

## ΣΥΜΒΟΛΑΙΑ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ

# Σωτήρια λύση με μικρό κόστος για να μην πληρώσετε ακριβά τα λάθη σας

ΑΓΓΕΛΙΚΗ ΒΕΛΕΣΙΩΤΗ  
avelesioti@e-typos.com

**Τ**ον κίνδυνο να πληρώσουν... ακριβά τυχόν πράξεις ή παραλείψεις, που είχαν ως συνέπεια να προκληθεί ζημία για τους πελάτες τους, αντιμετωπίζουν πολλοί επαγγελματίες. Πρόκειται για ομάδες, όπως γιατροί, δικηγόροι, μηχανικοί και λογιστές, τα λάθη των οποίων μπορεί να αποβούν μοιραία, επηρεάζοντας άρδην τη ζωή τρίτων. «Είναι βέβαιο πως η ανάθεση υπηρεσιών σε κάποιον επαγγελματία βασίζεται σε σχέση εμπιστοσύνης και αναγνώρισης των προσόντων του. Ωστόσο, εάν κάτι πάει στραβά και ο αποδέκτης των υπηρεσιών του ζημιωθεί, είναι προφανές πως το λάθος ή η παράλειψη δεν συγκριθεί εύκολα. Εξάλλου, ο νόμος (Βασική διάταξη του Αστικού Κώδικα) ρητά ορίζει πως "αυτός που υπαίτια ζημιώνει, υποχρεούται να αποζημιώσει" και είναι προφανές πως με την καθοδήγηση έμπειρου δικηγόρου η υπόθεση μπορεί να πάρει σοβαρές διαστάσεις», τονίζει στο «Ασφάλιση & Συντάξεις» ο εμπειρογνώμων ασφαλίσεων αστικής ευθύνης, επιχειρηματικών κινδύνων και τεχνικών έργων, διευθύνων σύμβουλος της Κουτίνιας Α.Ε.-Insurance Brokers, Εξουσιοδοτημένος Ανταποκριτής Lloyd's, κ. Γιώργος Κουτίνιας. Στο πλαίσιο αυτό, πολλοί επαγγελματίες σπεύδουν να ασφαλίσουν τα λάθη τους, αγοράζοντας συμβόλαια αστικής επαγγελματικής ευθύνης. Η επίμαχη ασφάλιση αποδεικνύεται... σωτήρια μια και καλύπτει -νομικά και οικονομικά- τον επαγγελματία, ενώ το κόστος της παραμένει σε χαμηλό για την εποχή επίπεδα. «Πρόκειται για ένα

ιδιαίτερα σοβαρό θέμα, που η ελληνική αγορά φαίνεται πως δεν γνωρίζει με επάρκεια και συνεχίζει να παραβλέπει. Ωστόσο, οι τρέχουσες κοινωνικοοικονομικές εξελίξεις και η παρατεταμένη οικονομική κρίση, στο πλαίσιο του απαραίτητου εκσυγχρονισμού του συστήματος, αναδεικνύουν το θέμα της ευρύτερης αστικής ευθύνης και καθιστούν αναγκαία την ασφάλισή της», αναφέρει ο κ. Κουτίνιας και συμπληρώνει: «Όταν μία τέτοια ασφάλιση γίνεται συνειδητά και συστηματικά, το κόστος της είναι χαμηλό (συνήθως ένα ποσοστό μικρότερο του 1,5% του κύκλου εργασιών), το οποίο, μάλιστα, δικαιολογείται/εκπίπτει φορολογικά».

### Επτά ερωτήματα-απαντήσεις

#### 1 Τι σημαίνει ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης;

Είναι η νομική και οικονομική κάλυψη που παρέχει μία ασφαλιστική εταιρία απέναντι στην αξίωση αποζημίωσης από κάποιον, ο οποίος επικαλείται οικονομική ζημία από λάθος ή παράλειψη του επαγγελματία, που του παρέχει συγκεκριμένη υπηρεσία. Βάση εκτίμησης της οποίας ευθύνης είναι η νομοθεσία, οι νομολογίες και ο κώδικας δεοντολογίας, που διέπει την αντίστοιχη επαγγελματική δραστηριότητα.

#### 2 Ποιος αφορά;

Τον κάθε επαγγελματία (φυσικό ή νομικό πρόσωπο) που παρέχει υπηρεσίες, δηλαδή αρχιτέκτονες, μηχανικούς, γιατρούς, διαγνωστικά κέντρα και νοσοκομεία, δικηγόρους, συμβολαιογράφους, ορκωτούς ελεγκτές, λογιστές/φοροτεχνικούς, συμβούλους πληροφορικής, ασφαλιστές, εκτιμητές

πραγματογνώμονες, εταιρίες security, μεσίτες αστικών συμβάσεων, φορείς πιστοποίησης, εργαστήρια, συμβούλους περιβάλλοντος κ.λπ.

