POISTENIE ČLENOV SKSI

na nové poistné obdobie 2021/2022

Každá aktívna autorizovaná osoba (ďalej len ASI) má zo zákona povinnosť sa poistiť. V opačnom prípade sa jedná o porušovanie zákona s individuálnymi dôsledkami.

Je na slobodnom rozhodnutí každého ASI akým spôsobom, za akých zmluvných podmienok, a s ktorou spoločnosťou bude plniť svoju zákonnú povinnosť.

SKSI pripravila a zabezpečila pre svojich členov za výhodných podmienok pokračovanie poistenia cez Rámcovú zmluvu so spoločnosťou Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s.

**Dôvody:**

* Násobne nižšie poistné pri rovnakej poistnej sume
* Zväčšený rozsah poistného krytia
* Retroaktivita

Všetky výhody vyplývajú z možnosti kolektívneho vyjednávania zabezpečeného kvalitným a osvedčeným poisťovacím maklérom.

**Ďalšie výhody:**

* Udržiavacie poistné
* Poistenie škody a straty z prevzatých stavebných dokumentov
* Poistenie všeobecnej prevádzkovej zodpovednosti za škody
* Poistenie právnej ochrany a iné

**Výšku poistného - stanovuje sa každoročne – ovplyvňuje:**

* Počet poistencov
* Výška poistného plnenia v predchádzajúcom období
* Výška rezerv pre nahlásené prípady
* Miera inflácie
* Národné a medzinárodné nariadenia a daňové povinnosti

Predstavenstvo SKSI odporúča každému členovi SKSI – ASI využiť výhody vyplývajúce z pokračovania profesijného poistenia zabezpečeného Rámcovou zmluvou.

Blíži sa nové poistné obdobie Rámcovej poistnej zmluvy SKSI, ktoré začína od 1.4.2021. Komora pre svojich členov zabezpečila za výhodných podmienok pokračovanie profesijného poistenia zodpovednosti za škodu cez túto Rámcovú zmluvu uzatvorenú so spoločnosťou Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.  
Poistným maklérom komory naďalej ostáva spoločnosť Respect Slovakia, s.r.o., ktorá sa osvedčila svojím profesionálnym prístupom k členom v minulom období. Každý člen (FO a PO) dostane v týždni od 15.3. do 19.3. 2021 do svojej mailovej schránky od poistného makléra informačný mail s možnosťou online prihlásenia sa do poistenia na nové obdobie 2021/2022. Predstavenstvo SKSI oslovilo spoločnosť Respect Slovakia, s.r.o. o vyhodnotenie doterajšej spolupráce v oblasti poistenia a pripravovaných novinkách, resp. zmenách na nasledujúce obdobie 2021/2022 s podrobným vysvetlením najväčších výhod pre členov SKSI. Podrobnú správu o činnosti prinášame v nasledujúcich riadkoch.

Spoločnosť Respect Slovakia, s.r.o. spolupracuje s SKSI od roku 2016. Za uvedené obdobie považujeme spoluprácu za veľmi konštruktívnu a prínosnú. Podarilo sa nám pre SKSI a členov SKSI zabezpečiť viacero vylepšení a zjednodušení procesov pri prihlasovaní sa do poistenia, zasielaní certifikátov o poistení, nahlasovaní povinných údajov znalcov na Ministerstvo spravodlivosti... Počas celého obdobia sa nám podarilo napriek škodovým udalostiam a legislatívnych zmenách udržať sadzby poistenia v Rámcovej poistnej zmluve SKSI (ďalej „RZ SKSI“) na pôvodnej úrovni. Žiaľ, v poslednom období okrem zvýšenia počtu poistných udalostí a ich výšky, sa udiali aj zmeny v legislatívnej rovine, ktoré ovplyvňujú fungovanie poisťovní v jednotlivých segmentoch poistných produktov.

