

## Suggerimenti di un collega per DISTRICARSI NEL TUNNEL DELLE POLIZZE



**Cristina Ing. Marsetti**  
**c.marsetti@allins.it**

**Francesca Ing. Monesi**  
**f.monesi@allins.it**

## Una breve introduzione ...

Quando ho iniziato la libera professione ho sentito il bisogno tutelare il mio patrimonio e il dovere di garantire i miei committenti da eventuali danni derivanti dallo svolgimento della mia attività.

Come tutti ho valutato le polizze disponibili sul mercato e dopo aver costato che dal punto di vista delle condizioni, l'offerta era praticamente indifferenziata, ho scelto più in base a valutazioni di carattere economico che altro.

Nonostante fossi assicurata non mi sentivo assolutamente tranquilla perché quando chiedevo chiarimenti al mio intermediario sull'effettiva operatività della polizza venivo genericamente rassicurata: ogni caso possibile sembrava incluso anche quando le clausole di polizza sembravano parlar chiaro in senso opposto ...

...ma naturalmente non si poteva mettere tali rassicurazioni per iscritto, specificare qualcosa nel contratto in favore di una maggior chiarezza, per non parlare di modificare il testo della polizza: **IMPOSSIBILE !**

Vincendo finalmente l'inerzia che per anni mi aveva portato a rinnovare la polizza in essere rimandando di anno in anno il problema, con un gruppo di amici-colleghi che condividevano la mia insoddisfazione ho iniziato un serio lavoro che si è sviluppato in 3 fasi:

**1ª fase:** analisi e confronto dei testi delle principali polizze italiane, individuazione delle criticità ed elaborazione di un testo di polizza del tutto nuovo e adeguato alle esigenze dei professionisti;

**2ª fase:** indagine presso alcune compagnie italiane per verificare la disponibilità di modifica delle condizioni delle polizze secondo le nostre indicazioni. Il risultato è stato davvero deludente;

**3ª fase:** casuale incontro con un broker che proponeva una polizza RC professionale molto simile alla polizza da noi elaborata con il quale è iniziata una proficua collaborazione.

L'attività mi ha appassionato al punto di decidere di mettere temporaneamente da parte l'attività di ingegnere per dedicarmi completamente all'attività di intermediazione, fonte di grande soddisfazione in quanto la considerevole esperienza maturata nell'ambito tecnico in 20 anni di libera professione unita alla competenza acquisita nel settore assicurativo mi consentono di fornire una consulenza di alto livello sia in fase di scelta della polizza più adeguata alle esigenze che, soprattutto, in caso di richiesta di risarcimento.

All'inizio di quest'anno ho costituito Allins con lo scopo di creare un gruppo affiatato per garantire ai colleghi tecnici di tutta Italia una reale consulenza assicurativa.

## Con questo seminario ci proponiamo di...

- 1** Richiamare l'attenzione dei colleghi **sull'importanza di tutelare se stessi e i propri committenti stipulando una polizza di Responsabilità Civile Professionale** perché:
  - la libera professione è sempre più complessa e carica di responsabilità
  - leggi e regolamenti sono sempre più numerosi e di difficile interpretazione
  - ai professionisti sono oggi attribuiti anche ruoli di certificazione e asseverazione un tempo di esclusiva competenza della Pubblica Amministrazione
  - la committenza è sempre più attenta, esigente e consapevole dei propri diritti e del ruolo del professionista
  - le cause civili intentate contro i professionisti sono sempre più numerose
  - il professionista è chiamato a rispondere con i propri beni personali
- 2** Spiegare i concetti base delle polizze perchè **ciascuno possa verificare da solo l'adeguatezza della polizza alle proprie esigenze** ed evitare così spiacevoli conseguenze in caso di sinistro
- 3** Cercare di **smuovere il mercato** con una **domanda più consapevole e esigente** per costringere ad un **offerta qualificata e attenta alle esigenze dei professionisti**
- 4** Raccogliere **l'esperienza, osservazioni e/o suggerimenti da parte di tutti i colleghi** perchè è da casi concreti e particolari che si possono trarre importanti considerazioni generali sulle condizioni di polizza.

## Perché una polizza RC professionale?



## VINCOLO DI SOLIDARIETA'

Esempio: Per un grave infortunio in cantiere il Giudice riconosce un risarcimento alla vittima pari a 1.000.000 € individuando 3 responsabili



**La RESPONSABILITA' SOLIDALE  
DEVE essere espressamente prevista  
anche nelle polizze all risk**



Perché una polizza RC professionale?

