

La polizza assicurativa come strumento di copertura dei rischi professionali

AON

Relatore:

Paolo Convertino– Hub Director Professional Services – Aon spa

La Responsabilità Civile Professionale

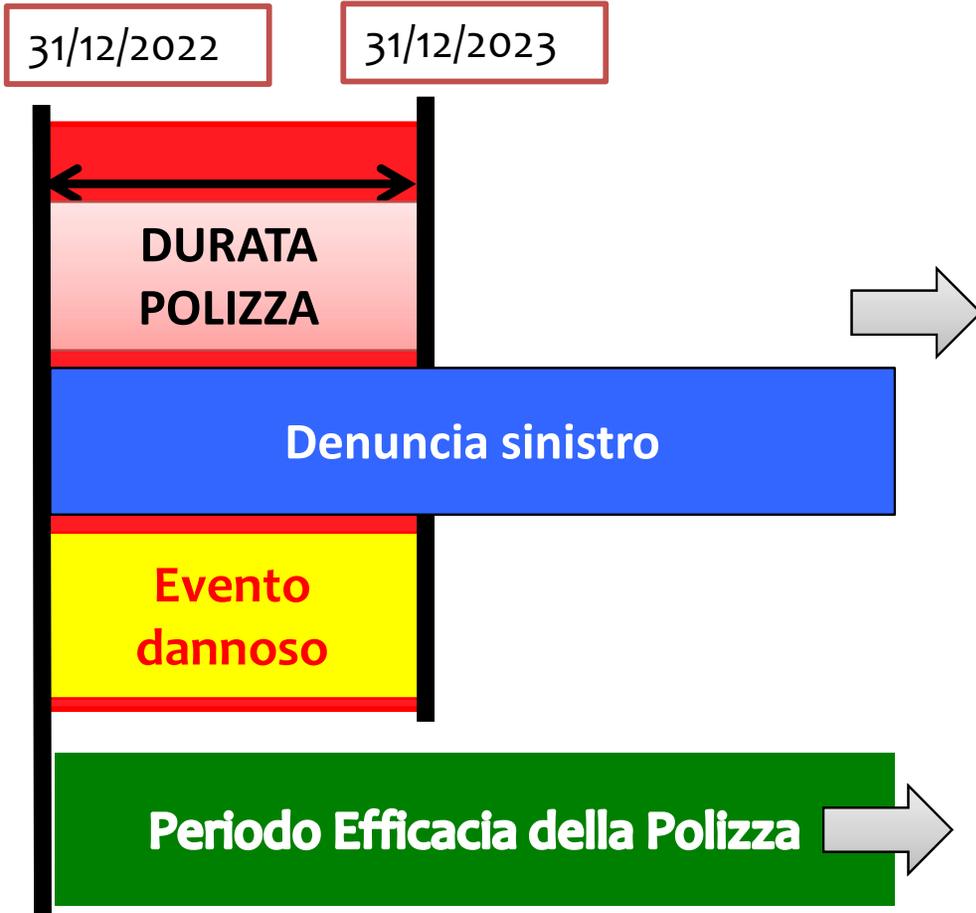
«Le condizioni che fanno la differenza»

- Loss Occurrence: per l'operatività della garanzia è necessario che il fatto su cui si basa la richiesta di risarcimento sia avvenuto durante il tempo dell'assicurazione
- Claims Made: per l'operatività della garanzia ciò che rileva è il momento in cui perviene all'assicurato la richiesta di risarcimento* indipendentemente da quando si è verificato il fatto dannoso