1) ***SOLVENTNOSŤ II (nariadenie Európskeho parlamentu)***

Cieľom tohto nariadenia je

* zvýšiť ochranu pre poistených a príjemcov poistného plnenia
* podchytiť najnovší vývoj v oblasti dohľadu nad obozretným podnikaním, poistnej a finančnej matematike a v riadení rizík
* zlepšiť reguláciu dohľadu nad poistným trhom
* zvýšiť integráciu poistného trhu EÚ,
* prehĺbiť harmonizáciu v poistnom sektore v rámci EÚ
* zvýšiť medzinárodnú konkurencieschopnosť poisťovateľov

Toto nariadenie so sebou nesie okrem pozitívnych aj negatívne efekty

1. zníženie záujmu poisťovní preberať niektoré druhy rizík
2. zvýšenie cien poistných produktov v niektorých poistných odvetviach alebo pri konkrétnych kategóriách poistníkov predstavujúcich vyššie riziko
3. zánik malých poisťovní
4. náklady na implementáciu

2) ***Zavedenie 8 % dane z poistenia v súlade s čl. 401***[***smernice Rady 2006/112/ES***](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?qid=1556197522305&uri=CELEX:32006L0112)***s účinnosťou od 1.1.2019***

So zavedením 8 % dane z poistenia sa každý určite stretol aj vo svojom osobnom živote. Či už pri poistení majetku, motorových vozidiel, bytov, rodinných domov...

SOLVENTNOSŤ II a 8 % daň z poistenia priniesli spolu negatívny vplyv na výšku poistného v podobe jeho zvýšenia.

3) ***Zvýšená miera škodovosti v poistnom období od 1.4.2020 a jej vplyv na poistné sadzby RZ SKSI***

Vďaka úspešným rokovaniam s poisťovňou Allianz v rokoch 2019 – 2020 sa ešte podarilo udržať poistné sadzby z roku 2016. Počas ďalšieho poistného obdobia nám však bolo nahlásených niekoľko väčších škôd, čím sa miera škodového priemeru dostala nad úroveň 80 %. Miera škodového priemeru sa rozumie pomer, vyjadrený v percentách, medzi poistným plnením a rezerv, teda záloh poisťovne na prípadné výplaty poistného plnenia v čitateli a zaslúženým poistným v menovateli. Dve najväčšie škody v roku 2020 (nad 100 000 Eur) boli spôsobené chybou v statickom výpočte a prejavili sa trhlinami na nosných konštrukciách stavby.

Osud RZ SKSI bol chvíľu nejasný, keďže Allianz sa musela so zaisťovateľom zmluvy dohodnúť na ďalších podmienkach. Hrozilo dokonca, že poisťovňa bude musieť pristúpiť k oveľa radikálnejšiemu riešeniu, a to vypovedaniu RZ SKSI. To sa našťastie nestalo, nakoniec sme sa dohodli na zvýšení poistných sadzieb o 25 % oproti pôvodne navrhovaným 50 %. V nasledovnom porovnaní je vidieť, že napriek navýšeniu sadzieb poistného RZ SKSI, je poistné oproti individuálnym ponukám poistenia stále mimoriadne výhodné. V nasledujúcej tabuľke je porovnanie sadzieb profesijnej zodpovednosti právnickej osoby v prípade INDIVIDUÁLNEHO poistenia a sadzby v RZ SKSI. Sadzby v RZ SKSI sú lacnejšie minimálne o 81,6 % až 280 %. Dôležité je ešte skonštatovať, že pri individuálnom poistení vychádzajú poisťovne z obratu poistenej fyzickej osoby a pri právnickej osobe okrem obratu aj z počtu ASI. To znamená, že cena individuálneho poistenia sa bude v prípade vyššieho obratu výrazne zvyšovať. Upriamili by sme ešte pozornosť na to, že pri individuálnom poistení pri uvedených cenách nie je v poistení zahrnutá RETROAKTIVITA. To znamená, že projekty, ktoré boli projektované pred začiatkom individuálneho poistenia nie sú kryté, na rozdiel od RZ SKSI, kde sú kryté aj projekty, ktoré boli realizované pred vstupom do RZ SKSI.