## **OBBLIGO ASSICURATIVO**

La violazione di tale disposizione costituisce illecito disciplinare

### **CHI E' OBBLIGATO**

Tutti gli iscritti agli Ordini/Collegi (condizione necessaria)  
che esercitino in modo effettivo l'attività professionale

### **DA QUANDO**

Al conferimento del primo incarico diretto  
da parte di un cliente dopo il 15/08/13

### **Cosa indicare nel disciplinare di incarico**

Ai sensi della L. 148/11 del D.P.R. 137/12 e della L. 27/12 il sottoscritto dichiara di essere assicurato per i rischi connessi all'esercizio dell'attività professionale con polizza Lloyd's n. 10347830T (massimale 1 mil €, Scadenza 14/01/15)

**DA UN GRANDE POTERE  
DERIVANO  
GRANDI RESPONSABILITA'  
(Peter Parker)**

**LE RESPONSABILITÀ DEI PROFESSIONISTI  
(liberi, dipendenti pubblici e dipendenti privati)  
e LE POSSIBILI TUTELE**

	ATTRIBUIBILE A	CONSEGUENZE	TUTELA
<b>PENALE</b>	TUTTI	Reclusione o multa	Polizza di Tutela legale
<b>DISCIPLINARE</b>	Iscritti ordini o collegi	Sanzione disciplinare	Polizza di Tutela legale
<b>AMMINISTRATIVA</b>	Dipendenti pubblici (solo dolo e colpa grave) Liberi professionisti	Risarcimento o sanzione	Patrimoniale RC professionale
<b>CIVILE</b>	Liberi professionisti	Risarcimento del danno	RC professionale

**Una breve parentesi**

**La responsabilità CIVILE dei  
DIPENDENTI PRIVATI  
È del datore di lavoro (Art.2049 C.C.)**

**Ma può accadere che:**

- 1. l'azienda fallisca e il danneggiato chieda i danni al dipendente che ha firmato una prestazione**
- 2. il datore di lavoro si rivalga sul dipendente**
- 3. la compagnia della polizza del datore di lavoro si rivalga sul dipendente**

## **La responsabilità CIVILE**

**Art.2043 C.C.  
responsabilità aquiliana  
(extracontrattuale)**

**Art.1176 C.C.  
obbligo di diligenza, prudenza, perizia  
OBBLIGO DI RISULTATO**

## **INSORGENZA**

**condotta colposa (dolosa)**



nesso di causalità

**danno**

## **CONDANNA**

**Pagamento di un danno (suddiviso tra i vari responsabili)**

## **AZIONE GIUDIZIALE**

**Una parte (ATTORE)**

**contro un'altra parte (CONVENUTO)**

## **La responsabilità PENALE**

### **Art. 27 Costituzione**

- La responsabilità penale è **PERSONALE**
- L'imputato non è considerato colpevole sino alla condanna definitiva
- Le pene non possono consistere in trattamenti contrari al senso di umanità e devono tendere alla rieducazione del condannato
- Non è ammessa la pena di morte.

### **Art. 40 Codice Penale**

**Non impedire un evento,  
che si aveva l'obbligo giuridico di impedire, equivale a  
cagionarlo**

## **INSORGENZA**

**Quando si commette un REATO**

### **ESEMPI:**

- **REATO DI LESIONI COLPOSE** in caso di infortuni con prognosi > 40gg
- **REATO DI FALSO** quando il professionista assume ruoli di pubblico ufficiale (CTU, DIA/SCIA ...)
- **REATI AMBIENTALI** commessi in ambiti tutelati
- Certificazioni energetiche
- D.Lgs. 81/08

### **CONDANNA**

**Pena detentiva o pecuniaria**

### **AZIONE GIUDIZIALE**

**Lo Stato contro il reo**

- d'ufficio
- su querela di parte

**DOMANDE**



**Certo, la nostra assicurazione  
copre la caduta dall'alto !**



**... ma non l'impatto  
col suolo ...**

## **ESCLUSIONI** **Iniziamo con un esempio**

L'assicurazione non vale:

- g) per i danni subiti dalle opere sulle quali o nelle quali si eseguono i lavori;
- h) per i danni derivanti dalla mancata rispondenza delle opere all'uso cui sono destinate;
- j) per i danni verificatisi in occasione di maremoti o movimenti tellurici e simili;
- k) per lo svolgimento delle attività previste e disciplinate dal D.Lgs 494/96;
- n) per i danni conseguenti ed errata interpretazione di vincoli urbanistici;
- o) conseguenti a sospensioni di attività artigianali, commerciali, agricole, ...

### **GARANZIE AGGIUNTIVE (operanti solo se richiamate) FUNZIONI SVOLTE NELL'AMBITO DEL D.LGS. 81/08**

A parziale deroga di quanto previsto all'articolo 25 lettera k), l'assicurazione si intende estesa, ai danni per morte, lesioni corporali o danneggiamenti a cose in relazione allo svolgimento dell'attività di:

- responsabile dei lavori
- coordinatore della progettazione
- coordinatore dell'esecuzione dei lavori

previste dal D. Lgs. 494/96 solo a condizione che le stesse siano svolte in conformità a quanto previsto da leggi e regolamenti in materia.