#### 3 Γιατί χρειάζεται η ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης;

Κάθε επαγγελματία που παρέχει υπηρεσίες αναλαμβάνει ευθύνες και μπορεί να ζημιώσει από κάποιο λάθος ή παράλειψή του. «Τόσο η νομοθεσία όσο και οι παράμετροι που διέπουν την οποία επαγγελματική δραστηριότητα δημιουργούν νέες και πιο πολύπλοκες απαιτήσεις. Τυχόν λάθη ή παραλείψεις είναι ανθρωπίνες αδυναμίες, ακόμη και για τον πλέον ευσυνείδητο επαγγελματία. Το "ξέρω καλά τη δουλειά μου" ή "ουδέποτε είχα το παραμικρό πρόβλημα" και άλλα παρόμοια δεν δικαιολογούν την απραξία σε θέματα πρόνοιας», υπογραμμίζει ο κ. Κουτίνιας.

Οι ενδεχόμενες αξιώσεις αποζημίωσης εις βάρος κάποιου επαγγελματία μπορεί να είναι οικονομικά «δυσβάσταχτες». Είναι προφανές πως οι αξιώσεις σε περίπτωση σωματικής βλάβης/θανάτου (αφορά σε αρχιτέκτονες-μηχανικούς και γιατρούς) για άμεσες και αποθετικές οικονομικές ζημιές (απώλεια εισοδήματος, ηθική βλάβη, ψυχική οδύνη) μπορεί να είναι υπερβολικά μεγάλες.

Οι σύγχρονες εξελίξεις επιβάλλουν την ασφάλιση της επαγγελματικής ευθύνης ως αντικειμενικό τεκμήριο αξιοπιστίας-εγγύησης των παρεχόμενων υπηρεσιών. Σύμφωνα με τον επικεφαλής της Κουτίνιας Α.Ε., συνήθως όλοι διατείνονται πως παρέχουν ποιοτικές υπηρεσίες. Η ποιότητα, ωστόσο, είναι κάτι το υποκειμενικό, που ο καθένας μπορεί εξαρχής να ισχυρισθεί πως την παρέχει.



Η «εγγύηση», όμως, από κάποια ασφαλιστική εταιρία ότι θα πληρώσει για τις τυχόν ζημιωμένες συνέπειες εξαιτίας αμέλειας, λάθους ή παράλειψης είναι προφανές πως είναι κάτι το διαφορετικό.

Η ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης αποτελεί σήμερα πάγια πρακτική σε όλες τις προηγμένες χώρες του κόσμου. Το ισχύον θεσμικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης, με γνώμονα την προστασία του καταναλωτή, επιβάλλει στα κράτη-μέλη την ελεύθερη παροχή υπηρεσιών (απελευθέρωση επαγγελματιών) και την προστασία του ανταγωνισμού. «Είναι, δε, εύλογο πως οι όποιες εξελίξεις δεν είναι προς την υποχρέωση προσαρμογής του Γάλλου, Γερμανού ή Ολλανδού στην πραγματικότητα-νοοτροπία του Έλληνα ή Βούλγαρου επαγγελματία. Γιατί ο σημερινός επαγγελματίας (φυσικό πρόσωπο ή επιχείρηση) έχει ανάγκη από νομική και οικονομική προστασία για την απρόσκοπτη άσκηση της

δραστηριότητάς του, χωρίς επιπλέον άγχος για συνέπειες από τυχόν λάθη ή παραλείψεις. Πρόκειται για αξιόπιστο επαγγελματικό εργαλείο, που δεν κοστίζει ακριβά και αποτελεί πάγια λειτουργική δαπάνη, εκπαιδωμένη από τη φορολογητέα ύλη», εξηγεί ο κ. Κουτίνιας και προσθέτει: «Η ανάγκη για την υιοθέτησή της είναι ακόμη πιο σημαντική σε περίοδο οικονομικής κρίσης, όπου το χρήμα είναι δυσεύρετο και ακριβό. Είναι σχετικά δύσκολο πλέον να πει κάποιος αυτό που ίσχυε μέχρι πρότινος, "έχω κάποια λεφτά στην άκρη και στην ανάγκη θα πουλήσω κάποιο ακίνητο να αντεπεξέλθω σε μία δυσκολία/άτυχη στιγμή"».

