

Responsabilità Professionale ed Assicurazione

13 marzo 2025



Rischio professionale

La possibilità che il professionista o l'aggregazione professionale commettano errori tecnici o di gestione dell'attività

Mitigazione del rischio e creazione di valore

Expertise professionale e procedure per
l'organizzazione del lavoro come :

- ✓ **Formazione continua**
- ✓ **Certificazione delle competenze e dei processi**
- ✓ **incarichi contrattuali per il perimetro delle prestazioni e delle responsabilità**

L'inquadramento Normativo

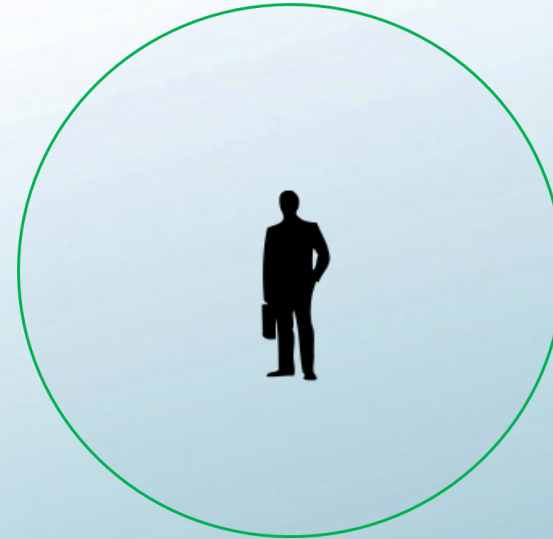
**La polizza RC Professionale
è obbligatoria (la Riforma delle
Professioni DPR 137/2012)**

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



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

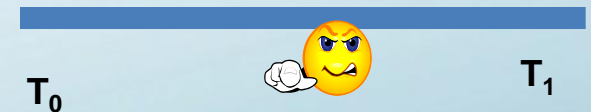


La Validità Temporale – il regime Claims Made e la retroattività

I dati:

T_0 = decorrenza (inizio validità temporale)

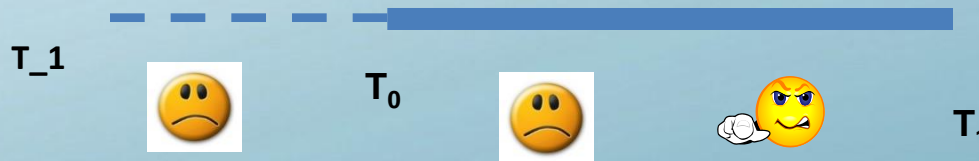
T_1 = scadenza (fine della validità temporale)



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 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?

T_0



T_1



T_{+1}

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



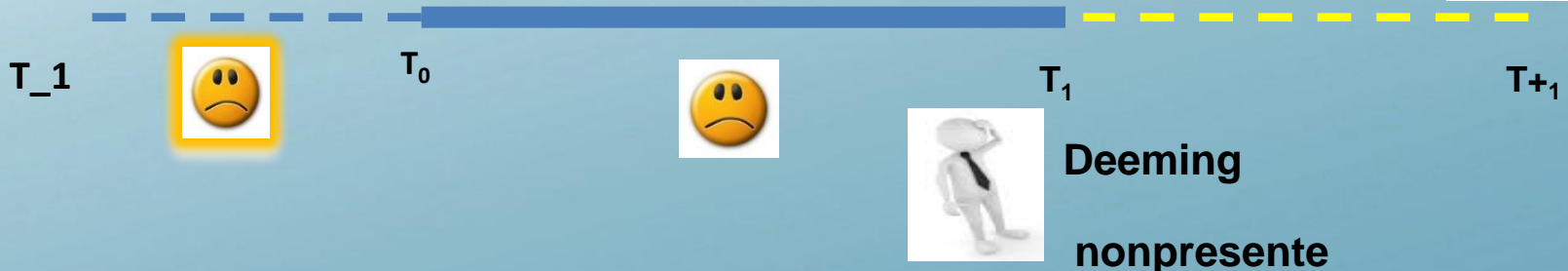
Ric= data richiesta risarcimento



**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



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

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 PICCATI E ALDO MILANESE"
TESTI ESAMI DI STATO

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

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. [Eutekne 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 PICCATI E ALDO MILANESE

MODULISTICA

I [fao 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

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 Odcec di Torino - AON

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**.