### **GARANZIE AGGIUNTIVE**

**(operanti solo se richiamate in polizza)**

#### **DANNI ALLE OPERE**

A parziale deroga dell'articolo 25 lettera g) delle Norme di polizza e limitatamente ai soli errori di progettazione e di direzione dei lavori, la garanzia è estesa ai danni alle opere edili in fase di costruzione, purché tali danni siano provocati da:

- rovina totale delle opere;
- gravi difetti delle parti delle opere stesse destinate per loro natura a lunga durata, che compromettano in maniera certa ed attuale la stabilità dell'opera.

La garanzia si intende prestata sino alla concorrenza del 50% del massimale indicato in polizza con uno scoperto del 10%.

## **IMPARIAMO ad analizzare una polizza**

### **OGGETTO dell'assicurazione**

- ESCLUSIONI
- Tipologia opere
- Tipologia ruolo professionale
- Tipologia di danni
- Tipologia attività professionale

**COSA**

### **MASSIMALE, SOTTOLIMITI, SCOPERTI E FRANCHIGIE**



**COME**

### **OPERATIVITA' TEMPORALE**

- Retroattività
- Postuma



**QUANDO**

### **SOGGETTI ASSICURATI**



**CHI**

## **MASSIMALE**

Massima indennizzo per periodo  
assicurativo

**COME**

## **SOTTOLIMITE di Indennizzo**

Riduzione del Massimale di polizza operante  
limitatamente a determinate garanzie



I sottolimiti di indennizzo sono spesso strategicamente  
collocati all'interno delle singole garanzie  
laddove il rischio è più elevato o più frequente

La polizza non deve prevedere  
alcun sottolimito di indennizzo

## **SOTTOLIMITI DI INDENNIZZO PIU' FREQUENTI**

COME

**- PERDITE PATRIMONIALI (tipologia di danno più frequente):**

- Interruzione o sospensione di attività
- Mancata rispondenza dell'opera all'uso
- Mancata rispondenza ai vincoli urbanistici

**- ALCUNE ATTIVITA' (quelle considerate più rischiose):**

- Sicurezza ex D.Lgs 81/08
- Progettazione strutturale in base alle nuove NTC
- Certificazioni e perizie

Massimale Garanzie operanti Sottolimiti	Massimale assicurato annuo	Sottolimito annuo
<b>SUPER</b>	2.750.000	
Danni corporali e Danni materiali		2.750.000
Perdite patrimoniali		525.000
Certificazioni, dichiarazioni, perizie		200.000
Mancata rispondenza		275.000
Errato trattamento dei dati personali		275.000
Garanzia mancata applicazione delle normative speciali in zone sismiche legalmente riconosciute		750.000
<b>Premio tassabile annuo</b>		<b>963,60</b>

COME

## SCOPERTO

Importo percentuale di ogni danno liquidabile a termini di polizza che rimane a carico dell'assicurato

COME

## FRANCHIGIA

Importo fisso prestabilito di ogni danno liquidabile a termini di polizza che rimane a carico dell'assicurato



La polizza non deve prevedere alcuno scoperto perché non è quantificabile a priori

La polizza deve prevedere franchigia base ridotta e franchigie più elevate a fronte di sconti

COME

Garanzia prestata	Franchigia/Scoperto
- Danni corporali e danni materiali	Franchigia prescelta 7.500
- Perdite patrimoniali	
- Certificazioni dichiarazioni perizie	Scoperto 20% per ogni sinistro
- Mancata Rispondenza	non indennizzabile
- Errato trattamento dati personali	7.500,00 e massimo non
- Errata interpretazione di vincoli urbanistici, regolamenti edilizi locali e di altri vincoli imposti dalle pubbliche autorità	indennizzabile 25.000,00
- Attività previste ai sensi del D.Lgs. 81/2008(sez. danni e sez. perdite patrim.)	
- Mancata applicazione normative speciali in zone sismiche	50.000,00

# **Polizza RC PROFESSIONALE** **COSA**

## **A RISCHI NOMINATI**

**Elenco di garanzie incluse**

### **STRUTTURA COMPLESSA**

Condizioni generali che regolano l'assicurazione

Condizioni particolari sempre operanti

Condizioni aggiuntive operanti solo se richiamate ecc.

