

# Ασφάλιση Αστικής Ευθύνης σε Τεχνικά Έργα

Αναγκαιότητα και Οφέλη Ασφαλιστικής Κάλυψης

Πέμπτη, 11.02.2021

Giuseppe Zorgno  
Μαριάννα Σκλαβούνου  
Ιωάννης Μωραΐτης  
Δημήτριος Μάνος



ΕΝΩΣΗ  
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ  
ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ  
ΕΛΛΑΔΟΣ

# AGENDA

- **Εισαγωγή**  
(G. Zorgno)
- **Αστική Ευθύνη Τεχνικών Έργων**  
(Μ. Σκλαβούνου - Ι. Μωραΐτης)
- **Εργοδοτική Ευθύνη**  
(Δ. Μάνος- Ι. Μωραΐτης)
- **Παραδείγματα Ζημιών**  
(Μ. Σκλαβούνου - Δ. Μάνος)
- **Σύνοψη και Ερωτήσεις**





ΕΝΩΣΗ  
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ  
ΕΤΑΙΡΙΩΝ  
ΕΛΛΑΔΟΣ



# Εισαγωγή

G. Zorgno



ΕΝΩΣΗ  
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ  
ΕΤΑΙΡΙΩΝ  
ΕΛΛΑΔΟΣ



# Αστική Ευθύνη Τεχνικών Έργων

Μ. Σκλαβούνου - Ι. Μωραΐτης

# Αστική Ευθύνη Τεχνικών Έργων



## Ασφαλισμένος

**Η σύναψη της ασφάλισης γίνεται από τους έχοντες έννομο συμφέρον:**

- Ο *Ανάδοχος Εργολάβος* που έχει αναλάβει την κατασκευή / συναρμολόγησης συμπεριλαμβανομένων και των εργολάβων και υπεργολάβων αυτού

ή / και

- Ο *Κύριος του Έργου* (Ιδιοκτήτης).
- Σημειώνουμε ότι δικαίωμα για σύναψη της παρούσας ασφάλισης έχει και ο εκάστοτε υπεργολάβος εφόσον ασφαλίσει αποκλειστικά την δική του υπεργολαβική σύμβαση

# Αστική Ευθύνη Τεχνικών Έργων



## Αντικείμενο της κάλυψης

Καλύπτεται η ευθύνη του Ασφαλισμένου για αποζημίωση σε περίπτωση σωματικών βλαβών ή υλικών ζημιών έναντι «τρίτων» (άρθρα 914 – 932ΑΚ) που τυχόν θα προκληθούν λόγω ατυχήματος από την εκτέλεση των εργασιών της Σύμβασης και για τις οποίες ευθύνεται ο ασφαλισμένος.

➤ «Τρίτοι» θεωρούνται εκείνοι οι οποίοι δεν έχουν σχέση με το εκτελούμενο έργο.

# Αστική Ευθύνη Τεχνικών Έργων



## Ασφαλισμένα Αντικείμενα

**Η Ασφάλιση αυτή μπορεί να εφαρμοστεί σε όλα τα υπέργεια ή υπόγεια έργα όπως ενδεικτικά αναφέρουμε:**

- Οικοδομικές εργασίες (ιδιωτικές ή/και δημόσιες)
- Έργα υποδομών όπως π.χ. δρόμοι, αναπλάσεις δημοσίων χώρων, λιμάνια, αποχετευτικά, σιδηροδρομικά
- Ηλεκτρομηχανολογικές εργασίες (ιδιωτικές ή/και δημόσιες)
- Κατασκευές ΑΝΑΝΕΩΣΙΜΩΝ ΠΗΓΩΝ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ (Υδροηλεκτρικά, Φωτοβολταϊκά Πάρκα ή εγκαταστάσεις, Αιολικά Πάρκα)
- Συντηρήσεις έργων (τακτικές, κατόπιν κλήσης) κ.α.



# Αστική Ευθύνη Τεχνικών Έργων



## Περίοδος Κάλυψης

Η Ασφαλιστική κάλυψη **αρχίζει** με την έναρξη των εργασιών και **λήγει** με την παραλαβή ή λειτουργία του έργου ή την ολοκλήρωση των εργασιών που ορίζει η σύμβαση που περιγράφεται στο ασφαλιστήριο.

