

# Responsabilità Professionale ed Assicurazione

**28 febbraio 2023**

# L'inquadramento Normativo

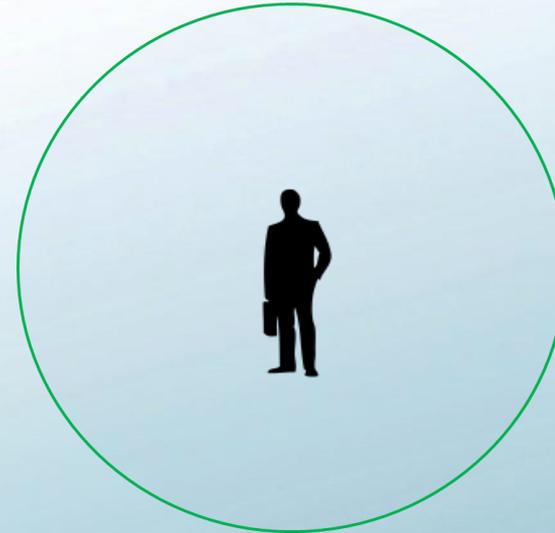
**La polizza RC Professionale  
è obbligatoria (la Riforma delle  
Professioni DPR 137/2012)**

**A chi si rivolge l'obbligo?**



## Il Target della Copertura

1. Liberi professionisti;
2. Associazioni professionali o Studi Associati, Società di professionisti
3. Società Edp



**Quale polizza è da ritenersi idonea?**

**Quale polizza è da ritenersi idonea e quali le condizioni essenziali da considerare?**

# Condizione essenziale n.1.



**Verificare l'impianto delle definizioni di polizza  
come ad esempio**

**Assicurato**

**Il soggetto il cui interesse è protetto dall'Assicurazione (a titolo esemplificativo: il Professionista iscritto all'Ordine, lo Studio Associato, la società EDP, la società tra professionisti STP, la società di servizi, etc.)**

**Danno**

**Si intende qualunque pregiudizio subito da Terzi coperto dalla presente Assicurazione.**

**Evento Dannoso**

**Il fatto, l'atto, l'omissione o il ritardo da cui scaturisce una Richiesta di Risarcimento e/o una Circostanza.**

# Condizione Essenziale n.2.



**Una formulazione all Risks**

**che faccia coincidere il perimetro della copertura**

**con le attività che il professionista può svolgere in quanto abilitato dal Suo Ordine**

# L'Oggetto della Copertura

**Polizza Base  
Oggetto  
dell'Assicurazione  
D.Lgs.139 del  
28.06.2005**

**Condizioni Aggiuntive: *valide solo se espressamente richiamate***

Incarichi Alto rischio  
Visto di conformità  
Visto Pesante  
Responsabilità Cyber  
Attività presso i CAF  
Conduzione dell'lo Studio

**Meglio se incluse già in polizza**

Incarichi giudiziari  
Vincolo di solidarietà  
Responsabilità amministrativo contabile –  
danno erariale

