

Hvad er vigtigt, når du vurderer et forsikrings- tilbud?



Foreningen af
Rådgivende Ingeniører, FRI

Hvad skal din virksomhed være opmærksom på, når du vurderer tilbud fra forsikringsselskaberne?

Dette er en tjekliste til brug for din vurdering af, hvad forsikringsselskaber tilbyder, når du undersøger udbuddet af rådgiverforsikringer. For god ordens skyld kan det oplyses, at FRI har forhandlet et forsikringstilbud med Tryg, som opfylder disse krav til forsikringen, men da det står den enkelte virksomhed frit for at vælge et andet forsikringsselskab, er det et godt råd at forholde sig til de nedenstående spørgsmål.

Hvilke aktiviteter er omfattet af forsikringen?

Din virksomheds rådgivningsydelse skal naturligvis være omfattet af ansvarsforsikringen. Så sammenhold dækningen med de rådgivningsydelse, som din virksomhed sælger.

Vær også opmærksom på, at nogle rådgiveransvarsforsikringer undtager specifikke rådgivningsopgaver. Det kan være statik, geoteknik og/eller visse former for store anlægsbyggerier; og andre undtager rådgiverydelse, som ikke har været kendt i mere end 5 år. Det er bestemmelser, som kan have vidtrækkende konsekvenser.

Hvad dækker forsikringen?

Forsikringen dækker de erstatningskrav, som *rejses* overfor virksomheden i forsikringsperioden. Det er ikke afgørende, hvornår rådgivningsydelsen er udført/leveret.

Du skal derfor være opmærksom på, om forsikringen indeholder en undtagelse for rådgivningsopgaver udført før forsikringens ikrafttræden. I så fald er det nemlig kun opgaver *udført* efter forsikringens ikrafttræden, der er omfattet af forsikringsdækningen.

Accepterer din virksomhed sådan en indskrænkning, og bliver der rejst et erstatningskrav, som udspringer af opgaver udført før forsikringens ikrafttræden, vil hverken den nye- eller den tidligere forsikring dække kravet.

På samme måde kan en såkaldt 'retroaktiv dato' i forsikringspolice begrænse virksomhedens forsikringsdækning. Retroaktive datoer kan være forskelligt defineret fra forsikringsselskab til forsikringsselskab, men betyder ofte at skader/tab *konstateret* før den retroaktive dato ikke er forsikringsdækket.

Er underrådgivere og partnere i Joint Ventures dækket?

Din virksomhed er som udgangspunkt ansvarlig over for klienten, hvis din underrådgiver begår fejl. Det er forskelligt fra forsikringsselskab til forsikringsselskab, om dette hæftelsesansvar er omfattet af forsikringsdækningen.

Det forsikringstilbud, FRI har forhandlet med Tryg, yder dækning for virksomhedens hæftelsesansvar. Tryg vil dog være berettiget til at rejse et regreskrav mod underrådgiveren, men underrådgiverens betalingsevne (herunder underrådgiverens egne forsikringsforhold) er virksomheden uvedkommende. Det er dog en forudsætning for hæftelsesansvars-dækningen, at virksomheden ikke har påvirket Trygs regresmuligheder, f.eks. ved, gennem aftale, at påtage sig at forsikringsdække underrådgiveren for dennes selvstændige ansvar, eller ved at acceptere ansvarsbegrænsninger fra underrådgiverens side. Ansvarsbegrænsninger fra underrådgiveren, der 'matcher' virksomhedens egne ansvarsbegrænsninger over klient/ordregiver, er dog acceptable.

I forhold til hæftelsesansvar kan Joint Venture-partnere, konsortiepartnere m.v. side-stilles med underrådgivere.

Hvad med udenlandske projekter og projekter som udføres for klienter i udlandet?

Vær opmærksom på, om forsikringens geografiske dækningsafgrænsning matcher din virksomheds opgaver med hensyn til deres geografiske profil. Både hvad angår tidligere udførte opgaver og fremtidige opgaver.

Er forsikringens geografiske dækningsområde angivet som værende 'Danmark', vil krav rejst i udlandet som udgangspunkt ikke være forsikringsdækket. Afhængig af forsikringsbetingelsernes ordlyd kan den geografiske afgrænsning også medføre, at rådgivningsydelse relateret til projekter udført i udlandet er undtaget fra forsikringsdækningen – selvom kravet rejses herhjemme.

Hvor stor betydning har skadebehandlingen for valg af forsikringsselskab?

Skadebehandlingsydelsen varierer fra forsikringsselskab til forsikringsselskab. Nogle forsikringsselskaber har egne skadebehandlere med stor erfaring inden for sager om ingeniørvirksomheders erstatningsansvar. Andre har i mindre grad kvalificerede skadebehandlingskompetencer in-house og benytter i stedet eksterne advokater eller skadebehandlere hos deres udenlandske søster- eller moderselskab. Det er vigtigt, at skadebehandlere kender til dansk byggejura og aftalesystem, men også den tekniske forståelse har stor betydning, hvis du skal kommunikere med dit forsikringsselskab om, hvorvidt et erstatningskrav er berettiget eller ej.