### **ALL RISK**

**ciò che non è espressamente escluso è incluso**

**STRUTTURA LINEARE e SEMPLICE**

**La polizza deve coprire  
tutte le attività, opere e ruoli  
a cui il professionista è abilitato**

**COSA**



**Polizze che NON coprono ad es. l'URBANISTICA, la  
SICUREZZA, il CATASTO**

**Polizze che coprono solo i RUOLI di  
PROGETTISTA, DL, COLLAUDATORE e non la consulenza**

**Polizze che coprono solo elenchi di OPERE e/o  
inseriscono un VALORE MASSIMO per singola opera**

## **TIPOLOGIE di DANNO**

**COSA**

### **Danni Corporali**

lesioni personali, morte, infermità di persone

### **Danni Materiali**

distruzione totale o parziale, perdita o deterioramento con riferimento sia a cose che animali

### **Danni Patrimoniali**

danni diversi dai corporali e materiali, che riguardino la sfera patrimoniale

### **Danni morali, biologici, psichici**

danni diversi dai corporali o materiali, che non riguardino la sfera patrimoniale ma quella psichica della persona

## **ESCLUSIONI**

**COSA**

Dovrebbero essere limitate solo a **situazioni oggettivamente non assicurabili e precisamente:**

- **Assicurato non abilitato** (soprattutto geometri e periti industriali non devono sottovalutare tale esclusione)
- **Multe inflitte direttamente all'Assicurato**
- **Richieste di Risarcimento:**
  - note all'Assicurato prima della sottoscrizione della polizza o causate da **atto doloso** (non così raro)
  - causate da sostanze radioattive, nucleari ecc.
  - derivanti da inosservanza di obblighi volontariamente assunti
  - avanzate da società dell'Assicurato
- **Inquinamento lento e graduale**
- **Amianto e muffa tossica**
- **Infortuni subiti dai dipendenti**

## Spesso sono **ESCLUSI** i **DANNI MATERIALI**:

**COSA**

- alle opere progettate e/o dirette

Possono essere ricompresi  
con estensione a pagamento  
che copre solo i danni materiali  
limitatamente a rovina totale



- conseguenti a terremoto

## Spesso sono esclusi i **DANNI PATRIMONIALI**:

- dovuti a mancata rispondenza dell'opera all'uso
- per interruzione/sospensione di attività e/o mancato guadagno
- Per mancato rispetto e/o errata interpretazione di vincoli urbanistici e regolamenti

### Un altro esempio....

## L'estensione terremoto

**COSA**

Garanzia **MANCATA APPLICAZIONE delle NORMATIVE SPECIALI IN ZONE SISMICHE**  
(operante solo nell'ipotesi in cui venga scelto il **massimale di 2.750.000 €**)

A parziale deroga di quanto previsto dalla lettera g) dell'art. C.3... si precisa che la garanzia comprende i **danni materiali e diretti** manifestatisi in occasione di terremoto **derivanti unicamente dalla mancata applicazione delle normative antisismiche**....

L'assicurazione vale per le richieste di risarcimento presentate per la prima volta all'Assicurato nel corso del periodo di efficacia dell'assicurazione, **purché conseguenti a comportamenti colposi posti in essere non oltre due anni prima della data di effetto della presente polizza**, ciò a parziale deroga di quanto previsto all'art. "Inizio e termine della garanzia" delle Condizioni Generali.

La presente estensione di garanzia si intende prestata con l'applicazione di una **franchigia di € 50.000** per ogni opera progettata che ha subito danni e fino alla concorrenza di un **massimale di € 750.000** per uno o più eventi manifestatisi nello stesso anno assicurativo indipendentemente dalla data di richiesta risarcimento danni presentata all'Assicurato.

Relativamente alle **opere non pubbliche** la garanzia è prestata all'interno del suddetto massimale, ma con un **sottolimito di 350.000 €**

**.... non rientrano in alcun modo nella presente garanzia, i danni derivanti da applicazione errata e/o incompleta delle norme speciali antisismiche**