**Individuálne poistenie začínajúcej PO s jedným ASI v porovnaní s RZ SKSI**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Poistná suma** | **Poisťovňa** | **Spoluúčasť** | **Územný rozsah** | **Retroaktivita** | **Poistné v €** |
| 100.000 | Allianz INDIVIDUÁLNE | 5 %  min. 500 € | SR | NIE | **1.000** |
| 100.000 | Generali INDIVIDUÁLNE | 10 %  min. 80 €  max. 660€ | EÚ | NIE | **477,64** |
| 100.000 | ČSOB INDIVIDUÁLNE | 10 % min. 100 € | EÚ | NIE | **647,29** |
| 100.000 | UNION INDIVIDUÁLNE | 1.000 € | SR | NIE | **761,75** |
| 100.000 | Allianz RÁMCOVÁ ZMLUVA SKSI po navýšení o 25 % | 3 %  min. 500€ | EÚ,CH,NO,LI,GB | **ÁNO** | **263** |

**Individuálne poistenie Fyzická osoba (FO) v porovnaní s RZ SKSI**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Klient** | **Poistná suma** | **Poisťovňa** | **Spoluúčasť** | **Územný rozsah** | **Retroaktivita** | **Poistné v €** |
| FO 1 | 50.000 | Allianz INDIVIDUÁLNE | 5 %  min. 500 | SR | NIE | 530 |
| 70.000 | RZ SKSI | 2 %  min. 500 | SR | ÁNO | 116 |
| FO 2 | 100.000 | Generali INDIVIDUÁLNE | 10 %  min. 80 | SR | NIE | 454 |
| 100.000 | RZ SKSI | 2%  min. 500 | SR | ÁNO | 148 |
| FO 3 | 66.000 | Generali INDIVIDUÁLNE | 10 %  min. 50 | SR | NIE | 282,79 |
| 70.000 | RZ SKSI | 2 %  min. 500 | SR | ÁNO | 116 |

Pri porovnaní sadzieb pre fyzické osoby (FO) platí to isté ako pre právnické osoby. Poisťovňa berie do úvahy ročný obrat FO - ASI. To znamená, že pri vyššom obrate sa poistné výrazne predraží. V RZ SKSI sa obrat neberie do úvahy. A ako už bolo konštatované vyššie, ceny individuálneho poistenia sú bez RETROAKTÍVNEHO krytia. Pokiaľ by ho autorizovaný inžinier požadoval, tak si znova bude musieť priplatiť k uvedenému poistnému podľa toho, koľko rokov retroaktivity si dohodne s poisťovňou. Skúsenosti sú také, že poisťovňa retroaktivitu umožňuje od 1 do 3 rokov. *RZ SKSI má RETROAKTIVITU zahrnutú v základnom krytí od začiatku projektovania.*

Poistné sadzby RZ SKSI vychádzajú mimoriadne výhodne aj v porovnaní so sadzbami, ktoré majú kolegovia v Českej komore autorizovaných inžinierov a technikov (ďalej „ČKAIT“). Rámcová poistná zmluva ČKAIT je oveľa komplikovanejšia s množstvom premenných koeficientov, ktoré vstupujú do celkového výpočtu výšky poistného.

Vzhľadom k tejto zložitosti ako príklad uvádzame v tabuľke FO , ktorá má v ČR obrat od 20-30.000 € v porovnaní s FO - ASI (statik) v SKSI.

**Porovnanie RZ SKSI a RZ ČKAIT (statik)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Poistná suma** | **Spoluúčasť** | **Základné poistné v €** |
| **Rámcová poistná zmluva ČKAIT** | 200.000 | 10.000 | 419,6 |
| **Koeficient podľa zamerania člena ČKAIT** | | |
| Vzduchotechnika, elektroinštalácia | | 0,9 |
| Bytové domy, rodinné domy, hotely | | 1,0 |
| Zdravotníctvo, obch. centrá, soc. zariadenia | | 1,1 |
| Priemyselné objekty | | 1,2 |
| Mosty, tunely | | 1,5 |
| Statika a dynamika | | 1,6 |
| EHB | | 1,1 |
| Znalec | | 1,15 |
| Koeficient RETROAKTIVITY | | 1,3 |

Základné poistné (v našom prípade 419,6 € ) vychádza z limitu poistného plnenia 200.000 € a ročnom obrate poisteného vo výške 20-30.000 € . Ak vychádzame z toho, že poistený subjekt vykonáva činnosť statika, tak pri základnom poistnom 419,6 € sa toto základné poistné násobí koeficientami uvedenými v tabuľke vyššie.