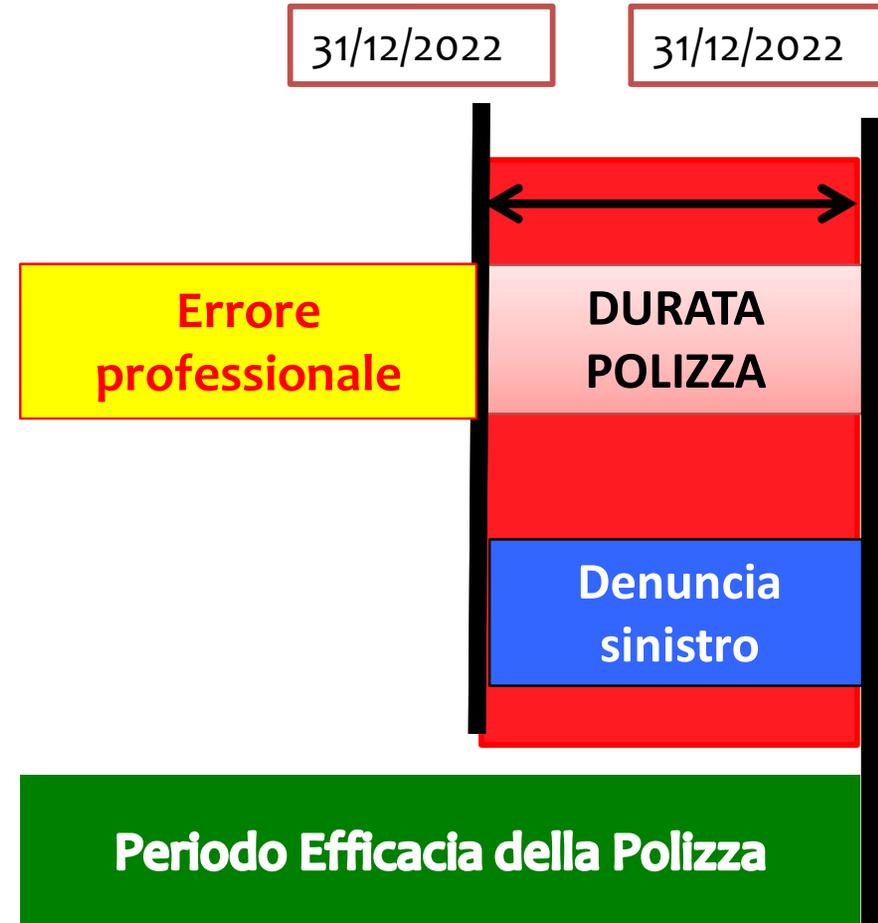
**o l'assicurato viene a conoscenza di una circostanza che potrebbe dar luogo ad una richiesta di risarcimento (valida solo se presente la deeming clause).*

LOSS OCCURENCE (insorgenza del danno) e CLAIMS MADE (a richiesta fatta)

LOSS OCCURENCE



CLAIMS MADE



RETROATTIVITA'

Estensione copertura per errori commessi prima della sottoscrizione della polizza ma di cui si è venuti a conoscenza dopo la sottoscrizione del contratto

ULTRATTIVITA'

Estensione copertura per richieste danni **SUCCESSIVE** alla data di cessazione dell'attività

DEEMING CLAUSE

Possibilità di denunciare agli assicuratori come sinistro anche le semplici circostanze suscettibili di causare una richiesta di risarcimento.

VINCOLO DI SOLIDARIETA'

Possibilità di estendere la copertura in solido per gli incarichi di Sindaco/Odv/CDA senza discrezione all'assunzione da parte degli assicuratori

- Decorrenza Polizza: 31/12/2022
- Scadenza Polizza: 31/12/2023
- Retroattività: 2 anni

Definizione sinistro: si intende la prima richiesta scritta di risarcimento presentata dal terzo all'assicurato in relazione all'attività garantita con la presente Polizza e dalla quale possa derivare una richiesta di risarcimento.



RETROATTIVITA'

Estensione copertura per errori commessi prima della sottoscrizione della polizza ma di cui si è venuti a conoscenza dopo la sottoscrizione del contratto

ULTRATTIVITA'

Estensione copertura per richieste danni **SUCCESSIVE** alla data di cessazione dell'attività

