



# Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej architektów



# Ubezpieczenie OC architektów

## Ubezpieczenie dobrowolne a obowiązkowe

Wielu architektów działających na polskim rynku nie posiada dobrowolnego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, działając w przekonaniu, że ubezpieczenie obowiązkowe chroni ich przed roszczeniami związanymi z ewentualnymi błędami projektowymi. Tymczasem ubezpieczenie obowiązkowe ma bardzo ograniczony zakres zarówno podmiotowy, jak i przedmiotowy, co w konsekwencji może prowadzić do wypłaty odszkodowania z własnej kieszeni.

Na gruncie dobrowolnych ubezpieczeń OC obowiązuje zasada swobody umów i zakres ochrony oraz jej cena zależy przede wszystkim od zdolności negocjacyjnych brokera ubezpieczeniowego reprezentującego pracownię architektoniczną. Poniżej kilka najważniejszych cech odróżniających ubezpieczenie dobrowolne od obowiązkowego i argumentów przemawiających na rzecz ubezpieczenia dobrowolnego.

### Podmioty objęte ubezpieczeniem

**Ubezpieczonym może być każdy podmiot prowadzący działalność projektową, niezależnie od formy prawnej**, w grę wchodzi zarówno działalność jednoosobowa, jak i spółka osobowa czy kapitałowa, która zatrudnia architektów lub z nimi współpracuje. Roszczenie o odszkodowanie kierowany jest przeciwko pracowni architektonicznej podpisującej kontrakt na projekt, a nie do jej pracownika lub podwykonawcy i to ona powinna być objęta ubezpieczeniem. Dodatkowo ubezpieczenie obejmuje osobistą odpowiedzialność członków władz ubezpieczonych spółek, prokurentów, pełnomocników oraz pracowników ubezpieczonego. Podwykonawcy

**Ochroną objęta jest odpowiedzialność ubezpieczonego za szkody wyrządzone przez podwykonawców.** Wiele pracowni architektonicznych zleca część prac projektowych branżystom i ponosi odpowiedzialność za wszystkie szkody związane z ich działalnością. Inwestora podpisującego kontrakt na prace projektowe często nawet nie interesuje kto jest podwykonawcą, całość prac firmuje pracownia architektoniczna podpisująca z inwestorem umowę i to ona ponosi wobec swego kontrahenta pełną odpowiedzialność za prace swoich podwykonawców, ich ewentualne błędy i wynikające z nich szkody.

### Ubezpieczona działalność

Działalność zgłoszona do ubezpieczenia może wykraczać poza wykonywanie samodzielnych funkcji technicznych w budownictwie w zakresie posiadanych uprawnień budowlanych. Pracownie architektoniczne często przyjmują na siebie zobowiązania do wykonywania czynności nie mających znamion samodzielnej funkcji technicznej w budownictwie np. prace geologiczne, wykonywanie tzw. projektów wykonawczych, sporządzanie kosztorysów inwestorskich itd. Czynności niewymagające posiadania uprawnień budowlanych w ogóle, podobnie jak czynności, do wykonywania których ubezpieczony nie posiada wymaganych uprawnień nie są objęte ubezpieczeniem obowiązkowym. **Objęcie ochroną działalności w jej pełnym zakresie** jest szczególnie ważne przy realizacji kontraktów nakładających obowiązek ubezpieczenia. Możliwa jest aranżacja ochrony ubezpieczeniowej dostosowanej do potrzeb konkretnego kontraktu, zarówno jeśli chodzi o zakres, jaki i o wysokość sumy gwarancyjnej.

### Ochrona ubezpieczeniowa w czasie

Po czwarte. Zakłady ubezpieczeń oferują różny zakres ochrony w czasie. Mowa tu o tzw. triggerach act committed i claims made. Możliwość wyboru może okazać się ważna z punktu widzenia wymogów kontraktowych, ale nie tylko. **Ochrona może obejmować odpowiednio szkodę wynikającą z uchybienia popełnionego w okresie ubezpieczenia lub szkodę, w związku z którą w okresie ubezpieczenia zgłoszono roszczenie.** Każde rozwiązanie ma oczywiście swoje wady i zalety.



## Kwestia pośrednika ubezpieczeniowego

Pośrednikiem ubezpieczeniowym może być agent lub broker ubezpieczeniowy. Agent reprezentuje jeden lub kilka zakładów ubezpieczeń. W jego interesie jest sprzedaż ubezpieczenia tego zakładu ubezpieczeń, w którego imieniu działa, nie ma obowiązku dokonywania porównania ofert i przedstawiania rzetelnej rekomendacji. Zwykle, agenci zajmują się wszelkimi rodzajami ubezpieczeń, bez żadnych konkretnych specjalizacji.

Dlatego lepszym wyborem jest broker ubezpieczeniowy, który jest niezależny, niezwiązany z żadnym zakładem ubezpieczeń, reprezentuje tylko Ubezpieczonego i działa tylko w jego interesie.

Broker ma obowiązek wystąpić o oferty do wielu ubezpieczycieli, porównać je i przedstawić klientowi rzetelną rekomendację konkretnej oferty.