Σε οικονομικά δύσκολες εποχές οι άνθρωποι δεν συγκρατούν εύκολα τυχόν λάθη ή παραλείψεις άλλων, που τους ζημιώνουν οικονομικά.

Χρηματική αποζημίωση για άμεση ή έμμεση οικονομική ζημία εργοδότη ή τρίτου (επακόλουθες χρηματικές αξιώσεις ακόμη και για ηθική βλάβη, δυσφήμιση, απώλεια πληροφοριών).

Χρηματική αποζημίωση για σωματικές βλάβες ή και θάνατο τρίτων (αφορά σε αρχιτέκτονες-μηχανικούς και γιατρούς).

Νομική προστασία από έμπειρους νομικούς συμβούλους, που η ασφαλιστική εταιρία ορίζει για την προστασία των συμφερόντων του ασφαλισμένου, όταν αυτός κατηγορείται για οικονομική ζημία, που προκάλυψε από ενδεχόμενο λάθος ή παράλειψή του ή ακόμη όταν κατηγορείται και για ποινικό αδίκημα σε θάνατο τρίτου (αφορά σε αρχιτέκτονες-μηχανικούς και γιατρούς).

Δαπάνες και δικαστικά έξοδα σε σχέση με αξιώσεις αποζημίωσης, που δεν μπορούν να διευθετηθούν με εξώδικο διακανονισμό.

#### 4 Τι καλύπτει ένα ασφαλιστήριο επαγγελματικής ευθύνης;



## ΑΠΑΝΤΑΜΕ στις ερωτήσεις σας

ΤΟ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟ ΓΡΑΦΕΙΟ «ΜΑΡΓΑΡΙΤΑ Γ. ΚΑΡΔΑΡΗ»  
ΔΙΝΕΙ ΜΕΣΑ ΑΠΟ ΤΟΝ «Ε.Τ.» ΕΓΚΥΡΕΣ ΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ

## Εργαζόμενος σε ΝΠΔΔ με ένησημα και στο ΙΚΑ

Ονομάζομαι Μουρελάτος Ιωάννης. Εργάζομαι στο Ερευνητικό Κέντρο ΕΚΕΦΕ Δημόκριτος, το οποίο είναι Νομικό Πρόσωπο Δημοσίου Δικαίου (ανήκει στους φορείς Γενικής Κυβέρνησης), από τον Φεβρουάριο του 1992. Είμαι ασφαλισμένος στο ΙΚΑ από 15/12/1978, έδωσα τα ένησημά μου για καταμέτρηση στο ΙΚΑ Πατσίων και σας επισυνάπτω την απόφαση. Θα ήθελα να με πληροφορήσετε αν έχω τις προϋποθέσεις για να συνταξιοδοτηθώ στο τέλος του 2017. Επίσης αν θα μπορούσα να εργάζομαι στην υπηρεσία μου μέχρι να βγει η σύνταξη. Εχω γεννηθεί στις 17/11/1957.

Απ. Δεν μας αναφέρετε τον ακριβή αριθμό των ενσήμων σας για να απαντηθεί το ερώτημά σας από την απόφαση της καταμέτρησης. Επειδή ανήκατε σε ειδικό συνταξιοδοτικό καθεστώς μπορείτε να επιλέξετε το συνταξιοδοτικό καθεστώς του ΙΚΑ ή του Δημοσίου για τη συνταξιοδότησή σας. Αν επιλέξετε το Δημόσιο πρέπει να αποχωρήσετε μόλις καταθέσετε γιατί πρέπει να προηγηθεί παραίτηση. Αν επιλέξετε το ΙΚΑ, μπορείτε να παραμείνετε μέχρι την ημερομηνία έκδοσης της απόφασης, αλλά ο χρόνος αυτός της εργασίας σας δεν θα είναι συντάξιμος, δηλαδή δεν θα προσμετρηθεί στη σύνταξη σας.

## 36 χρόνια εφημεριδοπώλης

Ονομάζομαι Γεώργιος Παπαδόπουλος, είμαι 58 ετών προς 59 (τα κλείνω τον προσεχή Ιούλιο) και το επάγγελμά μου είναι εφημεριδοπώλης. Εχω 36 χρόνια συνεχούς ασφάλισης από 18/03/1981 στο Ταμείο ΕΤΑΠ-ΜΜΕ. Θα ήθελα βιάσει των παραπάνω στοιχείων να με ενημερώσετε για το πότε θα πρέπει να συνταξιοδοτηθώ για πλήρη σύνταξη και εάν μπορεί να συνταξιοδοτηθώ νωρίτερα για πλήρη. Ευχαριστώ εκ των προτέρων.