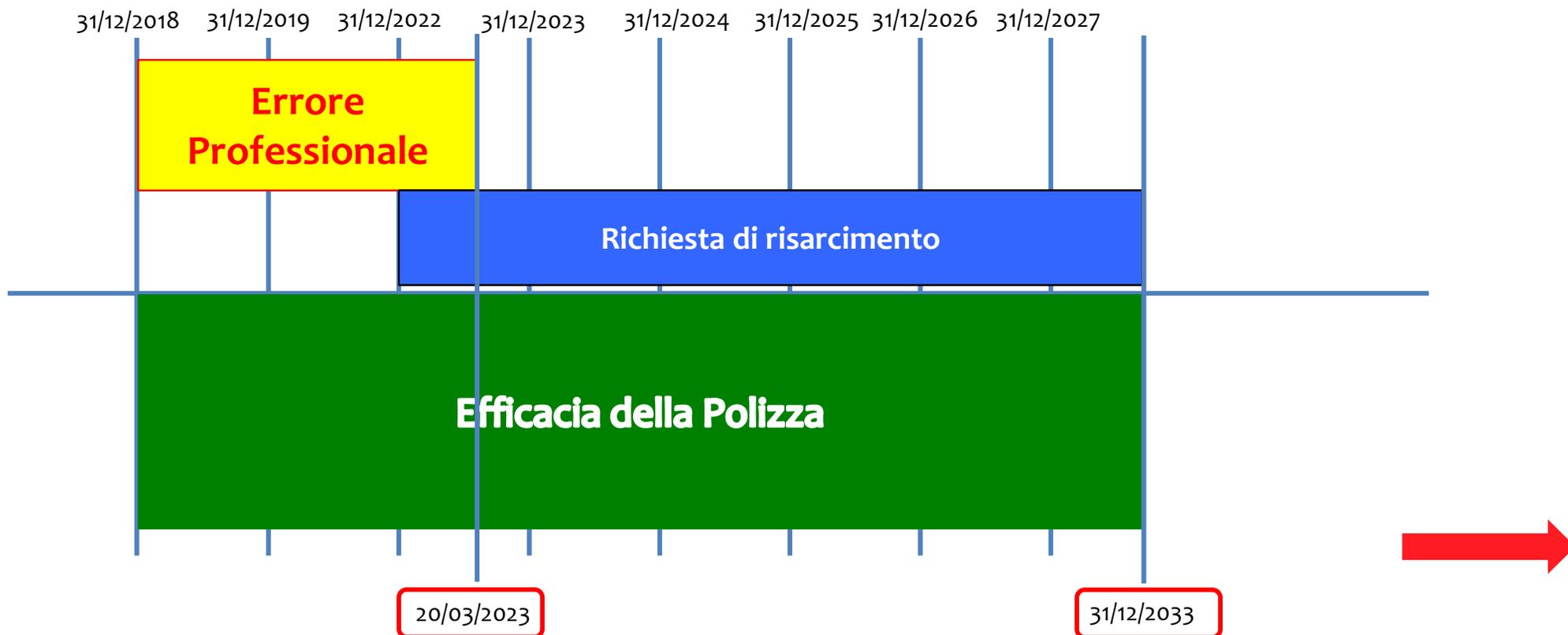
DEEMING CLAUSE

Possibilità di denunciare agli assicuratori come sinistro anche le semplici circostanze suscettibili di causare una richiesta di risarcimento.

VINCOLO DI SOLIDARIETA'

Possibilità di estendere la copertura in solido per gli incarichi di Sindaco/Odv/CDA senza discrezione all'assunzione da parte degli assicuratori

- Decorrenza Polizza: 31/12/2022
- Scadenza Polizza: 31/12/2023
- Cessazione Attività Professionale: 20/03/2023
- Retroattività: 2 anni
- Ultrattività: 10 anni



RETROATTIVITA'

Estensione copertura per errori commessi prima della sottoscrizione della polizza ma di cui si è venuti a conoscenza dopo la sottoscrizione del contratto

ULTRATTIVITA'

Estensione copertura per richieste danni **SUCCESSIVE** alla data di cessazione dell'attività