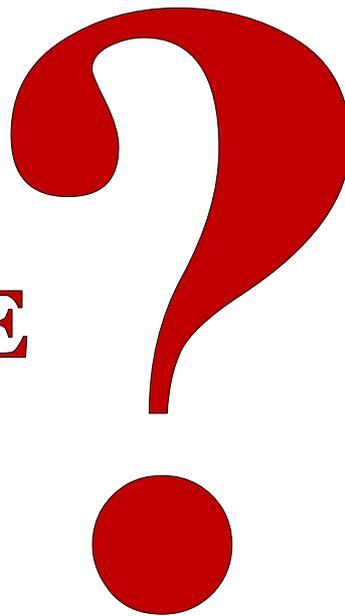
## OGGETTO DELL'ASSICURAZIONE

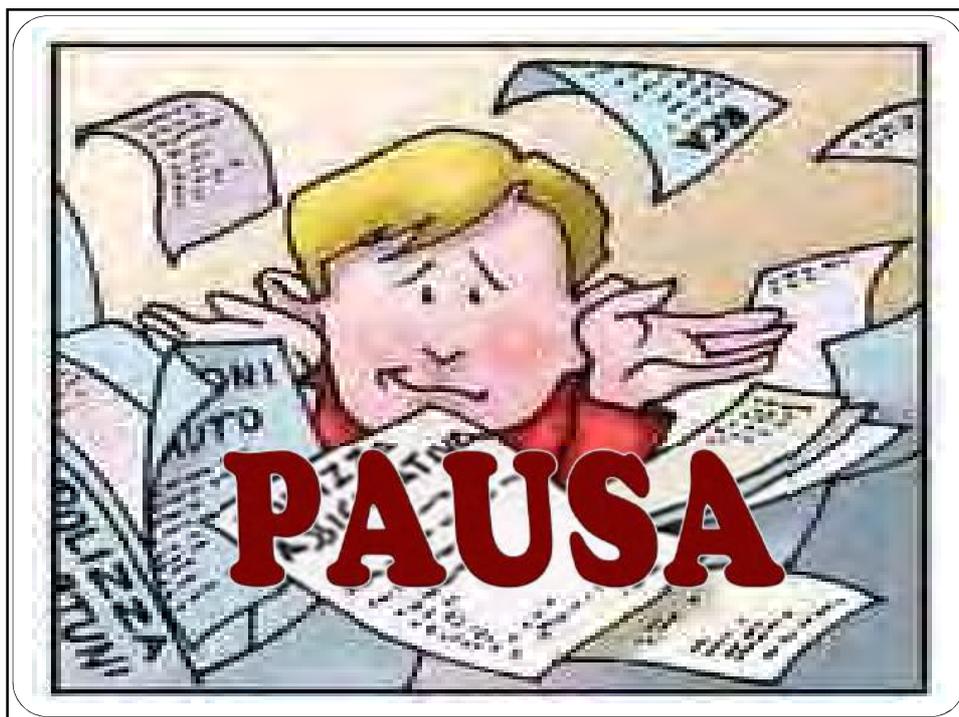
**COSA**

L'Impresa si obbliga a tenere indenne l'Assicurato di quanto questi sia tenuto a pagare, quale civilmente responsabile, ai sensi di legge, a titolo di risarcimento (capitale, interessi e spese) di danni involontariamente cagionati a terzi per **morte, per lesioni personali e per danneggiamenti a cose** per fatto proprio o di collaboratori o di dipendenti, in conseguenza di un comportamento colposo posto in essere nello svolgimento come libero professionista nell'ambito delle competenze stabilite dalle leggi e dai regolamenti che disciplinano la professione indicata in polizza delle **attività di progettazione, direzione lavori, collaudo.**

La garanzia è prestata relativamente a **costruzioni rurali, industriali, civili, artistiche e decorative, impianti di servizi generali interni a stabilimenti o costruzioni civili nonché reti di distribuzione acque o fognature in ambito urbano** il cui valore non superi € 2.500.000 (duemilacinquecento/00).

**DOMANDE**





## OPERATIVITA' TEMPORALE

QUANDO

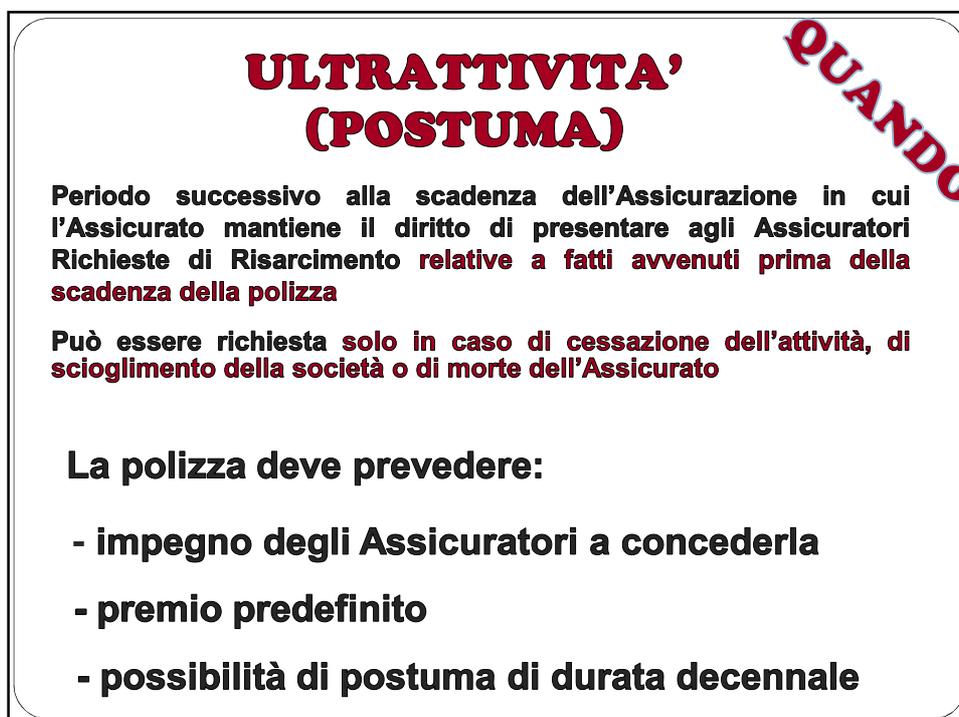
In caso di sinistro, si possono individuare tre momenti:

- 1** momento in cui l'Assicurato ha compiuto l'**atto colposo** (errore, omissione, infrazione di obblighi ecc.)
- 2** momento in cui si è evidenziato il **danno** conseguente a tale atto colposo
- 3** momento in cui il Terzo ha presentato la **richiesta di risarcimento** all'Assicurato

... occorre tenere presente che ...

