

**POVZETEK DOGOVOROV IN POGAJANJ ZAVAROVANJA POKLICNE
ODGOVORNOSTI ČLANOV ZBORNIC IZS-a IN ZAPS-a
Z ZAVAROVALNICAMI REGISTRIRANIMI V RS**

Valenca IBC d.o.o. je kot pooblaščenec ZAPS in IZS in soavtor (skupaj z generalno sekretarko mag. Barbaro Škraba Flis – IZS, s komisarjem za zavarovanje arhitektom Božom Č. Rozmanom - ZAPS, Katarino Klepec - ZAPS, in odv. Urošem Lebenom) predloga za spremembe oziroma dopolnitve splošnih pogojev zavarovanja odgovornosti arhitektov-inženirjev na zavarovalnem trgu RS zavarovalnicam podala predlog le teh in se pri problematiki dogovarjala z naslednjimi zavarovalnicami:

- Zavarovalnica TRIGLAV d.d.
- VIENNA INSURANCE GROUP Wiener Stadtische, Podružnica v Ljubljani
- Zavarovalnica GENERALI Slovenija d.d.
- Zavarovalnica MARIBOR d.d.
- Zavarovalnica ALLIANZ, Podružnica v Ljubljani
- Zavarovalnica ADRIATIC SLOVENICA d.d.

Pri uvodnih razgovorih so zavarovalnice pokazale veliko zainteresiranost za transparentnost pogojev in razširitev rizikov, katere predloge smo dostavili.

Po našem mnenju je bila velika zainteresiranost zavarovalnic predvsem zaradi števila potencialnih zavarovancev.

V nadaljnjih razgovorih, ki so potekali na relaciji strokovnih služb posameznih zavarovalnic in njihovimi oddelki za oceno rizika, je prišlo do razhajanj med zahtevanimi kritji rizikov in vključitvijo dodatnih tveganj v zavarovanje. Povišana zavarovalna vsota in razširjena kritja rizikov pomenijo tudi povečana tveganja za same zavarovalnice. Vplivajo na njihov način poslovanja in niso v skladu z že določenimi (obstoječimi) pogoji projektantske odgovornosti zavarovalnic. Zavarovalnice si želijo predvsem izogniti negativnemu škodnemu rezultatu, ki je po novih zahtevah (predlogu) veliko bolj izpostavljen.

Negativne odgovore smo prejeli od naslednjih zavarovalnic:

- Zavarovalnica GENERALI Slovenija d.d.,

- Zavarovalnica MARIBOR d.d.,
- Zavarovalnica ALLIANZ Podružnica v Ljubljani
- Zavarovalnica ADRIATIC SLOVENICA d.d..

Zavarovalnici, ki sta pripravljene nuditi širša zavarovalna kritja in pogoje, sta Zavarovalnica TRIGLAV d.d. in VIENNA INSURANCE GROUP, Podružnica v Ljubljani.

1. Vienna Insurance Group Wiener Stadtische, Podružnica v Ljubljani (v nadaljevanju WS)

WS ima po mednarodnih pogojih zavarovanja projektantske odgovornosti vključeno kritje čistih premoženjskih škod do 20% od zavarovalne vsote zavarovalna kritja. Pri napakah iz nefunkcionalnosti zajema vsa kritja, ki so tudi zakonsko predpisana, razen škodnih dogodkov, ki so posledica grobe in namerne kršitve standardov.

Zavarovalnina za škodni dogodek se izplača v višini celotne zavarovalne vsote. WS nudi 3-letno retroaktivno kritje z možnostjo 10 letne garancije. Po pogojih zavarovalnice WS znaša odbitna franšiza pri vseh škodah 10% oziroma minimalno 1.000 € do maksimalno 5.000 EUR. To pomeni, da je pri manjših škodah soudeležba zavarovanca večja, pri večjih škodah pa znaša soudeležba največ 5.000 €.