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

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

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 →](#)

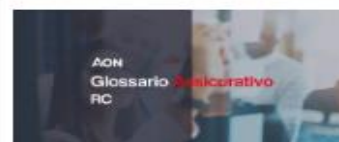


21 December 2022

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 →](#)

Consulenza per gli Iscritti

ODCEC
TORINO



| Nome cognome | Telefono | Indirizzo email |
|-----------------------|-------------|--|
| Davide Fugiglando | 335 1863037 | davide.fugiglando@aon.it |
| Amelia Olga Cuzzocrea | 366 6188975 | Amelia.Cuzzocrea@aon.it |

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

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 →](#)

I Sinistri

Il sinistro



Quando arriva il momento di denunciare un sinistro l'Assicuratore è tenuto a mantenere le «promesse» contenute nella polizza.

Aon ha costituito un team dedicato alla gestione dei sinistri, composto da personale altamente specializzato, che affianca l'Assicurato in ogni momento, fornendogli assistenza e consulenza specifica affinché ogni pratica di sinistro venga gestita in maniera efficace.

A tal fine vengono condivise con le Compagnie di Assicurazione delle «best practices», che vengono aggiornate costantemente sulla base delle necessità dei clienti.

Le fasi di gestione di un sinistro



Istruttoria preliminare

In questa fase, che precede la denuncia, i consulenti di Aon affiancano il cliente per una corretta impostazione della denuncia di sinistro

Denuncia del Sinistro

E' il momento in cui viene trasferita all'Assicuratore la notizia di un sinistro. I consulenti Aon forniscono al cliente support nella redazione della denuncia (che avviene attraverso moduli di denuncia precostituiti e condivisi con le Compagnie di Assicurazione) e forniscono tutte le informazioni necessarie affinché non venga creato alcun pregiudizio al buon esito della pratica.

Le fasi di gestione di un sinistro



Assistenza nella trattazione del sinistro

I consulenti Aon curano tutte le circostanze che seguono la denuncia, a partire dagli incarichi ai legali, coinvolgendo e tenendo aggiornato il cliente sugli sviluppi del sinistro

Definizione del sinistro

In questa fase si condivide con il cliente l'esito del sinistro, attivandosi per il celere inoltro di ogni comunicazione/definizione, condividendo con il cliente eventuali riscontri