Skadebehandlingen er ofte lakmustesten for kvaliteten hos dit rådgiveransvarsforsikringsselskab, så spørg forsikringsselskabet om deres skadebehandlingskompetencer og -kapacitet.

Spørg f.eks. ind til, hvilke uddannelsesmæssige baggrunde skadebehandlerne har? Er de forsikringsuddannede, juridisk uddannede eller ingeniøruddannede, og har de praktisk erfaring fra faget, således at de nemmere kan sætte sig ind i de konkrete forhold i en sag?

Valg af forsikringssum - hvad skal du være opmærksom på?

Som udgangspunkt vælger virksomheden selv, hvilken forsikringssum - eller dækningssum - rådgiveransvarsforsikringen skal have; men med højere sum følger en højere præmie.

For mellemstore- og store virksomheder stiger præmien ikke forholdsmæssigt. Forsikringsselskaberne beregner sig typisk et vist beløb i præmie pr. mio. kr. i dækningssum, som de påtager sig i forpligtelse. Så for mindre virksomheder kan stigningen i præmie være 1:1 i forhold til forøgelsen af summen – måske endda mere.

Forsikringssummens størrelse bør vurderes ud fra bl.a. overvejelser om, hvilke risici og skadescenarier virksomhedens opgaver medfører, herunder typen af opgave/projekt, værdien af byggeriet/anlægsopgaven/det objekt eller emne rådgivningen vedrører, omgivelsernes sårbarhed, klientens forhold, om der alene er tale om danske opgaver, eller hvilken geografisk udbredelse opgaverne har, og om rådgiverens ansvar er begrænset.

Med hensyn til ansvarsbegrænsninger er det vigtigt at være opmærksom på, at de kun begrænser virksomhedens ansvar overfor den part, aftalen er indgået med.

Hvis der er begået en fejl, og den part, der har lidt skade (eller tab), ikke er jeres ordregiver/klient, så vil den skadelidte part som udgangspunkt kunne rejse sit erstatningskrav direkte mod jer, og jeres ansvarsbegrænsning (eks. en beløbsmæssig ansvarsbegrænsning på 5 mio. kr.) vil ikke få betydning for et sådant erstatningskrav. Denne situation kan eks. opstå, hvis der er tale om en totalentreprise, hvor den skadelidte bygherre rejser kravet direkte mod rådgiver, fordi totalentreprenøren er konkurs.

Vær også opmærksom på, om summen er en kombineret sum gældende for både personskade, tingskade og *formuetab* (som ikke altid er omfattet), eller om der er en særskilt sum for personskader (for hvilke man som udgangspunkt ikke kan begrænse sit ansvar), og om denne er tilstrækkelig stor. Så selvom personskader i Danmark sjældent overstiger 10 mio. kr. pr. skadelidte, ”tømmes” kombinerede summer alt andet lige hurtigere.

Det bør også indgå i overvejelserne angående valg af sum, at virksomheden kan blive mødt med flere erstatningskrav, så summen bør være af en sådan størrelse, at et enkelt krav ikke efterlader virksomheden uden dækning for yderligere krav. Tag derfor også med i betragtning, om forsikringssummerne er begrænset til X mio. pr. forsikringsbegivenhed og i alt pr. forsikringsår, eller om der er flere forsikringssummer til rådighed pr. forsikringsår. I sidstnævnte tilfælde er der selvsagt mindre risiko for, at summen ender med at være utilstrækkelig.

En forsikringsbegivenhed defineres som alle skader forårsaget af det samme ansvarspådragende forhold. Det betyder, at summen pr. forsikringsbegivenhed skal være tilstrækkelig til at dække alle krav, der udspringer af samme ansvarspådragende forhold, men også at der kun skal betales én selvrisiko for alle disse krav.

I de fleste situationer vil forsikringsselskaberne være villige til at forhøje en forsikringssum i løbet af forsikringsåret, men en forhøjelse af summen vil kun være gældende for krav, der rejses efterfølgende. Og prisen vil stige, hvis der er anmeldte skader på forsikringen.

Da store og komplicerede erstatningssager angående rådgiveransvar kan være mange år om at blive afgjort, kan såvel renter (af idømte erstatninger) som omkostninger (til advokat og/eller voldgift m.v. i forbindelse med sagens forsvar) være betydelige. En sidste potentiel vigtig detalje er derfor, om summen er inklusive renter og omkostninger, eller om disse dækkes af forsikringen i tillæg til den aftalte dækningssum?

Valg af selvrisiko - hvad har betydning?

