

### **Professionel ansvarsforsikring for medlemmer af DANSKE ARK**

Årlig præmie fra 2.500 kr. – selvrisiko fra 15.000 kr.

28 – 36 % rabat på øvrige privat- og erhvervsforsikringer for medlemmer af DANSKE ARK

Arkitektvirksomheder findes i alle størrelser. Fra den personligt drevne, hvis indehaver ved siden af sit ansættelsesforhold udfører nogle få opgaver om året, til store virksomheder med flere hundrede medarbejdere.

Afgørende for betegnelsen er, at virksomheden er momsregistreret og oppebærer honorar for sin professionelle ydelse.

Professionelle ydelser indebærer et professionelt ansvar. Ansvar fastsættes dels af lovgivningen, dels af generelle aftalegrundlag som ABR 89 og endeligt af den individuelle kontrakt for den konkrete opgave.

Ansvar skal dækkes af en professionel ansvarsforsikring. Den sikrer virksomheden mod de økonomiske konsekvenser af fejl – i værste fald konkurs – og erstatter klienten de tab, fejlene måtte medføre. Forsikringen sikrer således begge parter den relevante kompensation for arkitektvirksomhedens fejl.

De professionelle ansvarsforsikringer for medlemmer af DANSKE ARK er udformet i samarbejde mellem Tryk og DANSKE ARK med fokus på følgende elementer:

- Laveste selvrisiko og billigste præmie
- Alle opgavetyper dækkes uden køb af tillægsforsikringer
- Garanteret gratis ophørsdækning – også ved konkurs
- Almindeligt erhvervsansvar meddækket uden selvrisiko
- Gode dækninger hvor behovet findes – ingen betaling for unødigt store dækninger
- Stor fleksibilitet, så forsikringen præcist er tilpasset den enkelte virksomheds behov
- Frit valg mellem mange kombinationer af dækningssum og selvrisiko
- Præmien tilpasset risiko og faktiske opgaver på hvert delarbejdsområde
- Størst ekspertise i rådgivning om både forsikringsvalg og skadebehandling

### **Valg af den optimale dækningssum**

Den største dækning er nødvendig på personskadeområdet. Her stiller lovgivningen en række krav, som indebærer at tidligere tiders standardsum på 5 mio. Kr. Ikke længere er tilstrækkelig. Siden 2004 har alle DANSKE ARK-medlemmer derfor haft en dækningssum på 12.5 mio. Kr. For personskade.

Erstatningssummen for ting- og formueskade afhænger af det ansvar, der aftales for den enkelte opgave. For mindre virksomheders opgaver aftales i henhold til ABR normalt en ansvarsbegrænsning på 2,5 mio. Kr. Beløbet udgør dermed forsikringsbehovet. Store virksomheder vælger typisk større dækninger for at matche de store opgaver.

**Præmieeksempler professionel ansvarsforsikring inkl. Erhvervsansvar,  
nye DANSKE ARK-medlemmer**

<b>Selvrisiko</b>	<b>Typisk årspræmie</b>
15.000 kr.	2.900 kr.
25.000 kr.	2.500 kr.
50.000 kr.	2.500 kr.

99 % af de mere end 200 enkeltmandsvirksomheder i DANSKE ARK har valgt en dækningssum på 12,5 mio. Kr. For personskade og 2,5 mio. Kr. For ting- og formueskade. Af de øvrige knap 400 virksomheder har 20 % valgt en højere dækning på den løbende forsikring.

Medlemmer af DANSKE ARK er uden merpris også forsikret for det almindelige erhvervsansvar. Dækningssummerne herfor er de samme som for det professionelle ansvar.

Mere end 30 års opgørelser viser, DANSKE ARK medlemsvirksomheder med de valgte dækninger altid har kunnet erstatte de skader der har været ansvar for.

#### **Valg af selvrisiko**

Medlemmer af DANSKE ARK kan som de eneste vælge en selvrisiko på kun 15.000 kr. For den professionelle ansvarsforsikring. Alle andre betaler mindst 25.000 kr. Selvrisikoens størrelse har meget stor betydning for valget af forsikringsdækning. Når uheldet er ude er der for den lille virksomhed meget stor forskel på 15.000 og 25.000 kr.

