

# **Responsabilità Professionale ed Assicurazione**

**22 novembre, 2022**

# L'inquadramento Normativo

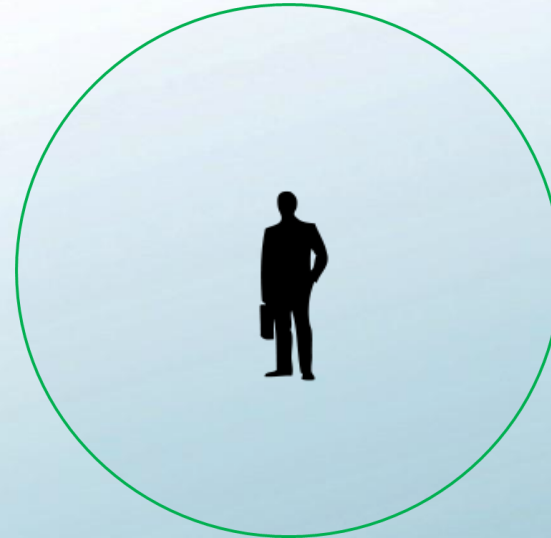


**La polizza RC Professionale  
è obbligatoria**



## 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?**

# 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

# 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



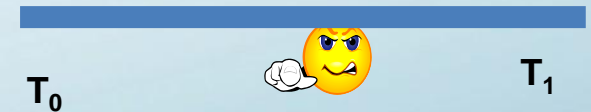
Risultato

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

I dati:

$T_0$  = decorrenza (inizio validità temporale)

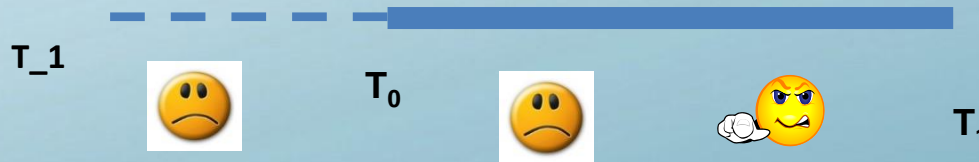
$T_1$  = scadenza (fine della validità temporale)



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

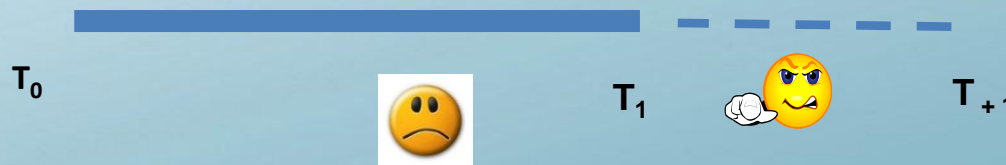
I dati:

$T_0$  = decorrenza (inizio validità temporale)

$T_1$  = scadenza (fine della validità temporale)

 Ric = data richiesta risarcimento  $T_0$    $T_1$

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



Ci vuole la  
Postuma



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

## I dati:

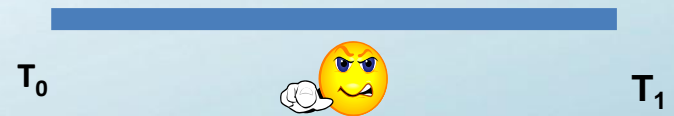
$T_0$  = decorrenza (inizio validità temporale)

$T_1$  = scadenza (fine della validità temporale)