Απ. Για να μπορούσατε να συνταξιοδοτηθείτε νωρίτερα από το 62ο έτος της ηλικίας σας με 40 έτη πρέπει να εξαγοράσετε πλασματικά για να συμπληρώσετε τα 35 στο 2012. Πρέπει να εξαγοράσετε τρία έτη τα οποία θα υπολογισθούν με τις νέες τιμές, δηλαδή ο μήνας κοστίζει το 20% του μηνιαίου εισοδήματός σας. Στην περι-

πτωση αυτή κερδίζετε μόνο ένα έτος, δηλαδή συνταξιοδοτείστε στο 61ο.

## Ασφαλισμένη με ένησημα σε ΙΚΑ και ΟΑΕΕ

Ονομάζομαι Ντίνα Αθηνά. Η ημερομηνία γέννησής μου είναι 26/09/1955 και η ασφαλιστική μου εικόνα έχει ως εξής: 1974-1977 ένησημα ΙΚΑ 734, 1978-1982 γέννηση και ανατροφή δύο τέκνων (χωρίς εργασία), το 1983 είχα 27 ένησημα ΙΚΑ, 11/1985-01/1997 ένησημα ΙΚΑ 3.336. Από 2/1997 έως 1/1998 επιδοτούμενη ανεργία 300 ημέρες. Σύνολο ενσήμων ΙΚΑ 4.097 χωρίς την ανεργία. Από 01/04/1999-31/12/2014 ΟΑΕΕ συνολικά 4.725 ημέρες ασφάλισης. Από 19/03/2015 έως 30/11/2015 ΙΚΑ ένησημα 190. Από 14/12/2015 ως 13/05/2016 125 ημέρες επιδοτούμενης ανεργίας. Εχω υποβάλει αίτηση συνταξιοδότησης στο ΙΚΑ και την απάντησή τους σας την υποβάλλω συνημμένα. Το Νομικό Τμήμα της ΙΝΕ ΓΣΕΕ μου απάντησε ως εξής: «Η ασφαλισμένη είχε συμπληρώσει 4.500 Η.Α. το έτος 2010 και επίσης είχε συμπληρώσει το όριο ηλικίας των 55 ετών, συνεπώς είχε δικαίωμα να βγει με 4.500 Η.Α. στα 60. Επειδή όμως μέχρι την ημερομηνία έναρξης του ν. 4336/2015 (18.8.2015) που αύξησε τα όρια ηλικίας δεν είχε κλείσει τα 60 (τα οποία έκλεισε 26.9.2015) συνταξιοδοτείται με 4.500 Η.Α. με τη συμπλήρωση 60 ετών και 11 μηνών. Είμαστε στη διάθεσή σας για κάθε περαιτέρω διευκρίνιση ή πληροφορία». Θα σας παρακαλούσα να μου απαντήσετε το συντομότερο δυνατόν για να προβάλω ενστάσεις στον ΕΦΚΑ πλέον. Ευχαριστώ.

Απ. Η περίπτωση σας είναι αρκετά ιδιαίτερη. Η απάντηση δεν είναι σωστή. Αρχικά σας αναφέρω ότι το ΙΚΑ δεν έχει αρμοδιότητα να εξετάσει το αίτημά σας σε πρώτη φάση λόγω αναρμοδιότητας γιατί δεν έχετε πραγματοποιήσει 500 ημέρες την τελευταία πενταετία. Συνεπώς θα απορριφθεί, θα επιστρέψει στον ΟΑΕΕ που είναι ο προηγούμενος φορέας και επίσης θα απορριφθεί από αυτόν γιατί δεν έχετε τις απαιτούμενες

προϋποθέσεις. Ο φάκελός σας θα ξαναεπιστρέψει στο ΙΚΑ το οποίο λόγω συμπλήρωσης των 300 τουλάχιστον ημερών εργασίας την τελευταία πενταετία μπορεί να εξετάσει το αίτημα. Επειδή μετά την απασχόλησή σας στον ΟΑΕΕ επανασυνδεθήκατε με το ΙΚΑ το 2015, πλήρη σύνταξη δικαιούσθε από το ΙΚΑ στα 67. Στην ηλικία που είστε δικαιούστε μειωμένη σύνταξη εφόσον έχετε ανά 100 τουλάχιστον ημέρες εργασίας κατ' έτος την τελευταία πενταετία συμπεριλαμβανομένης και της επιδοτούμενης ανεργίας και του Ταμείου ΟΑΕΕ για την πλήρωση των προϋποθέσεων αυτών.