Cosa fare e cosa non fare in caso di sinistro

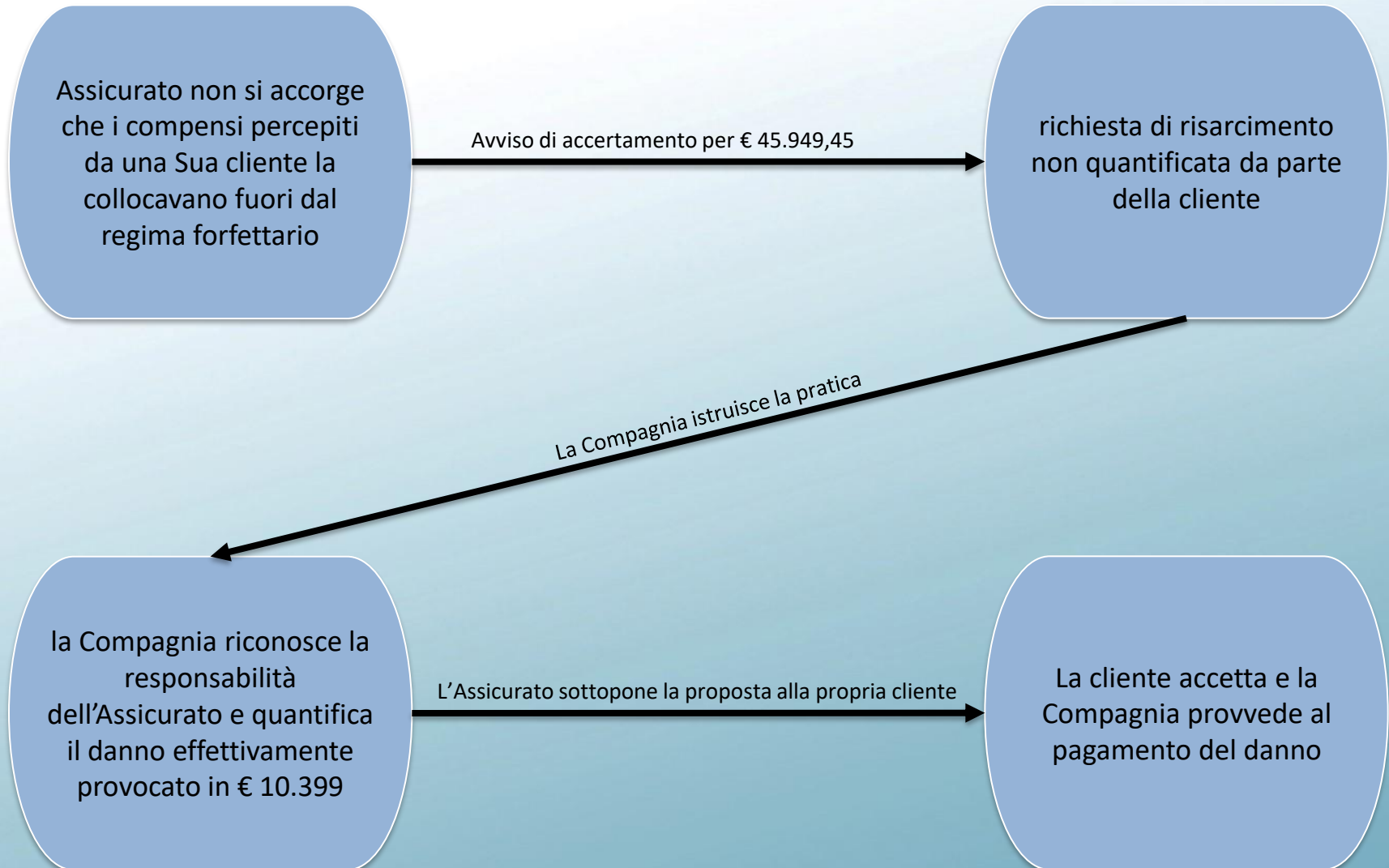


- **Denunciare IMMEDIATAMENTE il Sinistro:** compilando eventuali moduli a disposizione ed inviando tutta la documentazione utile in proprio possesso
- **Inviare TEMPESTIVAMENTE seguiti ed aggiornamenti soprattutto se si tratta di atti giudiziari**
- **Fornire TEMPESTIVAMENTE quanto richiesto: INFORMAZIONI,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