# L'Oggetto della Copertura e l'attività (un estratto)



- Attività di gestione contabile fiscale, la tenuta, aggiornamento e riordino di contabilità, registri IVA e libri paga, redazione di dichiarazioni fiscali; elaborazione 730 per conto terzi;
- Sanzioni di natura fiscale, le multe e le ammende **inflitte ai clienti dell'Assicurato** ;
- Responsabilità derivanti all'Assicurato nell'espletamento dell'attività di liquidatore non giudiziale di società.
- Responsabilità derivanti all'Assicurato da fatto colposo e/o doloso di collaboratori sostituti di concetto, praticanti, tirocinanti e dipendenti, facenti parte dello studio professionale dell'Assicurato, anche se iscritti ad un Albo professionale.
- Le Richieste di Risarcimento derivanti dalla perdita, distruzione o deterioramento di atti, documenti, titoli, somme di denaro e valori ricevuti in deposito dai clienti, purché affidati mediante atto scritto con data certa e sempre nell'ambito dell'adempimento di un incarico professionale.
- Responsabilità Amministrativa e Amministrativo-Contabile conseguente ad un errore commesso nello svolgimento dell'Attività Assicurata.
- Apposizione dell'asseverazione per studi di settore come da normativa vigente.
- Responsabilità Civile derivante all'Assicurato ai sensi della legislazione in materia di Protezione Dati vigente ex Regolamento (UE) n. 2016/679 e successive norme di attuazione per perdite patrimoniali causate a terzi, compresi i clienti, in conseguenza dell'errato trattamento di dati personali (raccolta, registrazione, elaborazione, conservazione, utilizzo, comunicazione e diffusione) nell'esercizio dell'Attività Professionale.
- Responsabilità derivante all'Assicurato per danni da interruzione e sospensione attività di Terzi connessi all'Attività Professionale esercitata.
- Responsabilità Civile dell'Assicurato ai sensi di legge quale consulente per le attività di ristrutturazione di capitali, prestiti, ricapitalizzazioni, liquidazione o vendita di capitali, azioni o titoli e tutte le consulenze relative a fusioni ed acquisizioni in generale, sempre che tali attività rientrino nelle competenze professionali consentite dalla legge. **Rimane fermo quanto disciplinato dall'A.5.3 "Valore futuro/rendimento" delle esclusioni.**
- Funzione di membro di Commissione Tributaria (Legge 13/4/1988 n. 117) e successive modifiche legislative e/o regolamenti.
- Effetti di ritardo accidentale nel pagamento di imposte, tasse e contributi per conto del cliente, **nel caso in cui l'Assicurato abbia ricevuto per iscritto con data certa l'incarico di effettuare tale pagamento.**
- Attività svolta dall'azienda di elaborazione elettronica dei dati (**precisata in Scheda di Polizza in quanto di proprietà dell'Assicurato o nella quale l'Assicurato è socio**).

# Un Approfondimento: il Vincolo di Solidarietà

## Esempio:

### Ipotesi:

- Collegio Sindacale composto da 3 Sindaci
- Dott. Tizio assicurato
- Dott. Caio non assicurato
- Dott. Sempronio non assicurato
- Patrimonio Tizio > Patrimonio Caio e Sempronio
- Patrimonio Caio = 0
- Patrimonio Sempronio = 0

## Richiesta di risarcimento nei confronti del collegio sindacale pari ad € 300.000

### Scenario con Polizza Dott. Tizio con Vincolo di Solidarietà

Polizza con Vincolo di Solidarietà paga €300.000 per tutto il collegio sindacale, salvo poi rivalersi su Caio e Sempronio



Risultato:

### Scenario con Polizza Dott. Sempronio senza Vincolo di Solidarietà

Polizza paga € 300.000 salvo poi rivalersi su Tizio, che a sua volta si rivarrà sui nullatenenti Caio e Sempronio



Risultato

# Condizione Essenziale n.3.



**Uno spettro di Copertura Temporale ampio**

**vista la formulazione**

**Claims made delle Polizze di Rc Professionale**

# La Validità Temporale – il regime Claims Made e la retroattività

I dati:

$T_0$  = decorrenza (inizio validità temporale)

$T_1$  = scadenza (fine della validità temporale)



 Ric = data richiesta risarcimento

 = la data Errore/omissione professionale rileva?



Ci vuole la  
Retroattività di copertura

# La Validità temporale – il regime Claims Made e la retroattività

I dati:

$T_0$  = decorrenza (inizio validità temporale)

$T_1$  = scadenza (fine della validità temporale)



Ric= data richiesta risarcimento



= la data Errore/omissione  
professionale rileva?



Ci vuole la  
Retroattività di copertura

# La Validità temporale – il regime Claims Made e la postuma

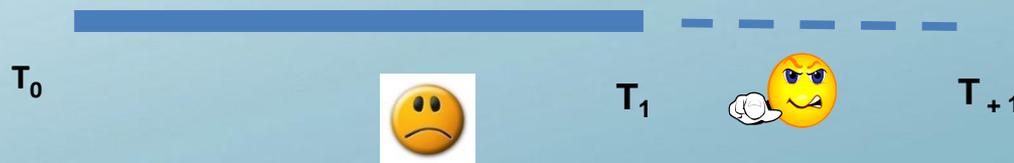
I dati:

$T_0$  = decorrenza (inizio validità temporale)

$T_1$  = scadenza (fine della validità temporale)



e se la richiesta di risarcimento arriva  
dopo la scadenza della polizza non  
rinnovata?