Výsledné poistné = 419,6 € (základné poistné) x 1,6 (prirážka za zameranie činnosti) x 1,3 (retroaktivita 6 rokov). Výsledné poistné pre **člena ČKAIT** **je 872,8 € ročne**. Poistné pre člena SKSI, ktorý vykonáva činnosť statika, je pri poistnej sume 200.000 € **v RZ SKSI vo výške 313 €** **ročne**. Je to o 178 % menej ako v Rámcovej PZ ČKAIT. Čo je ešte veľmi dôležité si všimnúť, je výška spoluúčasti. V ČKAIT je až vo výške 10.000 €. V našej RZ SKSI je spoluúčasť vo výške 2 % min. 500 €.

**Pripomeňme si najväčšie výhody Rámcovej poistnej zmluvy SKSI:**

• **cena a spoluúčasť** – je stále výhodnejšia ako pri individuálnych ponukách konkurenčných poisťovní aj po navýšení poistného v nasledujúcom období

• princíp CLAIMS MADE – poistením sú kryté škody, ktoré vznikli z dôvodu porušenia profesijných povinnosti v minulosti, v čase projektovania, ale ich následky, t.j. uplatnenie nároku na náhradu škody je až v priebehu poistného obdobia platnej poistnej zmluvy. **Ak ste celý čas poistení cez Rámcovú poistnú zmluvu SKSI, poistné plnenie bude vyplatené do výšky poistnej sumy dojednanej v čase, kedy prebiehali projekčné práce. V individuálnych ponukách a ani v Českej republike takúto výhodu poistení NEMAJÚ.**

**PRÍKLAD**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Projektovanie v roku 2021** | **Poistná suma v roku 2021 v €** | **Uplatnenie nároku poškodeného voči ASI v roku 2023** | **Poistná suma v čase uplatnenia nároku v roku 2023 v €** | **Vyplatené poistné plnenie v €** |
| **Individuálne poistenie** | **300.000** | **100.000 €** | **35.000** | **Max. do 35.000** |
| **Poistenie cez RZ SKSI** | **300.000** | **100.000 €** | **35.000** | **Max. do 300.000** |

• **retroaktivita** – poistením sú kryté škody, ktoré vznikli z dôvodu porušenia profesijných povinnosti v minulosti, v čase projektovania, a to aj v prípade, keď osoba /FO,PO/ bola poistená v inej poisťovni. Poistné plnenie je vo výške pôvodne dojednanej poistnej sumy, max. však do výšky poistnej sumy dojednanej v súčasnej poistnej zmluve

• **udržiavacie poistenie** – je určené pre členov komory, ktorí ukončili alebo pozastavili svoju činnosť, vrátili autorizačné doklady a ostali dobrovoľnými členmi SKSI alebo v pozastavenom povinnom členstve, ako aj pre tých, ktorí zmenili formu výkonu povolania a začali vykonávať činnosť v mene a na zodpovednosť právnickej osoby ako jej konateľ, spoločník alebo zamestnanec. Poistenie je na dobu neurčitú

• **územná platnosť poistenia** – rozšírenie územnej platnosti poistenia EÚ o štáty Nórsko, Švajčiarsko, Lichtenštajnsko a Veľká Británia

• **predĺžená doba nahlasovania poistných udalostí na 60 dní**, zriadenie škodovej komisie za účelom posúdenia oprávnenosti nároku na poistné plnenie pred nahlásením do poisťovne