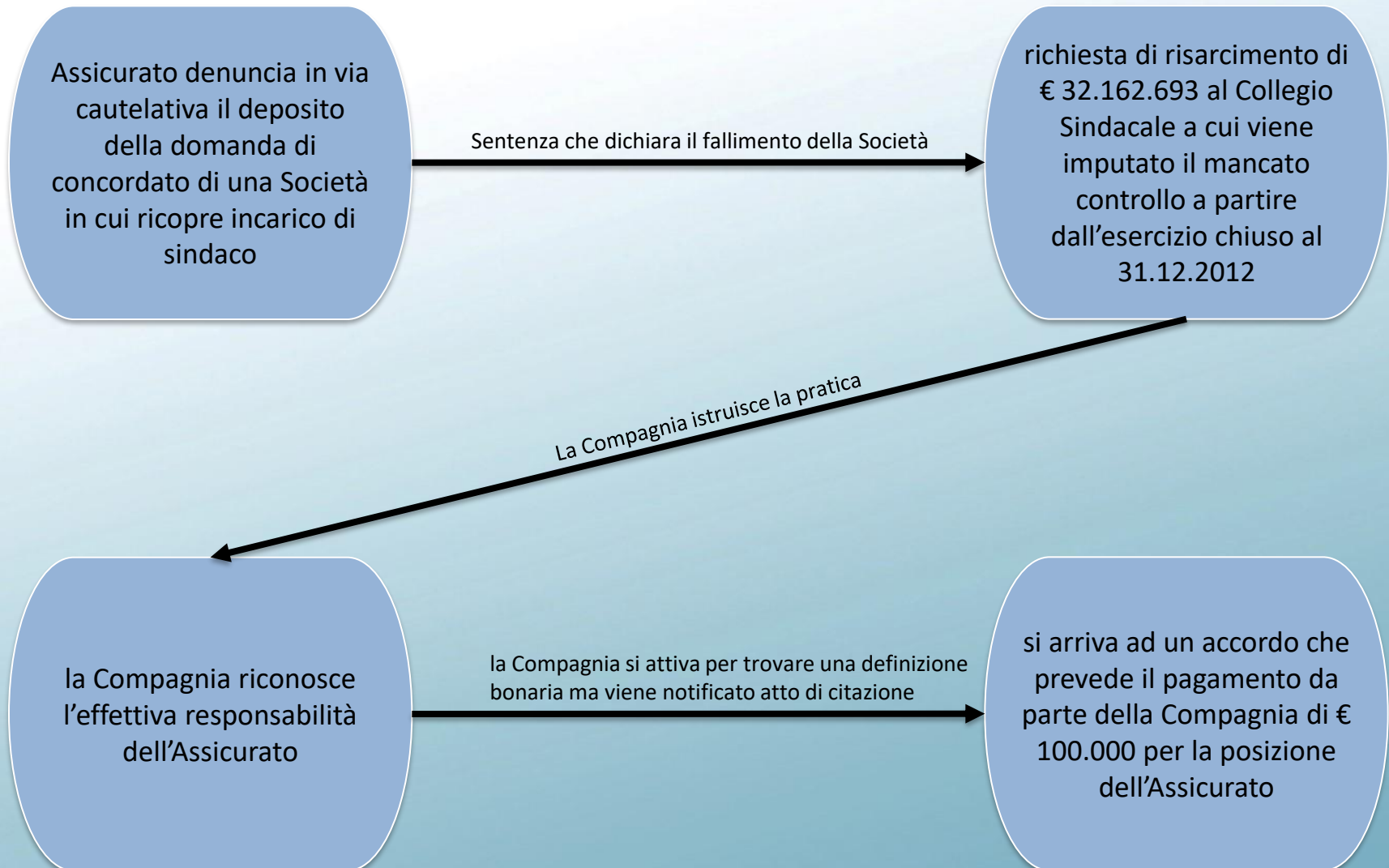


- **NON** ammettere proprie responsabilità
- **NON** sostenere spese e costi senza consenso scritto
- **NON** portare avanti una trattativa senza approvazione
- **NON** definire e **NON** liquidare senza autorizzazione

Caso pratico 1



Caso pratico 2



La frequenza per tipologia di sinistro

La frequenza per tipo di Assicurato

| | |
|----------------------------|------|
| Professionista individuale | 3068 |
| Studio Associato | 1147 |

La frequenza per alcune tipologie di attività

| Tipologia di Attività | Numero di sinistri | Percentuale |
|-----------------------|--------------------|-------------|
| Attività Ordinaria | 2579 | 61% |
| Attività di sindaco | 1120 | 27% |
| Attività di CdA | 85 | 2% |

Evolutioni del mercato assicurativo

- ❑ **Riforma responsabilità sindaci e revisori**
- ❑ **Certificazione delle strutture professionali aggregate**
- ❑ **Peggioramento statistica visto di conformità (pratiche Superbonus)**

Grazie per l'attenzione