- Spesso **trascorre molto tempo** tra una fase e l'altra
- Non è sempre facile individuare il **momento preciso delle varie fasi**





**DOMANDE**



**SOGGETTI ASSICURATI**

**CHI**

**Solo quelli espressamente indicati in polizza ed individuati dalla P.Iva o dal Codice Fiscale e gli eventuali dipendenti**

**Attenzione ai cambiamenti di forma giuridica con cui si è svolta la professione**

**La surroga (art. 1916 C.C)**

**L'Assicuratore che ha pagato un indennizzo può rivalersi su terzi responsabili**

**E' un DIRITTO che deve essere espressamente escluso affinché non venga applicato**

**Se un collaboratore a P.Iva ha sbagliato un disegno lo studio per cui lavora è tenuto indenne, ma ...**

## **PREMIO E FATTURATO**

**Il premio di polizza è basato sul fatturato dichiarato dall'Assicurato.**

**La comunicazione di un fatturato "errato" può comportare la perdita del diritto al risarcimento o una sua proporzionale riduzione!**

**E' importante una  
definizione chiara di "fatturato"!**

**Attenzione alle polizze con regolazione del premio in quanto spesso riservano amare sorprese!**

## **GLI OBBLIGHI dell'ASSICURATO**

**SEMINARIO  
SPECIFICO**

**La polizza deve indicare chiaramente gli obblighi dell'Assicurato in caso di sinistro, ovvero:**

- **cosa** l'Assicurato **deve** obbligatoriamente denunciare
- con quali **tempistiche**

**Definizione chiara di "Richiesta di Risarcimento" e "Circostanza"**



**Il rischio è la  
decadenza totale o  
parziale del diritto di indennizzo**

## **LE POLIZZE ITALIANE**

Obbligo di denuncia delle **Richieste di Risarcimento**:

- richiesta scritta con cui viene chiesto il risarcimento di danni
- procedimento civile volto ad ottenere il risarcimento di danni
- procedimento penale
- procedimento amministrativo



Se non è indicato nulla circa le tempistiche valgono i 3 gg stabiliti dal Codice Civile

Raramente è prevista la possibilità delle **denunce cautelative**

## **LE POLIZZE ALL RISK**

Obbligo di denuncia delle **Circostanze**:

**Qualsiasi manifestazione  
dell'intenzione  
di avanzare una richiesta di  
risarcimento nei confronti  
dell'Assicurato**

In genere è prevista la possibilità  
delle denunce cautelative

### **... ma cos'è una circostanza?**

- \* Professionista indicato in comunicazioni di problemi da parte del proprio cliente anche se non ne è responsabile
- \* Cliente che segnala difetti/malfunzionamenti
- \* Infortuni
- \* Multe inflitte al committente
- \* Procedimenti penali per presunti abusi edilizi
- \* Riserve dell'impresa nei SAL
- \* Cliente che non vuole saldare la parcella professionale
- \* Rassegna di dimissioni da parte del professionista
- \* Cliente che minaccia di «scatenare l'inferno» nel caso non venisse ritirata l'ingiunzione di pagamento

### **PROBLEMINO**

La mancata denuncia di una circostanza  
può comportare  
il rifiuto della compagnia al risarcimento

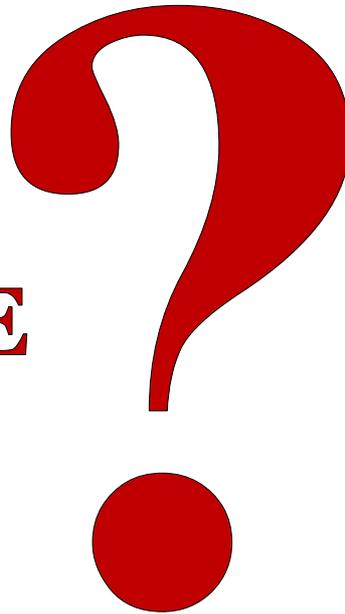
### **RATIO**

Dare la possibilità alla compagnia  
di intervenire prima possibile

### **PROBLEMONE**

Gestione delle circostanze  
analoga alle richieste di risarcimento

**DOMANDE**



**Polizze RC PROFESSIONALI  
presenti sul mercato**

**ALL RISK**

- Nessuna **ESCLUSIONE**
- Ogni opera
- Ogni ruolo e attività
- Ogni danno
- Condanna in solido