# La Validità temporale – il regime Claims Made e la Deeming Clause

## I dati:

$T_0$  = decorrenza (inizio validità temporale)

$T_1$  = scadenza (fine della validità temporale)

con assicuratore A



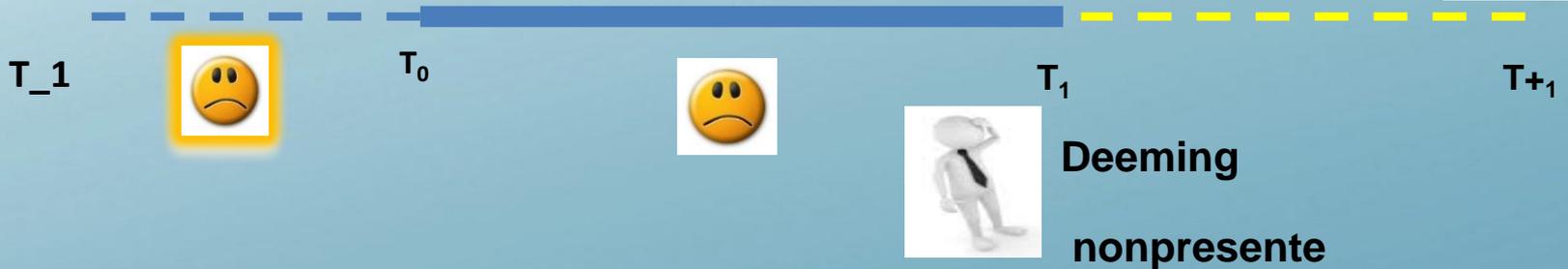
Ric= data richiesta risarcimento



**e se non arriva una vera e propria  
richiesta di risarcimento ma siamo di  
fronte ad una circostanza? E decido di  
cambiare assicuratore?**

Deeming  
presente

$T_{+1}$  = scadenza (fine della validità  
temporale) con assicuratore B



# Cosa fare e cosa non fare in caso di sinistro



- **Denunciare IMMEDIATAMENTE il Sinistro:** compilando eventuali moduli a disposizione ed inviando tutta la documentazione utile in proprio possesso
- **Inviare TEMPESTIVAMENTE seguiti ed aggiornamenti soprattutto se si tratta di atti giudiziari**
- **Fornire TEMPESTIVAMENTE quanto richiesto: INFORMAZIONI, DOCUMENTI, ASSISTENZA, COLLABORAZIONE**



- **NON** ammettere proprie responsabilità
- **NON** sostenere spese e costi senza consenso scritto
- **NON** portare avanti una trattativa senza approvazione
- **NON** definire e **NON** liquidare senza autorizzazione

# Caso pratico

**Assicurato denuncia** in via cautelativa il deposito della domanda di concordato di una Società in cui ricopre incarico di sindaco

Sentenza che dichiara il fallimento della Società

**richiesta di risarcimento di € 32.162.693** al Collegio Sindacale a cui viene imputato il mancato controllo a partire dall'esercizio chiuso al 31.12.2012

La Compagnia **istruisce** la pratica

la Compagnia riconosce l'effettiva **responsabilità dell'Assicurato**

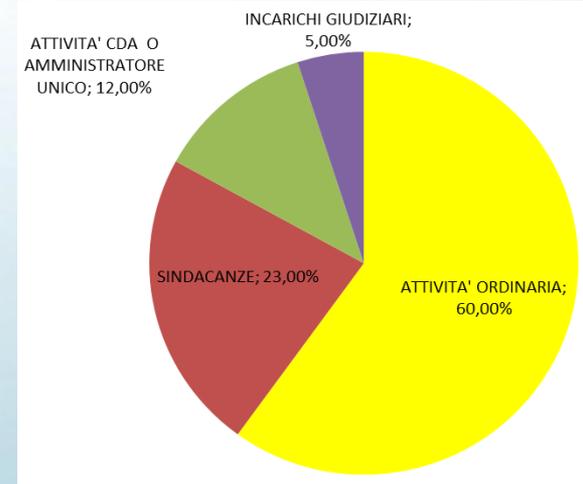
la Compagnia si attiva per trovare una definizione bonaria ma viene notificato atto di **citazione**

si arriva ad un accordo che prevede il **pagamento da parte della Compagnia di € 100.000** per la posizione dell'Assicurato

# L' Osservatorio Sinistri

# La frequenza per tipologia di sinistro

Tipologia Attività	Frequenza %
ATTIVITA' ORDINARIA	60,00%
SINDACANZE	23,00%
ATTIVITA' CDA O AMMINISTRATORE UNICO	12,00%
INCARICHI GIUDIZIARI	5,00%



Principali Cause per cui la Compagnia ha eccepito l'operatività della copertura:

- Circostanza Nota: Evento conosciuto prima della sottoscrizione della polizza
- Maggiore tipologia di sinistro respinto:
- Atto di citazione / Richiesta risarcimento per attività di sindaco svolta in società sottoposte a procedura concorsuale prima della sottoscrizione della polizza.