con assicuratore A



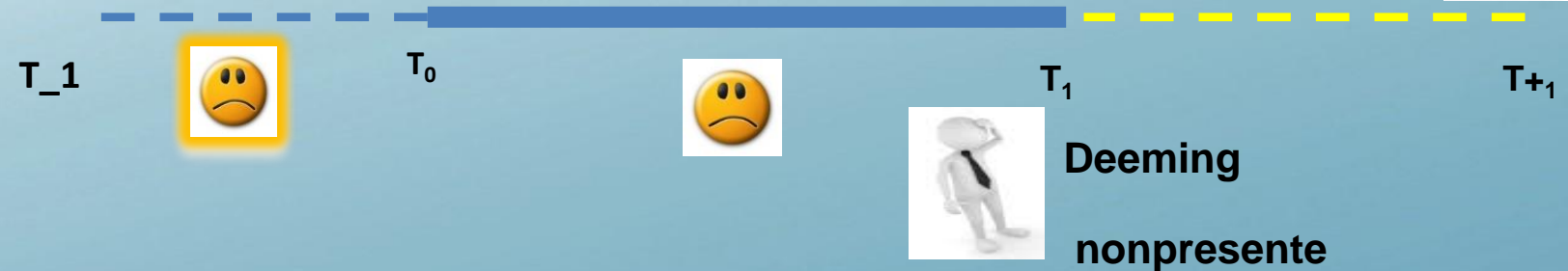
Ric= data richiesta risarcimento



**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

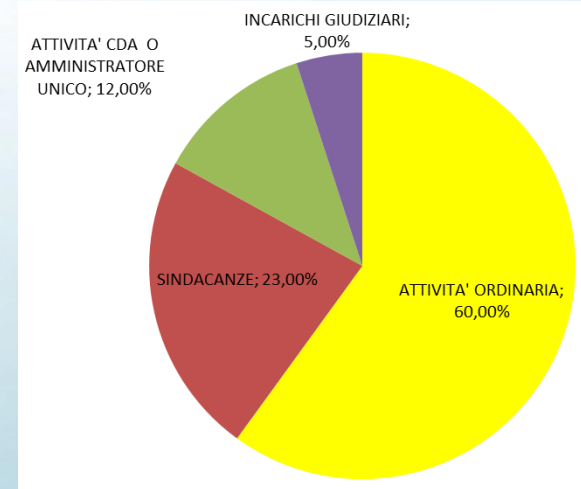




# L' Osservatorio Sinistri

## 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%

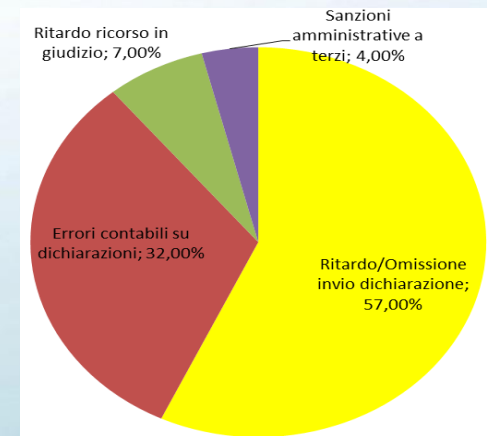
\*I sinistri da Danno Erariale sono relativi alle richieste avanzate direttamente dalla Corte dei Conti e derivano principalmente da attività svolta presso enti pubblici o società a partecipazione pubblica.

\*\*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

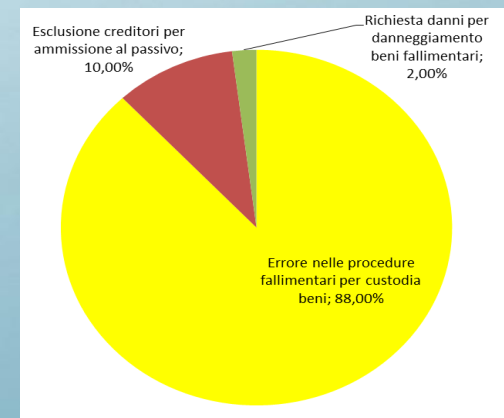
## Sinistri da Attività Ordinaria

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.



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.  
Eutetke.info

VERIFICA L'ISCRIZIONE ALL'ORDINE DEL TUO CONSULENTE

clicka qui >

**SUPERBONUS 110%**

più info >

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

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

MODULISTICA

I fac similis per la presentazione di istanze istituzionali ed i link per richiederle:

- 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

OCTOBRE 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

AON

# L' RC SI FA COMpleta

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



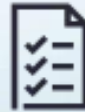


## I Punti di Forza di COMpleta



### Pacchetto unico

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

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

## Il nuovo Partner Assicurativo

264 mln eur  
Premi lordi

7 mln eur  
Utile netto

284 mln di  
patrimonio  
netto

Certificata con rating "A-" (eccellente) da AM Best., **AmTrust Assicurazioni è leader nel settore della rc professionale medica del libero professionista e della Sanità Pubblica.**



AmTrust Assicurazioni è parte del Gruppo americano AmTrust Financial Services Inc., fondata negli Stati Uniti nel 1998, con una missione fondamentale: essere parte delle realtà nazionali e interpretare le esigenze locali in settori assicurativi altamente specialistici. Am Trust è Compagnia che opera in regime di stabilimento in Italia .