DEEMING CLAUSE

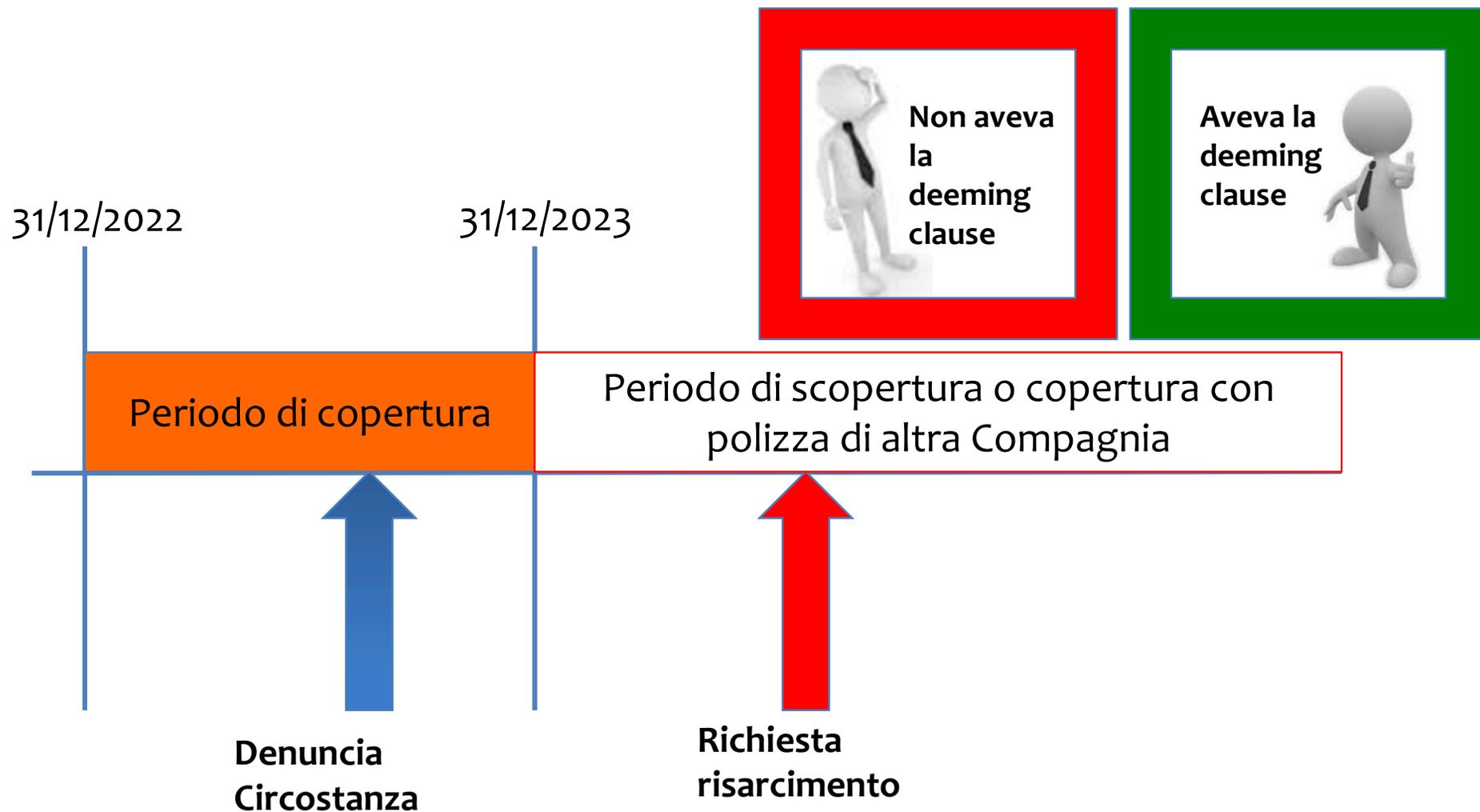
Possibilità di denunciare agli assicuratori come sinistro anche le semplici circostanze suscettibili di causare una richiesta di risarcimento.

VINCOLO DI SOLIDARIETA'

Possibilità di estendere la copertura in solido per gli incarichi di Sindaco/Odv/CDA senza discrezione all'assunzione da parte degli assicuratori

Definizione di Sinistro: La denuncia all'Assicuratore di una Richiesta di Risarcimento conseguente al verificarsi di un **Evento Dannoso** per il quale è prestata l'Assicurazione

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



- Il 31/12/2022 il Dott. Tizio sottoscrive una polizza annuale con la Compagnia Alfa Assicurazioni
- Il 30/03/2023 la società Beta SpA dove il Dott. Tizio svolge attività di sindaco viene dichiarata fallita.
- Il 01/04/2023 il Dott. Tizio avvisa la sua Compagnia del fallimento della società Beta SpA

Polizza con Deeming Clause

- La Compagnia Alfa apre un sinistro cautelativo (con relativo numero di protocollo)



- Il 31/12/2023 il Dott. Tizio non rinnova la sua copertura con la Compagnia Alfa e sottoscrive una nuova copertura con la Compagnia Gamma Assicurazioni.
- Il 30/06/2024 il curatore fallimentare della società Beta SpA invia una richiesta di risarcimento al Dott. Tizio, accusandolo di essere uno dei responsabili del fallimento della società Beta.

- Il 01/04/2023 il Dott. Tizio avvisa la sua Compagnia del fallimento della società Beta SpA che respinge il sinistro in quanto circostanza nota
- Contestualmente il Dott. Tizio avvisa la sua vecchia Compagnia Alfa che prende in carico il sinistro.