Selvrisiko har direkte betydning for virksomheden som skal betale en andel af erstatningen for sine fejl. Men også for klienten har interesse i at vælge en arkitektvirksomhed der ikke blot er forsikret men også kan betale sin selvrisiko. Små virksomheder bør derfor vælge lavest mulig selvrisiko. 70 % af enkeltmandsvirksomhederne i DANSKE ARK har valgt en selvrisiko på 15.000 kr.

Større virksomheder med en vis egenkapital kan med fordel foretage en afvejning af, om præmiebesparelsen ved at vælge en større selvrisiko opvejer den forøgede risiko. Endelig medfører valg af store dækningssummer automatisk en begrænsning af mulighederne for at vælge en lav selvrisiko. Blandt de større virksomheder har 46 % valgt den laveste selvrisiko.

#### **Præmien tilpasses ansvaret – derfor halv pris for nye medlemmer**

Skader som følge af fejl i arkitektarbejde viser sig typisk først flere år efter fejlene blev begået. Derfor er det afgørende at forsikringen dækker for fortidens synder – herunder også fejl, begået mens virksomheden havde en anden forsikring. Nyetablerede virksomheder kan i sagens natur ikke have sådanne "lig i lasten". Derfor betaler nye DANSKE ARK-medlemmer uden gammelt ansvar kun halv præmie de første 2 år. Ovennævnte eksempler er for nystartede virksomheder.

#### **Gratis ophørsdækning**

Når en DANSKE ARK-virksomhed lukker – oftest ved pensionering, men nu og da også grundet manglende indtjening – etableres der en gratis ophørsdækning, der gælder 5 år frem med samme dækning og selvrisiko som den udgående forsikring. Med andre ord, ingen ekstra udgifter når indtjeningen forsvinder. Selv i konkurssituationer, hvor alle forpligtelser bortfalder efter lovgivningen, er der dækning.

Dermed er den gratis ophørsdækning også til fordel for bygherren, der sikres at ansvaret er dækket selvom virksomheden lukker. Den gratis ophørsdækning har ligeledes en stor betydning for bygherrens valg af arkitektvirksomhed.

### **Forsikringen dækker det hele uden tillægsdækninger**

Arkitektfaget udvikler sig konstant. Derfor dækker DANSKE ARK-medlemmernes forsikringer alle de arbejdsområder som arkitektfagets udøvere har kvalifikationer til at beskæftige sig med.

Der er med vilje ikke fastsat nogen fast definition fordi der hele tiden tilføres nye ydelser. Der skal således ikke tilkøbes ekstra forsikringer hverken for huseftersyn, for edb-opgaver, bygherrerådgivning eller andre af de arbejdsområder, der er udviklet de seneste år.

Forsikringen kan tilmed dække den risiko, man som arkitektfirma påtager sig ved at betale et ingeniørfirma for at udføre konstruktions- eller installationsberegninger, og ingeniørfirmaets forsikring efterfølgende er ophørt uden dækning.

### **De dyrekøbte erfaringer**

I de seneste år har en række små og store forsikringselskaber forsøgt sig på markedet for arkitektforsikringer uden for DANSKE ARKs område. De fleste har trukket sig ud af markedet igen efter tab. Mange mindre arkitektvirksomheder har i den forbindelse hermed oplevet vilkårsforringelser eller haft store omkostninger til dækning af det gamle ansvar – omkostninger der kunne være undgået ved medlemskab af DANSKE ARK.

Denne viden afspejles i DANSKE ARKs samarbejdsaftaler med Tryg, der dækker samtlige medlemsvirksomheder. Samarbejdsaftalerne dækker omkring 90 % af det arkitektarbejde der udføres i Danmark, hvorved Tryg også har kunnet opbygge den største ekspertise på området. Ingen andre selskaber kan tilbyde tilsvarende ekspertise. Nærmere oplysninger om forsikringsmuligheder fås ved henvendelse til DANSKE ARK.

### **Store rabatter på andre forsikringsprodukter**

Samarbejdet mellem DANSKE ARK og Tryg indeholder også en særskilt aftale om andre erhvervsforsikringer samt privatforsikringer for indehavere og medarbejdere i medlemsvirksomhederne.

Hvor den professionelle ansvarsforsikring er obligatorisk ved medlemskab af DANSKE ARK er tegning af de øvrige forsikringer alene et tilbud til medlemmerne.

Tryg yder 25-36 % rabat på de øvrige forsikringer, hvorved udnyttelse af disse tilbud for de fleste vil medføre store gevinster.

Rabatsatserne er omtalt særskilt i nærværende materiale.