Η κάλυψη παρέχεται κατά την διάρκεια των εργασιών πλέον τυχόν περιόδου συντήρησης





# Αστική Ευθύνη Τεχνικών Έργων



## Όρια κάλυψης

Κατά περίπτωση. Συνήθως υπάρχει κατανομή αυτών σε:

- Σωματική βλάβη / θάνατος κατ' άτομο
- Σωματική βλάβη / θάνατος κατά περιστατικό
- Υλικές ζημιές κατά περιστατικό
- Ομαδικό ατύχημα (Σωμ. Βλάβες κατά περιστατικό και υλικές ζημιές)
- Ανώτατο όριο ευθύνης καθ' όλη την περίοδο της κάλυψης



# Αστική Ευθύνη Τεχνικών Έργων

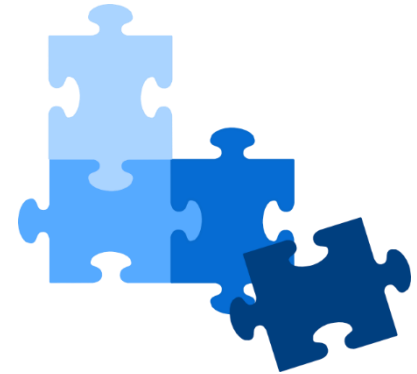
## Βασικές Εξαιρέσεις (ενδεικτικά)

- Ζημιές σε δάση, καλλιέργειες, σοδειές και αρχαιότητες
- Ζημιές στην περιουσία του κυρίου του έργου (εκτός εάν συμφωνηθεί επέκταση κάλυψης).
- Ζημιές από φυσικά φαινόμενα που συνιστούν ανωτέρα βία (πχ σεισμός, θύελλα, καταιγίδα, πλημμύρα, ολίσθηση/καθίζηση κ.α.)
- Καθαρά οικονομικές ζημιές τρίτων, δηλαδή ζημιές που δεν είναι σωματική βλάβη ούτε υλική ζημιά και δεν αποτελούν άμεση συνέπεια αυτών, πρόστιμα, ποινές, συμβατικές ρήτρες
- Ζημιές στο ίδιο το έργο
- Ευθύνη Μελετητή
- Περιβαλλοντική Ευθύνη καθώς και Αστική Ευθύνη έναντι τρίτων για λόγους μη εφαρμογής των περιβαλλοντικών όρων και πρόκλησης υποβάθμισης του περιβάλλοντος κατά τη διάρκεια της κατασκευής

# Αστική Ευθύνη Τεχνικών Έργων

## Επεκτάσεις Κάλυψης (ενδεικτικά)

- Ζημιές σε Οργανισμούς Κοινής Ωφελείας (Ο.Κ.Ω.).
- Διασταυρούμενη ευθύνη (Cross Liability)
- Ευθύνη μηχανημάτων έργου (σταθερών και / ή αυτοκινούμενων)
- Ευθύνη από υποχώρηση / κατολίσθηση
- Ευθύνη από δόνηση / μετακίνηση / εξασθένιση θεμελίων όμορων στο έργο ιδιοκτησιών
- Ευθύνη από ατυχηματική ρύπανση (sudden & accidental pollution)
- Ευθύνη από φορτοεκφόρτωση υλικών στο έργο (μεταφορά των υλικών)
- Ευθύνη για υλικές ζημιές παρακείμενης του έργου περιουσίας



# Αστική Ευθύνη Τεχνικών Έργων

## Βάση Τιμολόγησης

- Ο προϋπολογισμός της σύμβασης του έργου.
- Το είδος του έργου.
- Διάρκεια του έργου.
- Τοποθεσία του έργου / Γειτνίαση
- Τα όρια ευθύνης
- Οι απαλλαγές
- Επεκτάσεις βασικής κάλυψης
- Εμπειρία του εργολάβου.
- Μέτρα προστασίας



## Ασφάλιστρο

- Συνήθως παρέχεται με ποσοστό % επί του προϋπολογισμού της σύμβασης

# Αστική Ευθύνη Τεχνικών Έργων

## Απαραίτητα Στοιχεία για την τιμολόγηση:

- Σύμβαση του έργου
- Ειδική Συγγραφή Υποχρεώσεων
- Ανάλυση Προϋπολογισμού
- Τεχνική Περιγραφή
- Χρονοδιάγραμμα εργασιών του έργου
- Ασφαλιστικές απαιτήσεις (αιτούμενα όρια καλύψεων)