Polizza senza Deeming Clause

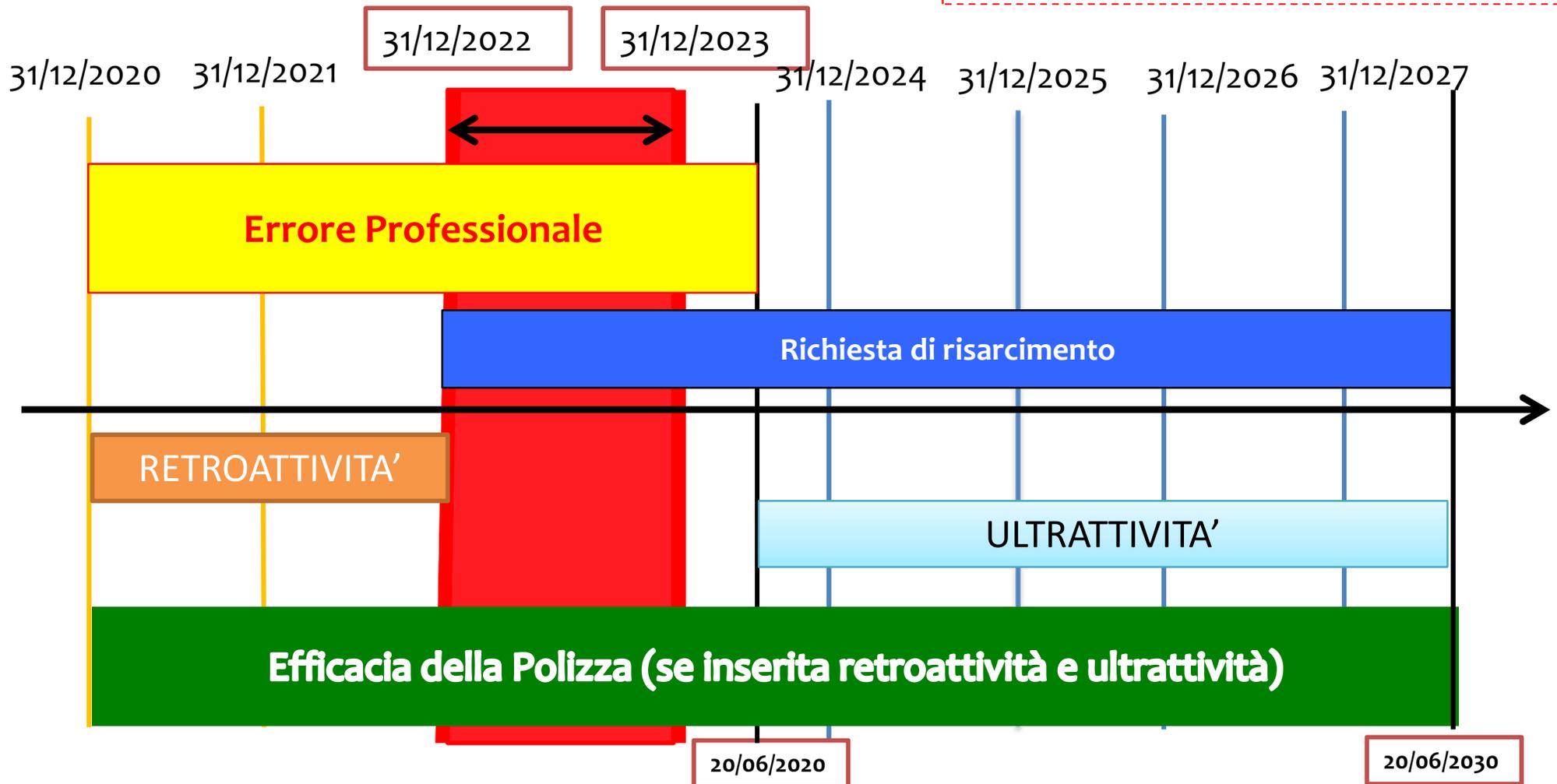
- La Compagnia Alfa prende atto del fallimento della Beta SpA, ma non apre alcun sinistro dato che non c'è ancora una richiesta danni per il Dott. Tizio



- Il 01/04/2023 il Dott. Tizio avvisa la sua Compagnia del fallimento della società Beta SpA che respinge il sinistro in quanto derivante da circostanza nota
- Contestualmente il Dott. Tizio avvisa la sua vecchia Compagnia Alfa che respinge a sua volta il sinistro perché non relativo a un seguito di una denuncia aperta

- **Decorrenza Polizza:** 31/12/2022
- **Scadenza Polizza:** 31/12/2023
- **Cessazione Attività Professionale:** 20/06/2023
- **Retroattività:** 2 anni
- **Ultrattività:** 10 anni

La clausola “claims made” prevede che la polizza operi solo per le richieste di risarcimento che siano presentate durante il periodo di validità della polizza, indipendentemente dal momento in cui si è verificato il fatto o il danno



RETROATTIVITA'

Estensione copertura per errori commessi prima della sottoscrizione della polizza ma di cui si è venuti a conoscenza dopo la sottoscrizione del contratto

ULTRATTIVITA'

Estensione copertura per richieste danni **SUCCESSIVE** alla data di cessazione dell'attività

DEEMING CLAUSE

Possibilità di denunciare agli assicuratori come sinistro anche le semplici circostanze suscettibili di causare una richiesta di risarcimento.