Ligesom med forsikringssum er det typisk muligt at vælge den størrelse selvrisiko, som matcher virksomhedens soliditet og ønske. Der vil dog formentlig være et minimumsbeløb for selvrisiko, under hvilket forsikringsselskabet ikke ønsker at tilbyde sine rådgiveransvarsforsikringer.

I nogle forsikringsselskaber betales der alene selvrisiko af erstatningsbeløb og renter, men ikke af sagsomkostninger.

Undtagelser fra forsikringsdækningen, som du bør være opmærksom på?

Nogle forsikringsselskaber undtager erstatningskrav, der vedrører *asbest*. Afhængig af karakteren af virksomhedens rådgivningsydelser, kan denne undtagelse være en udfordring.

Ligeledes er der forsikringsselskaber, som undtager erstatningskrav vedrørende *forurening*. Forurening er sjældent nærmere defineret, men kan vedrøre såvel jord som luft og vand/grundvand. Støjforurening kan også være omfattet af undtagelsen.

Ansvarsforsikringerne undtager typisk skade forvoldt ved anvendelse af luftfartøj. Hvis virksomheden bruger *droner*, er disse omfattet af undtagelsen, med mindre andet konkret fremgår af forsikringen/forsikringsbetingelserne.

Virksomheden kan desuden overveje at forsøge at etablere subsidiær dækning på den løbende ansvarsforsikring for skader, der ikke eller kun delvist er omfattet af en for projektet separat etableret projektansvarsforsikring.

Hos nogle forsikringsselskaber udgør de risikooplysninger, kunden afgiver i forbindelse med tilbudsgivningen, en del af selve forsikringen. Det betyder, at er der forhold af relevans for risikoen, som ændrer sig, så er det i særlig grad kundens ansvar at oplyse dette til forsikringsselskabet, og manglende opmærksomhed på dette kan få konsekvens for forsikringsdækningen.

Vederlagsfri ophørsdækning for enkeltmandsvirksomheder?

Tilbyder forsikringsselskabet mulighed for at tilkøbe - eller få en afløbsdækning - i tilfælde af, at virksomheden lukkes, som følge af, at du ønsker at gå på pension e.l.?

Tryg har bekræftet, at de fortsat vil yde denne dækning, jf. de nuværende principper i FRI-forsikringsordningen, hvis virksomheden placerer sin rådgiveransvarsforsikring hos Tryg.

Risiko for at blive opsagt eller få varslet præmiestigninger efter en skade?

Det afhænger af det enkelte forsikringsselskabs praksis og strategi. Som udgangspunkt kan forsikringsselskabet dog opsige forsikringen eller varsle ændringer i præmie, selvrisiko eller dækninger efter en skade.

Hvad hvis andre forhold end rådgivningsydelser er årsag til, at der rejses erstatningskrav mod virksomheden?

Der er som udgangspunkt brug for forsikringsdækning af virksomhedens almindelige erhvervsansvar, herunder bl.a. skader forårsaget ved kundebesøg, ved fysisk tilstedeværelse på byggepladsen, ved kontorets/forretningsstedets indretning eller vedligeholdelse, samt for de erstatningsposter en arbejdsskadeforsikring ikke dækker, når ansatte kommer til skade.

Er præmier sammenlignelige?

Værdien af en sådan sammenligning afhænger dels af, om dækningsomfang, summer og selvrisiko er identiske, men særligt af hvilken kvalitet og 'hastighed' som skade-

behandlingen har. De øvrige service- og rådgivningsydelser, som relaterer sig til forsikringen er heller ikke uden betydning, men de kan, som skadebehandlingen, være svære at sætte en pris på.

Det er af mindre betydning, om præmien indeksreguleres årligt, eller om den alene reguleres på grundlag af virksomhedens honorarudvikling eller lign.

Det bør afklares, hvilket honorar der ligger til grund for præmieberegningen, om præmien ændrer sig forholdsmæssigt med fald/stigning i virksomhedens honorar, eller om det kun er ved ændringer over en vis procentdel og eventuelt kun i opadgående retning, at præmien reguleres.

I nogle tilfælde kan en forsikringsaftale, der binder virksomheden til forsikrings-selskabet i en flerårig periode, påvirke præmien.

Desuden har det naturligvis betydning for den økonomiske sammenligning af flere tilbud, om der oven i forsikringsselskabets præmie skal betales honorar etc. til en forsikringsmægler.

Vær også opmærksom på, om forsikringsselskabet opkræver administrationsgebyrer ved udstedelse af nye policer etc., f.eks. i forbindelse med fornyelser eller ændring af forsikringsdækning.

Bonusordning

Endelig tilbyder enkelte forsikringsselskaber en bonusordning, der kan afhænge af skadeforløbet eller af kundens samlede engagement. Eksempelvis modtager Trygs danske kunder automatisk en årlig bonus fra TryghedsGruppen uanset anmeldte skader.