2. Zavarovalnica Triglav d.d.

Zavarovalnica Triglav nudi po pogojih 10 letno garancijo za doplačilo, vendar brez retroaktivnega kritja. V primeru nefunkcionalnosti, neprimernosti objekta ali dela objekta in inštalacij je zavarovalnica Triglav podala kritje v višini 25% od zavarovalne vsote. Prav tako velja kritje čiste premoženjske škode v višini 25% od zavarovalne vsote za dele objekta, ki ne ustrezajo tehničnim predpisom ali drugim predpisom in standardom oz. je otežena njegova uporaba. Temeljna odbitna franšiza znaša pri vsakem škodnem primeru 10% od dajatve zavarovalnice, vendar najmanj 500 EUR. Udeležba pri kritju čistih premoženjskih škod in pri škodah iz naslova nefunkcionalnosti znaša 10% od škode in minimalno 1.500 EUR po zavarovalnem primeru. Zavarovalnica Triglav pri odbitni franšizi ni določila zgornjega limita.

**Primerjava premije glede na izbrano zavarovalno vsoto, letni promet in nove pogoje
Zavarovalnice Triglav**

	ZAVAROVALNICA TRIGLAV	ZAVAROVALNICA TRIGLAV
Zavarovalna vsota	42.000,00	250.000,00 EUR
Letna premija	799,82	5.507,12 EUR
Letni promet	100.000,00 EUR	500.000,00 EUR
Čiste premoženjske škode	Kritje do 10.500,00 EUR	Kritje do 62.500,00 EUR
Napake iz nefunkcionalnosti	Kritje do 10.500,00 EUR	Kritje do 62.500,00 EUR
Agregat škod	dvojna	dvojna
Garancijska doba	2 leti z možnostjo podaljšanja 10 let (doplačilo)	2 leti z možnostjo podaljšanja 10 let (doplačilo)
Retroaktivno kritje	Izključeno	Izključeno
Odbitna franšiza: zakonska	10% od škode min. 500 EUR	10% od škode, min. 500 EUR
Odbitna franšiza: za čiste premoženjske škode in škode iz nefunkcionalnosti	10% od škode Minimalni znesek 1.500 €, maksimalni znesek ni limitiran	10% od škode Minimalni znesek 1.500 €, maksimalni znesek ni limitiran

**Primerjava premije glede na izbrano zavarovalno vsoto, letni promet in nove pogoje
Zavarovalnice Wiener Stadtische**

	Wiener Stadtische	Wiener Stadtische
Zavarovalna vsota	50.000,00	250.000,00 EUR
Letna premija	1.975,35 EUR	8.500,19 EUR
Letni promet	100.000 EUR	500.000 EUR
Čiste premoženjske škode	Kritje do 10.000,00 EUR	Kritje do 50.000,00 EUR
Napake iz nefunkcionalnosti	Kritje do 50.000,00 EUR	Kritje do 500.000,00 EUR
Agregat škod	Enojna (za doplačilo dvojna)	Enojna(za doplačilo dvojna)
Garancijska doba	10 let	10 let
Retroaktivno kritje	3 leta	3 leta
Odbitna franšiza : zakonska, za čiste premoženjske škode,	10% od škode, minimalni znesek 1.000 € , maksimalni znesek. 5.000 €	10% od škode, minimalni znesek 1.000 € , maksimalni znesek. 5.000 €

za škode iz nefunkcionalnosti		
Dodatni popust na trajanje zavarovanja pri Wiener Stadtische		
		<i>Popust</i>
za trajanje zavarovanja najmanj 5 let		10%
za trajanje zavarovanja 10 let in več		20%

Riziki zajeti v zavarovanje projektantske odgovornosti po obstoječih pogojih

RIZIKI	ZAVAROVALNICA
Zakonska odgovornost	VKLJUČENO
Zavarovalna vsota	42.000,00 €
Agregat škod	Dvojni ali dvakratna zavarovalna vsota
Garancijska doba	2 leti (za doplačilo do 8 let)
Retroaktivno kritje	VKLJUČENO - samo za doplačilo oz. ni možnosti sklenitve
Odbitna franšiza-OF	10% od škode, vendar ne manj kot 500 €. Franšiza se lahko odkupi za doplačilo.
Mehke škode	VKLJUČENO (pri nekaterih zavarovalnicah dodatno, kot opcija za doplačilo)
Čista premoženjska škoda	IZKLJUČENO
Napake iz nefunkcionalnosti	IZKLJUČENO
Stroški reševanja odškodninskega zahtevka	VKLJUČENO
Zavarovalni kraj	Republika Slovenija (za doplačilo EU)
Splošna civilna odgovornost in delodajalčeva odgovornost	VKLJUČENO (dodatna polica splošno civilne odgovornosti)