• **poistenie konateľov a spoločníkov** – v prípade, že sa právnická osoba poistí cez Rámcovú zmluvu SKSI, sú poistením automaticky krytí aj konatelia a spoločníci pre činnosti, ktoré vykonáva v mene poistenej spoločnosti. Tieto osoby budú v poistnom certifikáte PO menovite vyznačené

• **poistenie škôd a strát na prevzatých stavebných dokumentoch** - a to aj v elektronickej forme je dojednané osobitným limitom 20 000 eur pre všetkých poistených členov SKSI

• **poistenie všeobecnej - prevádzkovej zodpovednosti za škodu** - je pre všetkých poistených členov SKSI bezplatné, a to do celkovej poistnej sumy 30 000 eur

• **poistenie právnej ochrany** za zvýhodnenú cenu prostredníctvom Wüstenrot poisťovne, a.s. Je dobrovoľné a nie je zahrnuté v Rámcovej zmluve Allianz- Slovenská poisťovňa, a.s.

Vďaka prepojenosti databáz členov SKSI s  databázou poistených osôb v Respect Slovakia s.r.o. má SKSI aktuálne údaje o poistení členov SKSI a on-line prístup k poistným certifikátom. Ak sú členovia komory poistení cez RZ SKSI nemusia komore preukazovať a nahlasovať splnenie zákonnej povinnosti mať uzavreté povinné poistenie podľa § 12 zákona č. 138/1992 Zb.

|  |
| --- |
|  |

Komora však momentálne nedokáže efektívne kontrolovať riadnych členov komory - ASI, či si naozaj túto zákonnú povinnosť splnili, ak nie sú poistení cez RZ SKSI. Každý autorizovaný stavebný inžinier by mal svoje poistenie preukázať tým, že zašle komore kópiu poistného certifikátu, alebo informácie o poistení. Problémom sú autorizovaní stavební inžinieri- zamestnanci právnických osôb, ktorí predpokladajú, že zamestnávateľ ich zahrnul do poistenia PO. Zákon č. 138/1992 Zb. však hovorí o povinnosti každého ASI mať poistenie zodpovednosti za škodu pri výkone profesie (na svoje meno) a toto poistenie má trvať celý čas zapísania člena v zozname ASI.

Predstavenstvo SKSI v spolupráci so spoločnosťou Respect Slovakia, s.r.o. hľadá v súčasnosti účinné prostriedky na kontrolu členov komory ASI v otázke ich poistenia. Dá sa očakávať v najbližšom období zvýšená aktivita v tomto smere, preto by sme Vás chceli poprosiť, aby ste si preverili, skontrolovali svoju poistnú zmluvu, resp. sa informovali u zamestnávateľa, akým spôsobom Vás do poistenia v zmysle zákona č. 138/1992 Zb. zahrnul. V prípade nejasností sme pripravení zodpovedať Vaše otázky.

Máme za to, že aj po navýšení poistného v nasledujúcom poistnom období 2021/2022 je RZ SKSI najvýhodnejšia alternatíva pre členov SKSI v porovnaní s individuálnym poistením a rovnako aj v porovnaní so zahraničím. Veríme, že sa nám podarí v spolupráci s Predstavenstvom SKSI nájsť riešenia, ktoré pomôžu udržať RZ SKSI aj v nasledujúcich poistných obdobiach aj s prípadným skvalitnením poistného krytia a poistných podmienok. Už v súčasnej dobe pripravujeme v spolupráci s Predstavenstvom SKSI a Allianz-Slovenskou poisťovňou a.s. zmeny v ustanoveniach RZ SKSI na rok 2022/2023, ktoré budú smerovať k určitej diferenciácii poistených členov, podľa kritérií odsúhlasených Predstavenstvom SKSI a Allianz-Slovenskou poisťovňou a.s. s jasným cieľom, a tým je ochrana nadštandardných podmienok poistenia aj v nasledujúcich poistných obdobiach pre všetkých členov SKSI. O nich vás budeme samozrejme informovať vopred.