# Un approfondimento su sinistri da Incarichi Alto Rischio



Tipologia sinistro da Attività Sindaco/Consigliere d'Amministrazione	Frequenza %
Fallimento Società	85,00%
Danno Erariale *	10,00%
Sanzioni Banca d'Italia**	5,00%

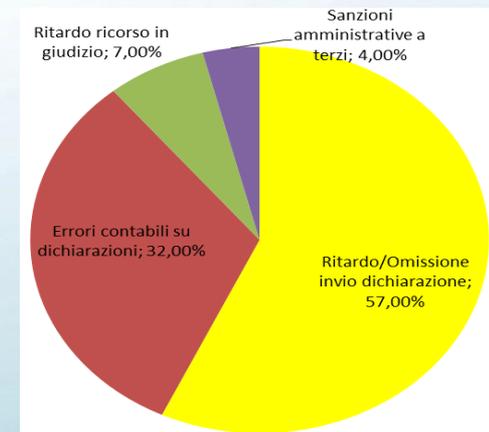
\*I sinistri da Danno Erariale sono relativi alle richieste avanzate direttamente dalla Corte dei Conti e derivano principalmente da attività svolta presso enti pubblici o società a partecipazione pubblica.

\*\*I sinistri da Sanzioni di Banca d'Italia, sono da intendersi come spese di difesa, dato che le sanzioni dirette non sono mai coperte.

# Un approfondimento

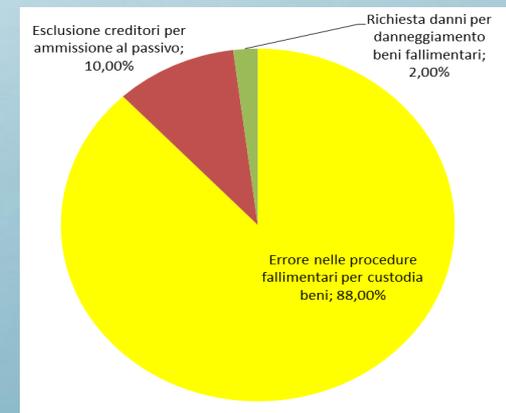
## Sinistri da Attività Ordinaria

Tipologia sinistro da Attività Ordinaria	Frequenza %
Ritardo/Omissione invio dichiarazione	57,00%
Errori contabili su dichiarazioni	32,00%
Ritardo ricorso in giudizio	7,00%
Sanzioni amministrative a terzi	4,00%



## Sinistri da Incarichi Giudiziari

Tipologia sinistro per Incarichi Giudiziari	Frequenza %
Errore nelle procedure fallimentari per custodia beni	88,00%
Esclusione creditori per ammissione al passivo	10,00%
Richiesta danni per danneggiamento beni fallimentari	2,00%



# Incarico Consulenza Assicurativa ad Aon S.p.a.



[Nel sito](#)
[Google](#)

**Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili**  
di Torino

**ACCESSO AREE RISERVATE**

**FORMAZIONE**

REGISTRO PRATICANTI  
SCUOLA "PIERO PICCATTI  
E ALDO MILANESE"  
TESTI ESAMI DI STATO

Inserite i vostri utenti e password per l'area di interesse: il sistema effettuerà automaticamente l'accesso all'area desiderata

Login

Password

Hai dimenticato la password? [Recupera password >](#)

---

**FEED INFORMATIVI**

Super ACE con versamenti entro il 31 dicembre 2021  
Da valutare con attenzione le clausole degli aumenti di capitale effettuati nell'ultima parte dell'anno. [Eutetkne.info](#)

---

**VERIFICA L'ISCRIZIONE ALL'ORDINE DEL TUO CONSULENTE**

[clicca qui >](#)