## Μητέρα ανηλίκων με ΙΚΑ και ΤΕΒΕ

Σε συνέχεια του ενθέτου που έχει η εφημερίδα σας με ημερομηνία 24/4/2017 για τις συνταξιοδοτήσεις, θα εκτιμούσα αν θα μπορούσατε να μου απαντήσετε σχετικά με τη δυνατότητα συνταξιοδότησης, με τις παρακάτω προϋποθέσεις: Συνολικά εργάσιμα χρόνια 27 (12 ΙΚΑ και 15 ΤΕΒΕ), ετών 50 και με 2 ανήλικα παιδιά. Πότε θα μπορούσα να αιτηθώ για συνταξιοδότηση; Πρόσληψη 1990. Σας ευχαριστώ εκ των προτέρων, Σ. Τσαγκάτου.

Απ. Αν τελευταίος φορέας είναι το ΙΚΑ και μάλιστα αν είχατε ΙΚΑ στο 2010, τότε και μόνο κατοχυρώσατε σύνταξη ως μητέρα ανηλίκου και μπορείτε να συνταξιοδοτηθείτε σύμφωνα με την εξέλιξη του ορίου της ηλικίας που προβλέπει ο πίνακας 2 του ν. 4336/2015. Για την περίπτωση που έχετε για συνταξιοδότηση με πλήρη σύνταξη είναι στα 62 με 40 έτη ασφάλισης (μεταξύ των οποίων έως επτά πλασματικά).

## ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΑΝΑΓΝΩΣΤΕΣ ΤΟΥ ΕΝΘΕΤΟΥ «ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΙ ΣΥΝΤΑΞΕΙΣ»

Όσοι δεν επιθυμούν τη δημοσιοποίηση του ονοματεπώνυμους τους, μπορούν, στις ερωτήσεις τους προς το ένθετο «ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΙ ΣΥΝΤΑΞΕΙΣ», να αναφέρουν μόνο τα αρχικά γράμματα του ονόματος και του επωνύμου τους, ώστε να γνωρίζουν αμέσως και την απάντηση που τους αφορά.



## 5 Ενα ασφαλιστήριο επαγγελματικής ευθύνης πρέπει να αποζημιώνει κατόπιν απόφασης δικαστηρίου;

Οχι. Σύμφωνα με τη διεθνή πρακτική ένα σωστό ασφαλιστήριο από αξιόπιστη ασφαλιστική εταιρία αποζημιώνει χωρίς προσφυγή σε δικαστικούς αγώνες, αλλά κατόπιν νομικής ή/και τεχνικής πραγματογνωμοσύνης, κατόπιν νομικής διαιτιολόγησης (θεσμός που ισχύει και αναπτύσσεται διεθνώς, καθώς και στη χώρα μας) ή κατόπιν διαιτησίας. Σπανιότατα κατόπιν δικαστικής απόφασης.

## 6 Ποιοι είναι οι κύριοι παράγοντες που διαμορφώνουν το κόστος μιας τέτοιας ασφάλισης;

Βασικοί παράγοντες είναι το είδος της επαγγελματικής δραστηριότητας, η φύση και ο όγκος των προσφερόμενων υπηρεσιών, η ύπαρξη ή μη ιστορικού ζημιών και το ύψος, δηλαδή το όριο, της επιθυμη-

τής ασφαλιστικής κάλυψης.

## 7 Τι προσφέρει στον ασφαλισμένο η ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης;

- ✚ Ουσιαστική νομική και οικονομική κάλυψη.
- ✚ Εγγύηση ότι για τυχόν οικονομική ζημία εργοδότη ή/και τρίτου από λάθος ή παράλειψη του ασφαλισμένου θα αποζημιώσει κάποια ασφαλιστική εταιρία.
- ✚ Αριστο δείγμα ποιότητας και φερεγγυότητας των προσφερόμενων υπηρεσιών.
- ✚ Κίνητρο δημιουργίας και οικονομικής πρόδοσης, αφού με το αίσθημα ασφάλειας που προσφέρει, ενθαρρύνει τον ασφαλισμένο επαγγελματία να αναλαμβάνει επαγγελματικούς κινδύνους και πρωτοβουλίες. «Τελικά, η ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης είναι απαραίτητη και δεν είναι σωστό να παραβλέπουμε την όποια δυνατότητα να την προσεγγίσουμε, αξιόπιστα και με λογικό, χαμηλό κόστος», καταλήγει ο κ. Κουτίνας. ■