširša zavarovalna kritja ponuja Wiener Städtische zavarovalnica.

Valenca IBC d.o.o.

Miroslav Lovrič

direktor

Priloga:

- primerjalna preglednica

Ljubljana, 20. septembra 2011

PRIMERJAVA PONUDB PO ZAVAROVALNI PREMIJI

zavarovalnica	MARIBOR	TILIA	ADRIATIC SLOVENICA	WIENER STÄDTISCHE
trajanje pogodbe	12 mesecev	12 mesecev	12 mesecev	12 mesecev
zavarovalna vsota	42.000 €	42.000 €	41.730 €	50.000 €
agregat škod	enkratnik	enkratnik	enkratnik	enkratnik
odbitna franšiza	10% ali min. 250 €	10% ali min. 500 €	10% ali min.500 EUR	10% ali min. 1.000 €
splošna civilna odgovornost (sco)	ni obvezujoča	ni obvezujoča	obvezna sklenitev	vkjučena v ponudbi
premija sco	73,48 €	97,77 €	31,06 €	-
premija poklicne odgovornosti	63,90 €	143,82 €	172,59 €	697,00 €
SKUPAJ	137,38 €	143,82 €	203,65 €	697,00 €