---

**SUPERBONUS 110%**

[più info >](#)

**NEWS IN PRIMO PIANO**

CHI SIAMO

NORME E REGOLAMENTI

ALBO PROFESSIONALE

MODULISTICA

CIRCOLARI E INFORMATIVE

PROGRAMMAZIONE E CONVEGNI

GRUPPI DI LAVORO

TAVOLI DI LAVORO E SPORTELLI ISTITUZIONALI

CONVENZIONI ISTITUZIONALI E STRUMENTALI ALLA PROFESSIONE

BANCA DEL TEMPO E BANDI

SEGNALAZIONI DI PROFESSIONISTI, TIROCINANTI E DIPENDENTI

LINK UTILI

UFFICIO STAMPA E PUBBLICAZIONI

FONDAZIONE PIERO PICCATTI E ALDO MILANESE

---

**DAL CNDCEC**

News

Note informative

Studi e ricerche

---

**RESPONSABILITÀ CIVILE PROFESSIONALE**

Responsabilità Civile Professionale

- Normativa
- Polizza RC professionale in convenzione con il CNDCEC
- Incarico di consulenza assicurativa Odceco di Torino - AON

**MODULISTICA**

I fac simili per la presentazione di istanze istituzionali ed i link per richiedere:

- Certificato d'iscrizione
- Riepilogo anagrafiche

**COME FARE PER...**

Trovate le indicazioni operative per presentare istanze alla Segreteria dell'Ordine e agli Enti di consueto rapporto professionale per gli Iscritti.

**CONVEGNI**

Gli atti e le slides dei convegni istituzionali relativi all'anno in corso ed alle due annualità precedenti.

**IN PRIMO PIANO** ○○○○○●○○○○

**Commissioni Tributarie - Composizione sezioni 2021**

**CALENDARIO CONVEGNI**

◀ OTTOBRE 2021 ▶

L	M	M	G	V	S	D
				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31

**28 OTTOBRE**  
CENTRO CONGRESSI LINGOTTO - TORINO

**NOVITÀ: Aggiornamenti al 18 Ottobre 2021**

**22 DICEMBRE 2021**  
▶ Convegni. Corso di inglese - Accounting english - seconda edizione - settimo incontro

**21 DICEMBRE 2021**  
▶ Convegni. Corso di inglese - Accounting english - dodicesimo incontro

**15 DICEMBRE 2021**  
▶ Convegni. Corso di inglese - Accounting english - seconda edizione - sesto incontro

**14 DICEMBRE 2021**  
▶ Convegni. Corso di inglese - Accounting english - undicesimo incontro

**7 DICEMBRE 2021**  
▶ Convegni. Corso di inglese - Accounting english - decimo incontro

**2 DICEMBRE 2021**  
▶ Convegni. Corso Utilizzo avanzato di Ms Excel - sesto incontro

**AMMINISTRAZIONE TRASPARENTE**

[Entra >](#)

---

**I PIÙ LETTI**

**Gruppi di lavoro - Elaborati.** Prima programmazione incontri di aggiornamento - II° semestre 2021

**Circolari e notiziari.** ODCEC di Torino - Circolare informativa 111/2021 in data 15 settembre 2021

# Analisi dei rischio, studio e piazzamento di una Convenzione di RC Professionale distintiva sul mercato



Impianto normativo di **elevato standard qualitativo**



Impostazione **tariffaria competitiva**



**Vendita online ed offline**



**Assistenza e consulenza**

# AON

[www.convenzionecommercialisti.aon.it](http://www.convenzionecommercialisti.aon.it)



AON

## L' RC SI FA COMpleta

Il pacchetto assicurativo  
completo di RC Professionale,  
Tutela Legale e Infortuni.



# I punti qualificanti di COMpleta



## Pacchetto unico

Più protezione e semplicità in un **unico pacchetto**: RC professionale, Tutela Legale ed Infortuni acquistabili in un unico pacchetto e con un'**unica scadenza**.



## Nuova RC professionale

Con COMpleta l'assicurazione RC per commercialisti è **aggiornata** e migliorata per dare una copertura ancora più **estesa**.



## Acquisto digitale

Scegliere COMpleta è **facile e smart!** Il pagamento e la firma sono completamente digitali e per ogni necessità è sempre a disposizione il nostro **supporto multicanale**.