**COSA**

**NESSUN SOTTOLIMITE  
NESSUNO SCOPERTO  
FRANCHIGIE BASSE**



**COME**

**TIPOLOGIA CLAIM MADE  
con RETROATTIVITA' ILLIMITATA**



**QUANDO**

**Contenuto**



**PREMIO**

## **COME CONSIDERARE PER SCEGLIERE**

### **1 - PREMIO**

### **2 - TESTO DI POLIZZA**

- Verificare le esclusioni
- Verificare che sia coperta la condanna in solido
- Verificare se sono coperti i danni conseguenti a prestazioni svolte in assenza di abilitazione
- Controllare se sono previsti scoperti
- Controllare se sono previsti sottolimiti di indennizzo
- Scegliere una retroattività adeguata
- Verificare che si possano fare le denunce cautelative
- Verificare cosa deve essere denunciato e con quali tempistiche

## **... una parentesi: PRECISAZIONI SULLE POLIZZE ALL RISK**

- 1 - NON SONO TUTTE UGUALI** (attenzione in particolare ai vari testi Lloyd's)
- 2 - SONO ASSICURATI I DANNI CONSEGUENTI ALLE PRESTAZIONI PROFESSIONALI TIPICHE DEL PROPRIO TITOLO DI STUDIO** (es. l'attività di amministratori condominiali non è assicurata)
- 3 - NON SONO ASSICURATI I DANNI CONSEGUENTI ALL'ATTIVITA' OPERATIVA**
  - Attività di rilievo
  - Attività di collaudo
  - Attività di misurazione, campionamento, analisi

# 3 - QUESTIONARIO

**ANAGRAFICA**

**CARATTERISTICHE POLIZZA**

**ATTIVITA' DA ESCLUDERE**

**CONOSCENZA CIRCOSTANZE**

**RICHIESTE DANNI RICEVUTE**

**INFORMAZIONI  
sull'ATTIVITA' SVOLTA**

- Incarichi importanti
- Tipologia importanti
- Ruoli assunti
- Opere in maggior rischio
- Ampio pubblico privato

## 3. DETTAGLI SULL'ATTIVITA'

3.a) Si prega di compilare la tabella sottostante indicando la natura delle Opere e il tipo di attività svolta (relativa al FATTURATO ESERCIZIO FISCALE ANNO PRECEDENTE) seguendo la seguente LEGENDA:

LEGENDA:	
A) Progettazione	B) Progettazione Strutturale
C) Ripristinazione	D) Collaudi
E) Sicurezza	F) Direttore/Responsabile Lavori
G) Costruzione	H) Studi Geotecnici
I) Incarichi Amm. (Consulenza - Perizie - Visite - Rilievi - Contabilità - Validazione - CTU - Prevenzione Incendi - ...)	
NATURA OPERE	TIPOLOGIA ATTIVITA' (Barre tipo attività)
ESCLUSIVAMENTE Architettura d'interni	% su Fatturato Totale
Tutte le OPERE previste da leggi e regolamenti che disciplinano la professione con esclusione delle opere riportate nel GRUPPO DI RISCHIO o ALTRE ATTIVITA'.	
F. GRUPPO DI RISCHIO	%
PO DI RISCHIO	%
Costruzioni oltre 10 piani/10 unità (abitative/uffici/negozi)	A B C D E F G H I
Porti	A B C D E F G H I
Opere Bagnate	A B C D E F G H I
Aeroporti	A B C D E F G H I
Impianti Edili	A B C D E F G H I
Ospedali e Cliniche	A B C D E F G H I
Pozzi e Opere Sotterranee	A B C D E F G H I
Impianti industriali completi	A B C D E F G H I
Impianti Fotovoltaici	A B C D E F G H I
Isolazione e Trattamento dei Rifiuti	A B C D E F G H I
Centrali Produzione Energia (Imp. Chimici/Petrochimici/Offshore)	A B C D E F G H I

## 3.b) DICHIARAZIONI

- In riferimento a quanto dichiarato nelle precedenti domande, il sottoscritto, rappresentante legale/procuratore del Proponente/Assicurato e degli altri soggetti assicurati, dichiara:
- che le affermazioni e le informazioni fornite corrispondono a verità e che nessuna informazione importante è stata sottaciata, omessa o alterata e riconosce che il presente modulo proposto e ogni altra informazione fornita dal sottoscritto o per conto dell'Assicurato/Contraente costituisce la base all'eventuale contratto di assicurazione che sarà emesso in conseguenza;
  - di essere responsabile ad informare immediatamente gli Assicuratori di ogni variazione di quanto qui dichiarato;
  - di aver letto attentamente le condizioni di polizza compresa l'informativa ai sensi dell'articolo 13 del Decreto Legislativo 30/06/2003, n.136 e la nota informativa ai sensi dell'articolo 123 del Decreto Legislativo 17 marzo 1995, n. 175 ed in conformità con quanto disposto dalla circolare ISVAP n. 303 del 02/06/1997;
  - di aver ricevuto e preso visione degli Allegati 7A e 7B e dei documenti componenti il FASCICOLO INFORMATIVO come previsto dall'articolo 32 punto 2 del Regolamento No. 35 dell'ISVAP.