# Αστική Ευθύνη Τεχνικών Έργων

## Αποζημίωση

Το ατύχημα να έχει γίνει κατά τη διάρκεια της εργασίας

**Στην έννοια της αποζημίωσης περιλαμβάνονται:**

- Απώλεια Ζωής ή Σωματική Βλάβη (Ψυχική Οδύνη & Ηθική Βλάβη)
- Υλική Ζημιά καθώς και σε ορισμένες περιπτώσεις και χρηματική ικανοποίηση πέραν αυτής
- Δικαστικά έξοδα – Νομικά έξοδα και έξοδα Υπεράσπισης



ΕΝΩΣΗ  
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ  
ΕΤΑΙΡΙΩΝ  
ΕΛΛΑΔΟΣ



# Εργοδοτική Ευθύνη

Δ. Μάνος- Ι. Μωραΐτης

# Εργοδοτική Ευθύνη

## Εισαγωγή

- 7,5% των αναγγελθέντων εργατικών ατυχημάτων (3<sup>η</sup>)
- 21,1% των θανατηφόρων εργατικών ατυχημάτων (1<sup>η</sup>)
- Μεγάλη μείωση τα τελευταία 30 χρόνια





# Εργοδοτική Ευθύνη

## Αντικείμενο της κάλυψης

Σύμφωνα με τα άρθρα **657, 658 & 932 του Α.Κ.**, καλύπτεται:

*Η ευθύνη του Ασφαλισμένου / Εργοδότη έναντι του έμμισθου εργατοτεχνικού του προσωπικού, η οποία μπορεί να προκύψει από εργατικό ατύχημα κατά την εργασία στο τεχνικό έργο ή εξ αφορμής αυτής και οφείλεται **σε αμέλεια του Ασφαλισμένου**.*

**Η ΚΑΛΥΨΗ ΔΕΝ ΥΠΟΚΑΘΙΣΤΑ ΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΑΤΥΧΗΜΑ ΟΥΤΕ ΤΗΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΖΩΗΣ & ΥΓΕΙΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΟΥ ΟΤΙ ΑΥΤΑ ΑΠΟΤΕΛΟΥΝ ΠΑΡΟΧΕΣ ΚΑΙ ΔΕΝ ΑΠΑΛΛΑΣΟΥΝ ΤΟΝ ΕΡΓΟΔΟΤΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΥΘΥΝΗ ΤΟΥ ΓΙΑ ΕΡΓΑΤΙΚΑ ΑΤΥΧΗΜΑΤΑ**

# Εργοδοτική Ευθύνη



## Όρια κάλυψης

- Σωματική βλάβη / θάνατος κατ' άτομο
  - Σωματική βλάβη / θάνατος κατά περιστατικό
  - Ανώτατο όριο ευθύνης καθ' όλη την περίοδο της κάλυψης
- Η κάλυψη παρέχεται:
1. ανεξάρτητα ή ως επέκταση της κάλυψης Αστικής Ευθύνης Τεχνικού Έργου.
  2. ως υπο-όριο της Γ.Α.Ε. ή ως επιπρόσθετο όριο

# Εργοδοτική Ευθύνη

## Έκταση Κάλυψης

### 1. Διαφορά ημερομισθίου

Από αυτό που καταβάλλεται από φορέα – από το πραγματικά καταβαλλόμενο

### 2. Χρηματική ικανοποίηση (βάσει 932 ΑΚ) λόγω:

A) ΗΘΙΚΗΣ ΒΛΑΒΗΣ (ΣΒ εργαζόμενος)

B) ΨΥΧΙΚΗΣ ΟΔΥΝΗΣ (Θάνατος –συγγενείς)

# Εργοδοτική Ευθύνη

## Προϋποθέσεις κάλυψης

- Το ατύχημα να έχει γίνει κατά τη διάρκεια της εργασίας
- Σύμβαση εξαρτημένης εργασίας
- Ασφάλιση σε Φορέα Κύριας Κοινωνικής Ασφάλισης
- Ανικανότητα για εργασία
- Να τηρούνται πλήρως και ανελλιπώς όλα τα μέτρα ασφαλείας που προβλέπονται από τη Νομοθεσία σε σχέση με τις εκτελούμενες εργασίες.