RIZIKI	ZAVAROVALNICA Wiener Stadtische	ZAVAROVALNICA TRIGLAV
Zakonska odgovornost	VKLJUČENO	VKLJUČENO
Zavarovalna vsota	Min. 50.000 €	Min. 42.000 €
Agregat škod	ENOJNI	DVOJNI
Garancijska doba	10 let	2 leti z možnostjo podaljšanja 10 let (doplačilo)
Retroaktivno kritje	3 leta	Izključeno
Odbitna franšiza-OF zakonska	Znaša 10% , min. 1.000 €, max. 5.000 EUR po škodnem dogodku	Znaša 10%, min. 500 €, max. znesek ni limitiran
Mehke škode	VKLJUČENO	VKLJUČENO
Čiste premoženjske škode	Kritje do 20% od zavarovalne vsote	Kritje do 25% od zavarovalne vsote
Napake iz nefunkcionalnosti	Kritje do celotne zavarovalne vsote navedene na polici	Kritje do 25% od zavarovalne vsote
Odbitna franšiza-OF - čiste premoženjske škode - napake iz nefunkcionalnosti	Odkup franšize ni mogoč za čiste premoženjske škode in napake iz nefunkcionalnosti	Odkup franšize ni mogoč za čiste premoženjske škode in napake iz nefunkcionalnosti
Odbitna franšiza-OF - čiste premoženjske škode - napake iz nefunkcionalnosti	Znaša 10%, min 1.000 €, max 5.000 EUR po škodnem dogodku	znaša 10%, min. 1.500 €, max znesek ni limitiran
Zavarovalni kraj	Republika Slovenija (za doplačilo tujina)	Republika Slovenija (za doplačilo tujina)
Splošna civilna odgovornost in delodajalčeva odgovornost	VKLJUČENO (dodatna polica splošno civilne odgovornosti)	VKLJUČENO (dodatna polica splošno civilne odgovornosti)
Določitev premije po sistemu bonus/malus	VKLJUČENO	VKLJUČENO

POZIV ČLANOM Z RAZLAGO

Zavarovanje odgovornosti se deli na:

- **odgovornost iz dejavnosti:** zajema škode, v katerih so zajeti odškodninski zahtevki zaradi fizičnih poškodb objekta, t.i. **materialne škode**,
- **splošno civilno odgovornost:** zajema škode, ki so vzročno povezane z projektiranjem in imajo za posledico nesreče, v kateri so poškodovani ljudje, t.i. **nematerialne škode**.

Za največje varstvo je priporočljivo sklepanje obeh zavarovanj. Premija zavarovanja poklicne odgovornosti, ki ga določa zakon, se izračunava na osnovi letne realizacije projektov oz. predvidenega prometa za prihodnje leto.

Škoda, ki nastane iz nefunkcionalnosti objekta ali dela objekta zajema vse škode, ki nastanejo zaradi funkcionalne nepravilnosti objekta ali inštalacij, kot posledica napake projektiranja. Iz tega naslova so kriti vsi stroški v zvezi z rušenjem nefunkcionalnega dela objekta, nabavo ustreznega materiala in ponovnimi gradbenimi deli. Pri pristopu k novim oblikam zavarovanja je pomembno posvetiti pozornost višini zavarovalne vsote, ki nam bo v primeru škode omogočila nemoteno delovanje. Pri tem mislimo na višino kritja iz naslova nefunkcionalnosti in z njo povezano odbitno franžizo oz. soudeležbo projektanta pri škodi.