# Il Partner Assicurativo



AON | Commercialisti

Chi siamo

Assicurazioni

Blog

Supporto

Contatti

ACCEDI

Q

AmTrust: Il partner assicurativo di COMpleta



## Il nostro partner assicurativo AmTrust

AmTrust Assicurazioni, parte del Gruppo americano AmTrust Financial Services Inc. fondato nel 1998, è la compagnia leader nel settore della responsabilità civile, certificata con rating A- (Excellent) da parte di AM Best, garanzia di solidità e sicurezza.

Grazie all'esperienza e al know-how di **oltre 14 anni** nel settore della responsabilità civile, AmTrust soddisfa le esigenze assicurative di numerose categorie di professionisti, fissando standard d'eccellenza in tutte le aree di intervento in cui opera.

AmTrust Assicurazioni è, per raccolta premi, la **5° compagnia assicurativa per il ramo RC Generale** e la **20° compagnia assicurativa per il totale rami Danni**.

Con **oltre 200 dipendenti** tra **Milano, Napoli e Genova** e grazie alle vaste competenze tecniche e assuntive di primario livello garantisce la massima copertura per ogni tipologia di rischio, compresi quelli «speciali» legati ad ambiti di attività professionale.

Le soluzioni assicurative offerte sono flessibili e studiate per rispondere alle necessità reali dei clienti e garantire una **gestione proattiva dei sinistri**.



AmTrust Assicurazioni

# L'offerta normativa



## L'RC professionale si fa COMpleta

Il pacchetto assicurativo completo di RC Professionale, Tutela Legale e Infortuni.

### RC professionale

Copertura dell'attività ordinaria:

- Danno erariale e responsabilità solidale sempre inclusi
- Validità temporale ampia
- Retroattività illimitata
- Postuma 10 anni
- Deeming clause e Clausola di continuità

Possibilità di inserire garanzie opzionali come: copertura per gli incarichi ad alto rischio, copertura visto leggero e 730

### Tutela legale

Copertura delle spese legali per questioni legate all'attività professionale:

- Per procedimenti penali, amministrativi, civili e disciplinari
- Retroattività 5 anni per procedimenti penali
- Continuità temporale

### Infortuni

Copertura dei casi di morte e invalidità permanente da infortunio e relative spese mediche:

- Di soci e collaboratori, operatività 24 h
- Di dipendenti, rischio professionale ed in itinere



## RC

GIOVANE COMMERCIALISTA <small>ISCRITTO ALL'ALBO DA MENO DI TRE ANNI</small>	
FATTURATO	€25.000
MASSIMALE	€350.000
FRANCHIGIA	€0
PREMIO	€240

SINGOLO PROFESSIONISTA <small>ATTIVITÀ ORDINARIA</small>	
FATTURATO	€50.000
MASSIMALE	€350.000
FRANCHIGIA	€350
PREMIO	€277

SINGOLO PROFESSIONISTA <small>FATTURATO MEDIO - ACQUISTO RC PER ATTIVITÀ ORDINARIA</small>	
FATTURATO	€75.000
MASSIMALE	€500.000
FRANCHIGIA	€450
PREMIO	€415

SINGOLO PROFESSIONISTA <small>ATTIVITÀ ORDINARIA E ATTIVITÀ AD ALTO RISCHIO</small>	
FATTURATO	Att. Ordinaria €75.000 Att. Alto rischio €10.000 Totale Assicurato €85.000
MASSIMALE	€750.000
FRANCHIGIA	Att. Ordinaria €600 Att. Alto rischio €2.000
PREMIO	€577

STUDIO DI PROFESSIONISTI <small>ATTIVITÀ ORDINARIA</small>	
FATTURATO	€250.000
MASSIMALE	€1.000.000
FRANCHIGIA	€600
PREMIO	€1.757

## TUTELA LEGALE



SINGOLO PROFESSIONISTA	
FATTURATO	€130.000
MASSIMALE	€30.000
FRANCHIGIA	€0
PREMIO	€105

STUDIO	
FATTURATO	€250.000
MASSIMALE	€80.000
FRANCHIGIA	€0
PREMIO	€220



## INFORTUNI

DIPENDENTI <small>O TIROCINANTI O PRATICANTI</small>	
NUMERI SOCI/PROFESSIONISTA	1
SOMME ASSICURATE	Morte €80.000
	IPI** €80.000
	RSM* €5.000
PREMIO	€ 47