VINCOLO DI SOLIDARIETA'

Possibilità di estendere la copertura in solido per gli incarichi di Sindaco/Odv/CDA senza discrezione all'assunzione da parte degli assicuratori

Esempio:

Dott. Tizio

Dott. Caio

Dott. Sempronio

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:



Tizio

Scenario con Polizza Dott. Tizio 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

Tizio



DEFINIZIONI

- COPERTURA DEI
**DANNI DI NATURA
NON PATRIMONIALE**
ES: DANNO D'IMMAGINE

- DEFINIZIONE DI
**CIRCOSTANZA E
CIRCOSTANZA NOTA**
PER DEFINIRE MEGLIO
IL PERIMETRO DELLA
COPERTURA

DANNO ERARIALE

POSSIBILITA' DI
ESTENDERE LA
COPERTURA ALLA
**RESPONSABILITA'
AMMINISTRATIVO-
CONTABILE DIRETTA O
INDIRETTA SU CUI
GIUDICA LA CORTE DEI
CONTI**

RISCHIO INFORMATICO

POSSIBILITA' DI
COPRIRE LA
RESPONSABILITA'
PROFESSIONALE DEL
COMMERCIALE PER
ERRORI/RITARDI
DOVUTI A **VIRUS
INFORMATICI**

MASSIMALI E FRANCHIGIE

**FRANCHIGIE FISSE E
SCOPERTI CON TETTO**

Polizza Base

Oggetto
dell'Assicurazione:

D.Lgs.139 del
28.06.2005

con inclusione di
altre attività come gli
incarichi giudiziari e il
danno erariale