# Εργοδοτική Ευθύνη

## Βασικές Εξαιρέσεις (ενδεικτικά)

- Νοσήλια / Έξοδα χειρουργείων
- Διάφορα ιατρικά έξοδα (φυσιοθεραπείες, επισκέψεις, αξονικές / μαγνητικές τομογραφίες, ορθοπεδικά βοηθήματα, φάρμακα κλπ)
- Αποκλειστικές νοσοκόμες / άτομα εξυπηρέτησης – βοήθειας
- Λήψη βελτιωμένης τροφής
- Θετικές ζημίες άλλης φύσεως πλην των πιο πάνω (χρήση ταξί, ασθενοφόρου κλπ)
- Παντός είδους ασθένειες

# Εργοδοτική Ευθύνη

## Βάση Τιμολόγησης

- Ο προϋπολογισμός της σύμβασης του έργου.
- Το είδος του έργου.
- Διάρκεια έργου.
- Τοποθεσία του έργου
- Τα όρια ευθύνης
- Εμπειρία του εργολάβου.
- Μέτρα προστασίας
- Αριθμός εργαζομένων ( ανά κατηγορία ).
- Πρόβλεψη μισθοδοσίας (ή μικτές μηνιαίες αποδοχές).



## Ασφάλιστρο

- Όπως στην Αστική Ευθύνη.

# Εργοδοτική Ευθύνη

## Ποσά Αποζημίωσης

- Δεν υπάρχουν συγκεκριμένοι πίνακες ποσών ή ποσοστών
- Βάσει αποφάσεων Ελληνικών Δικαστηρίων

### Παράγοντες καθορισμού κονδυλίων Ηθικής Βλάβης / Ψυχικής Οδύνης:

- Βαθμός υπαιτιότητας εργοδότη
- Βαθμός συνυπαιτιότητας εργαζομένου
- Έκταση σωματικών βλαβών
- Ηλικία / Οικογενειακή κατάσταση εργαζομένου
- Οικονομική κατάσταση εργοδότη / εργαζομένου



ΕΝΩΣΗ  
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ  
ΕΤΑΙΡΙΩΝ  
ΕΛΛΑΔΟΣ