## L'Offerta normativa COMpleta

RC PROFESSIONALE	TUTELA LEGALE	INFORTUNI
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Piena copertura dell'attività Ordinaria</li> <li>• Copertura incarichi Alto rischio (sindaco-cda-odv).</li> <li>• Retroattività illimitata</li> <li>• Postuma per fine attività 10 anni -Deeming clause</li> <li>• Clausola di continuità</li> <li>• visto leggero + 730 fino a</li> <li>• 5.000.000 eur</li> <li>• Danno erariale incluso</li> </ul>	<p>Copertura spese legali in ambito civile penale e amministrativo</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Morte invalidità permanente da infortunio e rimborso spese mediche</li> <li>• Per soci e collaboratori copertura professionale ed extraprofessionale (operatività 24 h)</li> <li>• Per dipendenti copertura professionale (rischio professionale + rischio in itinere)</li> </ul>

## L'Offerta economica COMpleta

RC PROFESSIONALE	TUTELA LEGALE	INFORTUNI
<p><b>Massimali</b> Da 350.000 eur a 5.000.000 eur</p> <p><u>Nuova opzione 3.500.000eur</u></p> <p>In base ai compensi da 0 a 3.500.000 eur</p> <p><b>Franchigie modulari</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Per attività ordinaria a partire da 350 eur</li> <li>• Per attività sindaco a partire da 1500eur</li> <li>• <b>È sempre possibile assunzione con high risk 100%</b></li> </ul>	<p><b>Per target</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Libero professionista singolo</li> <li>• Studio Associato</li> </ul> <p><b>Massimali per sinistro</b></p> <p>10.000/30.000/ 80.000</p> <p>Per fasce di compensi</p> <p><b>Franchigia</b></p> <p>Non presente</p>	<p><b>Per target</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Soci/singolo professionisti/collaboratori esclusivi</li> <li>• Dipendenti/Tirocinanti/Praticanti</li> </ul> <p><b>Somme Assicurate</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Morte = € 80.000</li> <li>• Invalidità Permanente da Infortunio = € 80.000</li> <li>• Rimborso Spese Mediche = € 5.000</li> </ul> <p><b>Franchigia</b></p> <p>Morte e RSMO = non prevista</p> <p>Invalidità Permanente da Infortunio = (Soci e singolo)</p> <p>3% relativa al 10% - 5% relativa al 10% sui rischi sportivi</p> <p>(Dipendenti/tirocinanti/praticanti)</p> <p>5% relativa al 15%</p>

# 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)**

# COMpleta TUTELA LEGALE

<b>Procedimenti legali penali amministrativi civili e disciplinari</b>	
<b>Ampio ventaglio di spese stragiudiziali e giudiziali coperte</b>	
<b>Formulazione Loss of Occurrence</b>	
<b>Retroattività 5 anni per procedimenti penali</b>	
<b>Continuità temporale</b>	
<b>Garanzie Opzionali</b>	
<b>Postuma quinquennale in caso di mancato rinnovo</b>	





# COMpleta INFORTUNI



<b>Assicurati senza comunicazione dell'anagrafica</b>
<b>Rischio professionale e in itinere per dipendenti tirocinanti praticanti</b>
<b>Rischio anche extraprofessionale per i soci e collaboratori</b>
<b>Morte ,invalidità permanente, rimborso spese mediche</b>
<b>Morte presunta con dichiarazione di assenza</b>
<b>Tabella INAIL</b>
<b>Ernie traumatiche o da sforzo o rottura sottocutanea del tendine di Achille</b>
<b>Rischi sportivi a carattere ricreativo</b>
<b>Rimborso spese funerarie e rimpatrio salma</b>
<b>Deroga denuncia altre assicurazioni (salvo che con At)</b>
<b>Pregiudizio a svolgere attività quotidiane</b> <b>60= 100</b>
<b>Infortuni da colpa grave e tumulto popolare</b>
<b>Limite di età 80 anni compreso</b>

# COMpleta INFORTUNI /costi



## PREMIO ANNUO LORDO PRO CAPITE – TARIFFA SOCI/SINGOLO PROFESSIONISTA/COLLABORATORI ESCLUSIVI

Operatività della copertura	Garanzia	SA (€)	Franchigia	Tasso Lordo	Premio Lordo (€)
H 24	Morte	80.000	-	0,5000	40 €
	IPI	80.000	3% REL. 10% - 5% REL. 10% SUI RISCHI SPORTIVI	0,5000	40 €
	RSM	5.000	-	3,0000	15 €
					95 €

## PREMIO ANNUO LORDO PRO CAPITE – TARIFFA DIPENDENTI/TIROCINANTI/PRATICANTI

Operatività della copertura	Garanzia	SA (€)	Franchigia	Tasso Lordo	Premio Lordo (€)
RISCHIO PROFESSIONALE + RISCHIO IN ITINERE	Morte	80.000	-	0,2000	16 €
	IPI	80.000	5% REL. 15%	0,2000	16 €
	RSM	5.000	-	3,0000	15 €
					47 €

# 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**