SOCI DELLO STUDIO <small>O SINGOLO PROFESSIONISTA O COLLABORATORI ESCLUSIVI</small>	
NUMERI SOCI/PROFESSIONISTA	1
SOMME ASSICURATE	Morte €80.000
	IPI** €80.000
	RSM* €5.000
PREMIO	€ 95

\*\*Invalidità Permanente da Malattia  
\*Rimborso Spese Mediche



Ordine dei  
Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili  
di Torino



Fondazione  
Piero Piccatti e  
Aldo Milanese  
ORDINE DOTTORI  
COMMERCIALISTI  
ED ESPERTI CONTABILI  
TORINO

# Un esempio dei costi

# COMpleta RC a confronto



<b>COMpleta</b>	<b>AIG</b>
Formulazione ALL RISK	OK
Copertura di tutti i danni provocati nell'esercizio dell'attività Compreso il danno erariale Responsabilità Solidale	OK IL DANNO ERARIALE ERA DA SELEZIONARE ERA DA SELEZIONARE
Copertura Eredi	OK
Retroattività illimitata	ERA A PAGAMENTO
Postuma 10 anni per cessazione attività	OK
Clausola di continuità	APPROFONDIMENTO SUCCESSIVO
Facoltà di denuncia delle circostanze	OK
<b>Garanzie Opzionali</b>	
Copertura Incarichi Alto rischio -	DA SELEZIONARE UNA GARANZIA PER CIASCUNA TIPOLOGIA DI INCARICO ALTO RISCHIO
Visto leggero e di conformità	SOLO PER 3.000.000 EUR
Cyber liability	OK
Rct/o	MASSIMALE INFERIORE
Amministratore di stabili	OK



# I Vantaggi della clausola di Continuità in COMpleta



**Permette il trasferimento senza scoperture per i clienti presenti nel portafoglio AIG tramite Aon**

**Permette il trasferimento di commercialisti assicurati con altre Compagnie che non hanno la deeming clause**

**Permette il trasferimento di commercialisti che hanno delle limitazioni (ad es: deeming clause limitata)**

# Seguiteci 😊



## Blog

Resta sempre aggiornato sulle novità e gli eventi del settore!



17 Feb 2023

### Quanto costa l'assicurazione RC Professionale COMpleta?

Quanto costa l'assicurazione RC Professionale COMpleta? L'Assicurazione...

[VAI ALLA NEWS →](#)



27 December 2022

### Assicurazione Tutela Legale per Professionisti

Assicurazione professionale e la Tutela Legale L'assicurazione...

[VAI ALLA NEWS →](#)

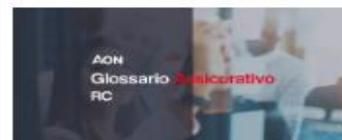


21 December 2022

### Glossario Assicurativo: Tutela Legale

Scopri i termini più utilizzati per la polizza Tutela...

[VAI ALLA NEWS →](#)



25 November 2022

### Glossario Assicurativo: RC Professionale

L'Assicurazione RC Professionale è una copertura...

[VAI ALLA NEWS →](#)

# Parla con Noi

## Aon

Dal lunedì al venerdì 09:30 - 13:30 e dalle 14:30 alle 18:30

Tel: 800 178 066

Email: [commercialisti.aon@aon.it](mailto:commercialisti.aon@aon.it)

Per utenti delle Regioni: Abruzzo, Basilicata, Calabria, Campania, Emilia Romagna, Friuli Venezia Giulia, Lazio, Lombardia (Esclusa la provincia di Mantova), Marche, Molise, Piemonte, Puglia, Sardegna, Sicilia, Umbria e Valle D'Aosta



## Aiuto e Supporto

Siamo qui per rispondere a qualsiasi domanda o problema.

[CONSULTA LE FAQ →](#)

# Consulenza per gli Iscritti

ODCEC  
TORINO



Nome cognome	Telefono	Indirizzo email
Davide Fugiglando	335 1863037	<a href="mailto:davide.fugiglando@aon.it">davide.fugiglando@aon.it</a>
Federica Beccuti	348 5222098	<a href="mailto:federica.beccuti@aon.it">federica.beccuti@aon.it</a>

**Grazie per l'attenzione**