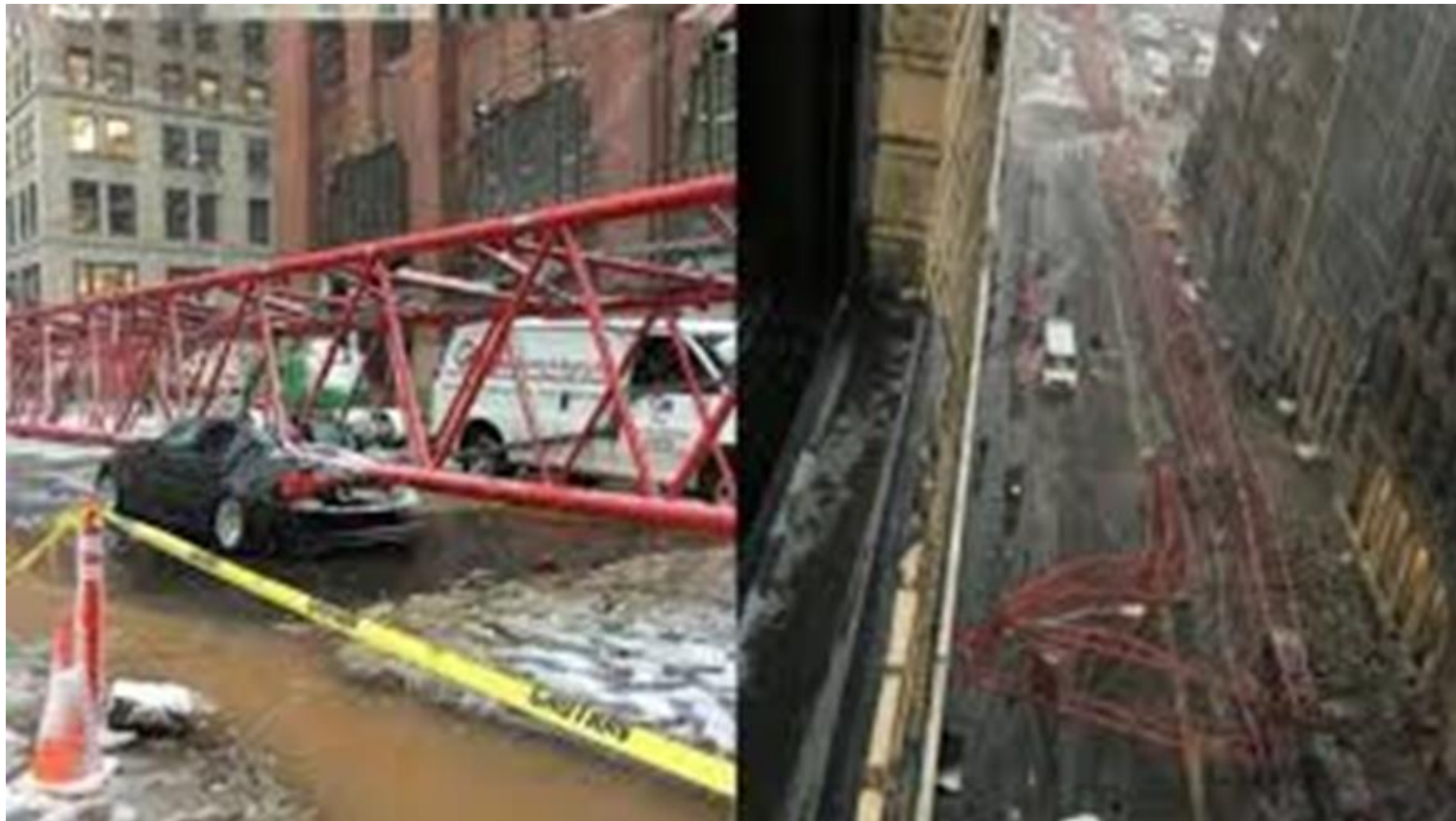
# Παραδείγματα Ζημιών

Μ. Σκλαβούνου - Δ. Μάνος



# Παραδείγματα Ζημιών

## Α. Πτώση οικοδομικού γερανού στο Μανχάταν



# Παραδείγματα Ζημιών

## Β. Ζημιά σε καλώδιο του ΟΤΕ (Γαστούνη)



# Παραδείγματα Ζημιών

## Γ. Πτώση ΙΧ σε λακκούβα οδοστρώματος



# Παραδείγματα Ζημιών

## Δ. Πτώση υλικού οικοδομής σε σταθμευμένο ΙΧ

*Κατά τη διάρκεια δυσμενών καιρικών συνθηκών με θυελλώδεις ανέμους παρασύρθηκε και έπεσε από την οροφή υπό ανέγερσης οικοδομής ένα από τα μπετοφόρμ (υλικό για ξυλότυπους μπετόν), με αποτέλεσμα να προκληθεί υλική ζημία σε σταθμευμένο ΙΧ αυτοκινήτου.*

**Ερώτημα: Θα αποζημιωθεί η ζημιά στο αυτοκίνητο?**





# Παραδείγματα Ζημιών

## Ε. Ζημιά από βραχυκύκλωμα σε τεχνικό έργο

*Κατά την διάρκεια κατασκευής ενός οικοδομικού συγκροτήματος εργάζονται εντός αυτού διάφοροι υπεργολάβοι. Στον δεύτερο όροφο εκτελούνται ηλεκτρολογικές εργασίες και ο ηλεκτρολόγος από λάθος προκαλεί βραχυκύκλωμα, εκδηλώνεται φωτιά και τραυματίζεται ο ίδιος, ο υπεργολάβος που τοποθετεί το ξύλινο δάπεδο στον ίδιο όροφο και ένας εργαζόμενος αυτού.*



**Ερώτημα:** *Θα αποζημιωθούν και ποιοι?*



ΕΝΩΣΗ  
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ  
ΕΤΑΙΡΙΩΝ  
ΕΛΛΑΔΟΣ



## Σύνοψη & Ερωτήσεις



ΕΝΩΣΗ  
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ  
ΕΤΑΙΡΙΩΝ  
ΕΛΛΑΔΟΣ

Σας ευχαριστούμε !