Condizioni Aggiuntive: valide solo se espressamente richiamate

**Sindaco/Revisore/Consigliere di Amministrazione /ODV
con Vincolo di Solidarietà**

Visto Pesante

Visto di Conformità con 730

Attività presso i CAF

Amministratori di Stabili

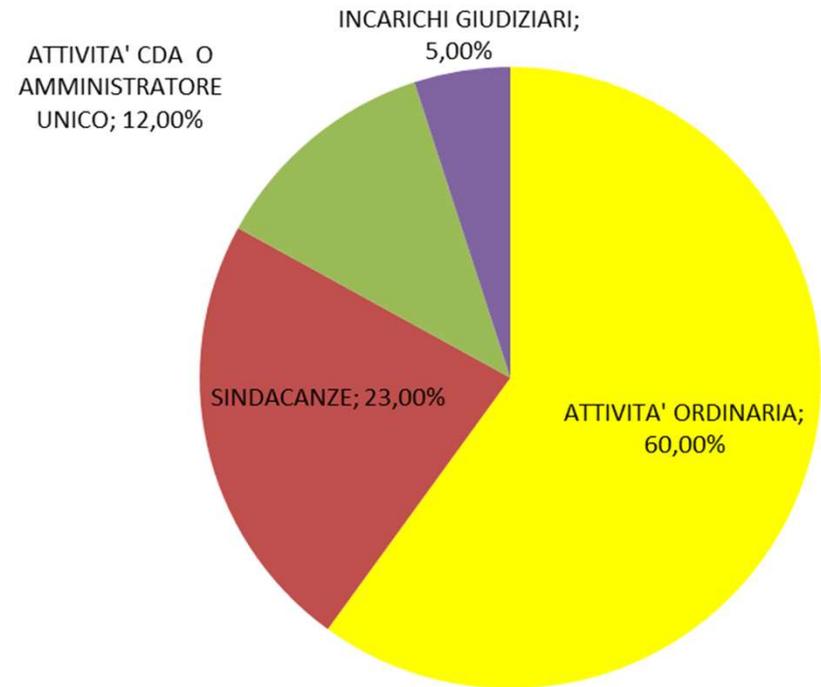
Conduzione dello Studio

Information & Technology Shield

Focus sulla sinistrosità

Panoramica generale Sinistrosità

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



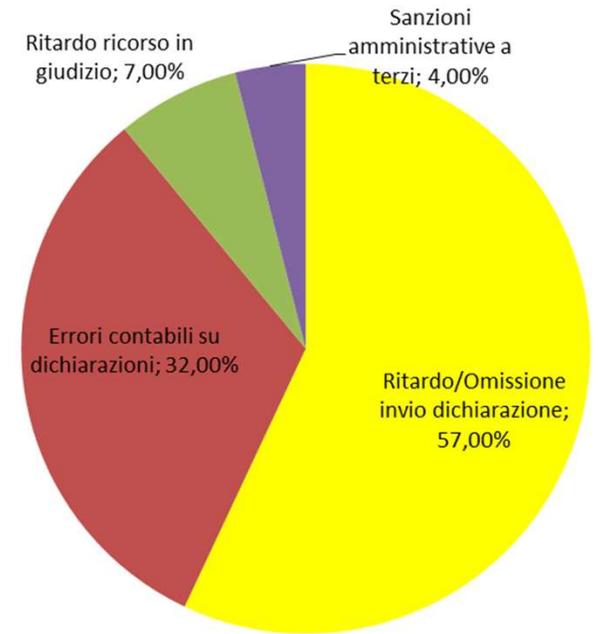
Principali Cause per cui la Compagnia ha eccepito l'operatività della copertura:

- 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.

Focus su tipologia di sinistro

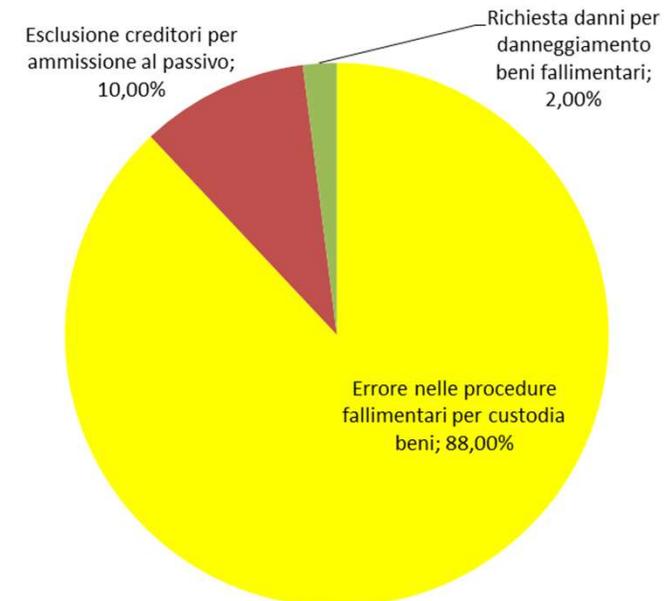
Sinistri da Attività Ordinaria

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%



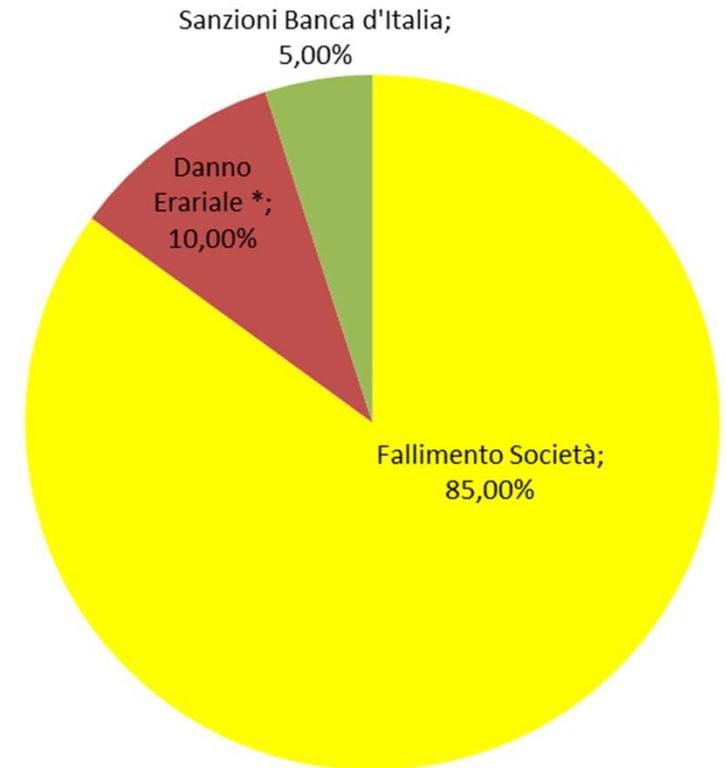
Focus su tipologia di sinistro

Sinistri da Attività di Sindaco e Consigliere di Amministrazione

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.