# 4 - INTERMEDIARI



**... meglio se «esperti»**

**L'esperto è una persona che  
ha fatto,  
in un campo molto ristretto,  
tutti i possibili errori**

**(Niels Bohr - premio Nobel per la fisica 1922)**

### **ALTRI CONCETTI IMPORTANTI:**

- 1. I professionisti rispondono con il proprio patrimonio**
- 2. Può accadere di dover pagare un danno anche senza averne la responsabilità (condanna in solido o transazione)**
- 3. I fatti DOLOSI non sono assicurati**
- 4. I danni conseguenti a prestazioni svolte in assenza di abilitazione non sono assicurati**
- 5. Le compagnie di assicurazione non sono ONLUS**
- 6. Le polizze a tacito rinnovo devono essere disdettate 60 gg prima della scadenza**

**DOMANDE**



**OBIETTIVI PRINCIPALI  
POLIZZA RC PROFESSIONALE:**

- 1** Chiarimento degli obblighi dell'assicurato
- 2** Estensione all'attività operativa
- 3** Modifica esclusioni inquinamento, amianto e muffa tossica
- 4** Polizza collettiva

## **ALTRE POLIZZE UTILI AI PROFESSIONISTI**

**TUTELA LEGALE**



**INFORTUNI**

### **LA POLIZZA DI TUTELA LEGALE**

**SEMINARIO  
SPECIFICO**

**Tiene indenne l'assicurato  
dalle spese legali, peritali e giudiziali  
in sede giudiziale o extragiudiziale,  
sia in ambito civile che penale  
non solo in caso di difesa,  
ma anche per far valere i propri diritti**

### **AMBITO PENALE**

### **AMBITO AMMINISTRATIVO**

Opposizione sanzioni inflitte all'Assicurato

### **PER FAR VALERE I PROPRI DIRITTI**

Recupero crediti

### **AMBITO CIVILE**

Le spese sostenute per resistere all'azione del danneggiato **SONO A CARICO DELL'ASSICURATORE RC professionale nei limiti del 25% del Massimale**

### **LIMITI :**

- il danno non è coperto dalla polizza RC professionale o **la compagnia non si esprime**
- la compagnia non ha interesse, preferisce la transazione
- avvocati scelti dalla compagnia
- fase stragiudiziale

## **PREMI indicativi polizza di TUTELA LEGALE**

**Liberi professionisti individuali**



MASSIMALE 20.000 €/sinistro		
PENALE	PENALE+ VERTENZE CON TERZI	PENALE+ CIVILE
200 €	350 €	700 €

**Sconti in presenza di convenzione**

## **OBIETTIVI**

### **POLIZZA TUTELA LEGALE:**

- 1** Polizza all risk rispetto alle spese
- 2** RETROATTIVITA' PER IL PENALE
- 3** Premi inferiori per le vertenze con i clienti
- 4** Polizza collettiva

## **LA POLIZZA INFORTUNI**

**SEMINARIO  
SPECIFICO**

**Garantisce un risarcimento (capitale o diaria) se dall'infortunio deriva:**

- MORTE (capitale)**
- INVALIDITÀ PERMANENTE (capitale o rendita)**
- INABILITÀ TEMPORANEA (diaria ricovero, convalescenza, gesso)**
- SPESE MEDICHE sostenute in conseguenza dell'infortunio**

**Utile A TUTTI ma particolarmente importante per  
LAVORATORI AUTONOMI e LIBERI  
PROFESSIONISTI**

- **Il libero professionista non ha nessuna delle tutele del lavoratore dipendente**
- **Le casse di previdenza garantiscono la tutela sanitaria per grandi interventi**
- **Le casse di previdenza prevedono pensioni di inabilità e pensioni di invalidità, ma a condizioni molto restrittive**

**PREMI indicativi  
polizza INFORTUNI  
Tecnici CON accesso ai cantieri  
Operativa 24h/24h**



	<b>CAPITALE</b>	<b>PREMIO</b>
<b>INVALIDITA' PERMANENTE</b>	<b>250.000€</b>	<b>300 €</b>
<b>RENDITA VITALIZIA</b>	<b>500 €/mese</b>	<b>65 €</b>
<b>SPESE DI CURA</b>	<b>5.000 €</b>	<b>65 €</b>
	<b>TOTALE</b>	<b>430 €</b>
<b>TOTALE EFFETTIVO</b>		<b>373 €</b>

**DOMANDE**



**DIBATTITO**



**c.marsetti@allins.it**