## Typowy zakres ubezpieczenia OC architektów

<b>Ubezpieczający/ Ubezpieczony:</b>	<b>Projektanci prowadzący jednoosobową działalność gospodarczą, w formie spółki cywilnej lub spółki partnerskiej; Pracownie projektowe, przedsiębiorstwa świadczące usługi projektowe niezależnie od formy prowadzenia działalności, np. spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, spółka akcyjna, spółka komandytowa itp.;</b>
<b>Dodatkowo Ubezpieczeni:</b>	Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje osobistą odpowiedzialność obecnych i byłych członków zarządu i innych władz ubezpieczonego, jego prokurentów, pełnomocników prawnych, pracowników.
<b>Ubezpieczyciel:</b>	AXA, Allianz, PZU, Warta, ERGO-Hestia, Aviva, Uniqua, HDI Asekuracja, Compensa.
<b>Rodzaj ubezpieczenia:</b>	Dobrowolne ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej architektów, projektantów i osób wykonujących zawody techniczne.
<b>Typ polisy:</b>	Polisa typu act committed - ochroną objęte są szkody wyrządzone wskutek uchybienia popełnionego w okresie ubezpieczenia lub typu claims made - ochroną objęte są roszczenia zgłoszone w okresie ubezpieczenia.
<b>Zakres ubezpieczenia:</b>	Ochrona obejmuje zazwyczaj odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za szkody osobowe, rzeczowe i czyste szkody majątkowe wyrządzone wskutek uchybienia popełnionego przy wykonywaniu działalności zgłoszonej do ubezpieczenia, w szczególności: <ul style="list-style-type: none"> <li>- szkody w obiekcie budowlanym,</li> <li>- koszty poniesione na usunięcie wad zaprojektowanego obiektu,</li> <li>- szkody spowodowane przekroczeniem planowanego terminu budowy wynikającego z konieczności usunięcia wad zaprojektowanego obiektu,</li> <li>- szkody wyrządzone przez podwykonawców,</li> <li>- roszczenia regresowe z tytułu kar umownych.</li> </ul> Dodatkowo ubezpieczenie pokrywa: <ul style="list-style-type: none"> <li>- koszty pomocy prawnej,</li> <li>- koszty zastosowania środków zmniejszających rozmiar objętej ubezpieczeniem szkody,</li> <li>- koszty wykonania zarządzenia tymczasowego sądu o zabezpieczeniu roszczenia o naprawienie szkody.</li> </ul>
<b>Rozszerzenia ochrony:</b>	Ochronę ubezpieczeniową można rozszerzyć na: <ul style="list-style-type: none"> <li>- szkody w środowisku,</li> <li>- szkody w najmowanych nieruchomościach,</li> <li>- szkody wyrządzone pracownikom ubezpieczonego, w tym z tyt. wypadku przy pracy,</li> <li>- szkody wyrządzone w związku z podróżami służbowymi,</li> <li>- szkody wyrządzone czynnościami życia prywatnego właścicieli firm, wspólników czy członków władz ubezpieczonych spółek,</li> <li>- zniszczenie lub utrata dokumentów będących w pieczy ubezpieczonego,</li> <li>- zlecane przez ubezpieczonego prace geologiczne oraz badania mechaniki gruntów,</li> <li>- szkody wynikające z osłabienia elementów nośnych budowli, usunięcia się lub osłabienia nośności gruntu.</li> </ul>
<b>Zakres terytorialny:</b>	Zasadniczo ochrona ubezpieczeniowa obejmuje szkody powstałe na terytorium Polski, z możliwością rozszerzenia na szkody powstałe poza terytorium Polski z wyłączeniem USA i Kanady.



<b>Główne wyłączenia:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• działalność niezgłoszona do ubezpieczenia,</li> <li>• szkody umyślne,</li> <li>• sprzeniewierzenia i defraudacje,</li> <li>• uchybienia związane z obiektem, dla którego ubezpieczony lub podmiot powiązany wykonuje działalność projektową i jednocześnie jest wykonawcą lub dostarcza materiały budowlane, urządzenia itp.,</li> <li>• przekroczenie terminów i kosztów niezwiązane z ubezpieczonym uchybieniem,</li> <li>• roszczenia o charakterze karnym,</li> <li>• roszczenia z tyt. rękojmi i gwarancji jakości,</li> <li>• naruszenia praw autorskich,</li> <li>• udzielone licencje</li> <li>• pośrednictwo w transakcjach finansowych i kredytowych, obrocie nieruchomościami.</li> </ul>
<b>Suma gwarancyjna:</b>	<b>Od 500 000 PLN na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia</b>
<b>Okres ubezpieczenia:</b>	12 miesięcy lub okres realizacji kontraktu
<b>Franszyza redukcyjna:</b>	Zwykle od 5 000 PLN
<b>Składka:</b>	<b>Uzależniona jest od sumy gwarancyjnej, zakresu ochrony, planowanych w okresie ubezpieczenia obrotów ubezpieczonego, wartości kontraktu (w przypadku polisy na kontrakt), zakresu faktycznie wykonywanej przez ubezpieczonego działalności, liczby jego pracowników.</b>
<b>Kwotacja:</b>	Kwotacja przeprowadzana przez ubezpieczyciela jest wypadkową analizy danych zawartych we wniosku ubezpieczeniowym dot. wykonywanej działalności, struktury i wielkość przychodów ubezpieczonego oraz zakresu ubezpieczenia dopasowanego indywidualnie do jego potrzeb.