

Konsultansvarsförsäkringen: Vikten av att anmäla skadeståndskrav i tid – och vad är egentligen ett skadeståndskrav?

Om ni som konsultföretag – efter mottagande av ett krav på skadestånd från er beställare – anmäler en skada på er konsultansvarsförsäkring kan det vara enkelt att tänka att det enbart finns två tänkbara utgångar. Antingen ansvarar ni inte för det beställaren gör gällande och får hjälp av oss att bestrida kravet, eller så finns ett ansvar och då utgår ersättning. Faktum är dock att den första frågan vi som försäkringsbolag kontrollerar är den s.k. försäkringsfrågan, alltså **”kan kravet ö.h.t. hanteras inom ramen för konsultansvarsförsäkringen?”**.

Det är egentligen den viktigaste frågan för er som försäkringstagare – om kravet inte omfattas av försäkringen tvingas ni själva att hantera anspråket och stå den ekonomiska risken för det, inklusive skadeståndsutbetalningen. **Så kan exempelvis bli fallet om skadeanmälan skickas in för sent till försäkringsbolaget.** Det är självklart en situation ni alltid ska se till att undvika, och till underlättande av detta vill Länsförsäkringar ta tillfället i akt att **gå igenom vad ett skadeståndskrav är och när det är aktuellt att skicka in en skadeanmälan till oss.**

Som ovan nämnt inleds varje försäkringsärende med att vi som försäkringsbolag ser över försäkringsfrågan. Vi kontrollerar bl.a. att ärendet faktiskt rör ett skadeståndskrav (till skillnad från t.ex. *enbart* ett krav på rättelse av fel i handling), att det inte föreligger dröjsmål med betalning av försäkringspremien och att skadeanmälan har skickats in till oss i tid.

Av försäkringsvillkoren framgår att ***skada som kan medföra ersättningskrav ska anmälas till försäkringsbolaget så snart som möjligt***. Därmed är det alltså tillåtet, och ofta påkallat, för er att skicka in en skadeanmälan redan innan ni har mottagit något faktiskt *skadeståndskrav*. Om bestämmelsen inte följs, och det resulterar i skada för försäkringsbolaget, kan eventuell försäkringsersättning komma att sättas ner efter vad som är skäligt med hänsyn till omständigheterna. Bestämmelsen kan t.ex. bli tillämplig om försäkringstagaren blir stämd i domstol och väntar till att ombudskostnader genereras innan anmälan görs till försäkringsbolaget. Ett sådant scenario – och en sådan påföljd – är lyckligtvis ytterst ovanligt, men det är ändå viktigt att känna till bestämmelsen.

Vidare förtäljer försäkringsvillkoren att ***skadeståndskrav mot konsulten, som en yttersta gräns vilken framgår av försäkringsavtalslagen, måste anmälas inom ett år från mottagandet av skadeståndskravet. Om tidsfristen inte följs förlorar konsulten sin rätt att ianspråka försäkringen.***

För att exemplifiera ”risken” som denna bestämmelse medför:

- A. Anta att en konsult **den 1 januari 2019** tar emot en skrivelse från beställaren med innehållet att skadeståndsansvar enligt 5 kap. 1 § ABK 09 görs gällande med ett belopp som senare kommer att preciseras.
- B. Sedermera preciseras detta belopp till 120 pbb, genom en ny skrivelse **den 1 februari 2020**.

- C. Om konsulten har väntat med att göra en skadeanmälan till det senare tillfället har **anmälan till försäkringsbolaget inte gjorts i tid, eftersom det har passerat mer än ett år** från mottagandet av det ursprungliga kravet. (Beställarens första skrivelse är ett skadeståndskrav trots att ingen summa har angivits.) Följden blir då att ärendet inte omfattas av försäkringen och att **konsulten tvingas att hantera och bära risken för skadeståndskravet på egen hand.**

För att ni ska undvika att hamna i den situation som beskrivs i punkt C ovan är det viktigt att alltid anmäla mottagna skadeståndskrav så snart som bara möjligt. För att kunna göra det krävs naturligtvis också en förståelse av **vad som faktiskt utgör ett skadeståndskrav**. Begreppet är inte helt entydigt och en bedömning får göras i det enskilda skadeärendet, men ett skadeståndskrav i enlighet med ABK ska typiskt sett innehålla det följande.

- Ett skriftligt meddelande (finns dock inget skriftlighetskrav om ABK inte är avtalat).
- Åtminstone någon slags generell beskrivning av vad konsulten ska ha gjort fel, och/eller en händelsebeskrivning som förklarar hur skada har uppstått.
- Ett klagörande att konsulten hålls ansvarig för skada och/eller att påföljden skadestånd görs gällande. Det måste dock *inte* anges någon preciserad summa i förstaskedet.

Det är inte ovanligt att en konsult tar emot ganska diffusa meddelanden i stil med *"X och Y har blivit fel och entreprenören kommer behöva göra om arbetet. Därmed tillkommer merkostnader, vi får ta en diskussion om det längre fram"*. Ett sådant meddelande betraktas i regel inte som ett formellt skadeståndskrav – det är alldeles för vagt – men det kan bero på vad som har framkommit i övrigt och i konsultens position är det mycket bättre att ändå anmäla ärendet och lämna den bedömningen till försäkringsbolaget. Detta till säkerställande av att försäkringsskyddet inte riskeras på något sätt. Om ni är osäkra om på något utgör ett skadeståndskrav eller inte, och om ni bör skicka in en skadeanmälan, är det alltid bäst att ta kontakt med oss för att gå igenom situationen för säkerhets skull.

Sammanfattningsvis: Om ni tar emot ett meddelande med innehållet att *något har blivit fel* i uppdraget och att *ekonomisk skada* på något sätt görs gällande (summa behöver inte nämnas) rör det sig sannolikt om ett skadeståndskrav. Det ska anmälan till oss så snart som möjligt, och absolut senast inom ett år. Följs inte denna tidsfrist riskerar ni att stå utan försäkringsskydd, vilket givetvis är en risk som ska undvikas till varje pris.

Vi passar också på att påminna om **bifogat infoblad, med information om hur ni gör en skadeanmälan och vad den bör innehålla**. Se också gärna över de skadeförebyggandena råd och tips som anges.