La Convenzione con Odcec Torino



Nel sito  Parola chiave

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 userId e password per l'area di interesse: il sistema effettuerà automaticamente l'accesso all'area desiderata

Login

Password

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

NEWS IN PRIMO PIANO

CHI SIAMO

NORME E REGOLAMENTI

ALBO PROFESSIONALE

MODULISTICA

CIRCOLARI E INFORMATIVE

PROGRAMMAZIONE E CONVEGNI

GRUPPI DI LAVORO E OSSERVATORI ISTITUZIONALI

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

OSSERVATORIO INTERNAZIONALE

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

Gruppo di Lavoro Antiriciclaggio - Registro dei Titolari Effettivi

CALENDARIO CONVEGNI

NOVEMBRE 2023

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			

FEED INFORMATIVI

Non solo concordato preventivo: come cambia l'accertamento fiscale con la (...)

Giovedì 16 novembre in edicola con Il Sole 24 Ore lo speciale di 16 pagine per approfondire il decreto legislativo attuativo che è in arrivo [Il Sole 24 ORE - Norme e Tributi](#)

DAL CNDCEC

News

Note informative

Studi e ricerche

VERIFICA L'ISCRIZIONE ALL'ORDINE DEL TUO CONSULENTE

[clicca qui ▶](#)

RESPONSABILITÀ CIVILE PROFESSIONALE

Responsabilità Civile Professionale

Centro Congressi Lingotto

18-20 ottobre 2023

Torino 2023

Lavoriamo insieme per il nostro futuro

Congresso Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili

NOVITÀ: Aggiornamenti al 15 Novembre 2023

▶ **DICEMBRE 2023**

- ▶ **Convegni.** Corso sul contenzioso bancario e finanziario - terzo incontro
- ▶ **Convegni.** Incontro a cura del Gruppo di lavoro Bilancio Sociale e di Sostenibilità

30 NOVEMBRE 2023

- ▶ **Convegni.** Evento M&P: **Responsabilità civile** titolare effettivo, attualità fiscale

29 NOVEMBRE 2023

- ▶ **Convegni.** Appuntamento con il contenzioso tributari

AMMINISTRAZIONE TRASPARENTE

[Entra ▶](#)

I PIU' LETTI

Circolari e notiziari. ODCEC di Torino

Raggiungibile anche dal sito
www.convenzionecommercialisti.it



**L' RC SI FA
COMpleta**

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



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



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**.

AON



RC

GIOVANE COMMERCIALISTA

ISCRITTO ALL'ALBO DA MENO DI TRE ANNI

FATTURATO	€25.000
MASSIMALE	€350.000
FRANCHIGIA	€0
PREMIO	€240

SINGOLO PROFESSIONISTA

ATTIVITÀ ORDINARIA

FATTURATO	€50.000
MASSIMALE	€350.000
FRANCHIGIA	€350
PREMIO	€277

SINGOLO PROFESSIONISTA

FATTURATO MEDIO - AQUISTO RC PER ATTIVITÀ ORDINARIA

FATTURATO	€75.000
MASSIMALE	€500.000
FRANCHIGIA	€450
PREMIO	€415

SINGOLO PROFESSIONISTA

ATTIVITÀ ORDINARIA E ATTIVITÀ AD ALTO RISCHIO

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

ATTIVITÀ ORDINARIA

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

O TIROCINANTI O PRATICANTI

NUMERI SOCI/PROFESSIONISTA	1
SOMME ASSICURATE	Morte €80.000
	IPI** €80.000
	RSM* €5.000
PREMIO	€ 47

SOCI DELLO STUDIO

O SINGOLO PROFESSIONISTA O COLLABORATORI ESCLUSIVI

NUMERI SOCI/PROFESSIONISTA	1
SOMME ASSICURATE	Morte €80.000
	IPI** €80.000
	RSM* €5.000
PREMIO	€ 95

**Invalidità Permanente da Malattia
*Rimborso Spese Mediche

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
An AmTrust Financial Company

Consulente dedicato:

Davide Fugiglando



335.1863037



Davide.fugiglando@aon.it

Per informazioni e preventivi online:



02 87232394



commercialisti.aon@aon.it



www.convenzionecommercialisti.it

**Grazie per
l'attenzione**

AON

Paolo Convertino
Hub Director Professional Services



331 7147566



paolo.convertino@aon.it