**Nové poistné obdobie RZ SKSI od 1.4.2021 – 31.3.2022**

Každý člen komory bude v dňoch 15. - 19.3.2021 oslovený emailom zaslaným z adresy [poisteniesksi@respect-slovakia.sk](mailto:poisteniesksi@respect-slovakia.sk). Jedine cez odkaz, ktorý je súčasťou tohto emailu, sa budete môcť prihlásiť do poistenia RZ SKSI. Postup je známy z minulých rokov, ak vykonávate viacero odborných činností, ktoré si chcete poistiť, urobíte tak jedným prihlásením. Okrem profesijného poistenia sa môžete poistiť aj pre prípad úrazu a zvoliť si  poistenie právnej ochrany. Zaplatením poistného je Vaše poistenie platné. Dôležité pre vystavenie poistného certifikátu je uhradený členský príspevok.

V novom poistnom období, okrem výhod v RZ SKSI, pripravujeme pre členov SKSI viacero noviniek, resp. pokračovanie  rozbehnutých služieb nad rámec profesijného poistenia.

1) **Ponuka financovania**

Naďalej môžu členovia SKSI využiť služby v podobe financovania motorových vozidiel, strojov, technológií cez prihlásenie sa na mailovej adrese [leasingsksi@respect-slovakia.sk](mailto:leasingsksi@respect-slovakia.sk). K ponuke na financovanie samozrejme pripravíme aj výhodné poistenie PZP, KASKO prípadne pripoistenie finančnej straty GAP.

2) **Poistenie právnej ochrany**

Aj v nasledujúcom poistnom období môžu využiť členovia výhodné poistenie právnej ochrany do výšky 10.000 € s poistným 16,56 € ročne. Poistenie právnej ochrany zahŕňa právne poradenstvo, vypracovanie analýzy či stanoviska, ako v konkrétnom prípade postupovať. Poisťovňa klienta zastupuje v mimosúdnom a súdnom, ako aj v exekučnom konaní, kedy poverí exekútora, aby pre klienta predmetnú sumu vymohol. Súčasťou servisu pre klienta sú pravidelné telefonické alebo písomné informácie o tom, ako sa jeho prípad vyvíja.

3) **Poistenie záruky**

Novela zákona o verejnom obstarávaní priniesla niekoľko úprav poskytovania zábezpeky. Najdôležitejšie zmeny sú nasledovné:

a) stanovuje sa **maximálna možná viazanosť ponúk na 12 mesiacov** (ak obstarávateľ požaduje zábezpeku);

b) zábezpekou môže byť po novom aj**poistenie záruky** (zábezpeka môže byť poskytnutie bankovej záruky, poistenie záruky, alebo zloženie finančných prostriedkov na účet obstarávateľa);

c) výška zábezpeky je **maximálne 5 % predpokladanej hodnoty zákazky**, nie však viac ako 500 000 eur.

Poistenie záruky je určené pre všetkých klientov, ktorí sa zúčastňujú verejných obstarávaní. Verejný obstarávateľ štandardne vyžaduje bankovú záruku alebo tzv. bid bond vo výške 2 % z ceny zákazky.

Banky sú pri poskytnutí bankovej záruky drahé, pomalé a neflexibilné. V aktuálnom období, v čase Covid 19, sú ešte opatrnejšie.

Poistenie záruky vám ušetrí vaše finančné zdroje a neznižuje prípadnú úverovú linku klienta. Poistenie záruky vieme zabezpečiť do 24 hodín, s vystavením Záručného certifikátu, s ktorým sa môžete prihlásiť do verejného obstarávania. Cena poistenia sa pre predstavu pohybuje okolo 1 % z poistnej sumy.

V prípade, že verejný obstarávateľ vyžaduje bankovú záruku a vy rozmýšľate, či sa prihlásiť do verejného obstarávania, neváhajte a kontaktujte nás na už známych mailových adresách a telefónnych číslach.

Pevne veríme, že aj v nasledujúcom období bude naša spolupráca s Predstavenstvom SKSI, Úradom a regiónmi SKSI a všetkými členmi SKSI prínosná a zabezpečíme služby, ktoré budú spĺňať najvyššie kritériá.

Respect Slovakia s.r.o.