



ALL INSURANCE BROKER Srl
LLOYD'S CORRESPONDENT

PROFESSIONE E ASSICURAZIONE CRITICITA' NEL PANORAMA ASSICURATIVO:

REGIME TEMPORALE (FORMA «CLAIMS MADE» e FORMA «LOSS OCCURRENCE»)

LE CIRCOSTANZE (dichiarazioni precontrattuali, gestione del contratto)

LA GESTIONE DELLA PROPRIA POLIZZA

Siena, 4 luglio 2014



AIB ALL INSURANCE BROKER Srl
Sede legale/operativa Pistoia: Via Niccolò' Machiavelli 19 – 51100 Pistoia
Unit di Lucca: Viale Giusti, 273 int.36 - 55100 Lucca
Tel. 0573 358131 / 0573.978840 0573 977188 Fax: 0573 23790
info@aibroker.it www.insuranceonline.it





ALL INSURANCE BROKER Srl
LLOYD'S CORRESPONDENT

REGIME TEMPORALE

LOSS OCCURRENCE E CLAIMS MADE

Questi termini, utilizzati per le coperture di responsabilità civile, identificano la validità della copertura assicurativa in funzione della durata del contratto e della garanzia assicurativa con quella di avvenimento del sinistro e/o della richiesta danni.



ALL INSURANCE BROKER Srl
LLOYD'S CORRESPONDENT

LOSS OCCURRENCE (insorgenza del danno)

Eventi che si sono verificati durante la validità della polizza ma che procurano conseguenze dannose una volta che il contratto assicurativo è scaduto

Oggi capita l'evento e sono regolarmente assicurato con la polizza X, ma il danneggiato fa richiesta dei danni subito dopo due anni dall'evento, quando oramai la polizza X, a suo tempo esistente, è cessata.





ALL INSURANCE BROKER Srl
LLOYD'S CORRESPONDENT

Con l'espressione "loss occurrence" quindi, per l'operatività della polizza è necessario che il fatto su cui si basa la richiesta di risarcimento sia "avvenuto durante il tempo dell'assicurazione". Richiesta che può pervenire all'assicurato (entro i termini di prescrizione di legge previsti per quello che è successo e che devono essere rispettati dalla parte lesa), indipendentemente dalla vigenza della polizza, e quindi anche dopo la sua cessazione.

Questa forma assicurativa è quella che si trova nella normale polizza RCT – RCO della famiglia, del commercio e delle imprese industriali; la si trovava anche nelle polizze relative alle Responsabilità Professionali ma non più da alcuni anni in quanto gli assicuratori non riuscivano più a quantificare preventivamente gli importi da mettere a riserva per pagare sinistri futuri (la finestra temporale era troppo dilatata).

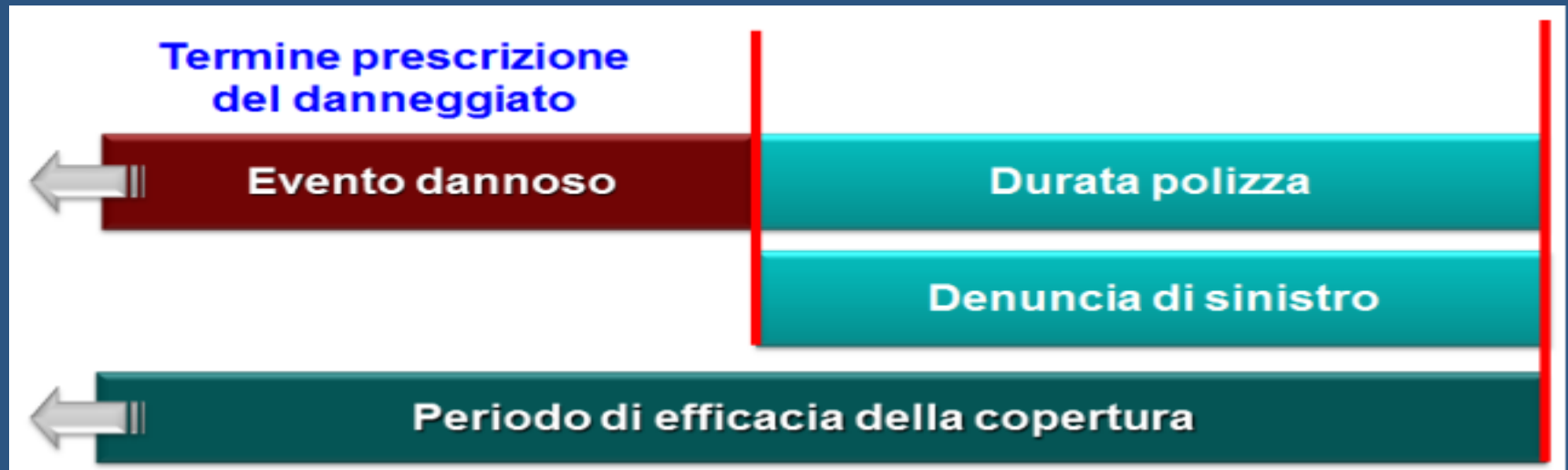


ALL INSURANCE BROKER Srl
LLOYD'S CORRESPONDENT

CLAIMS MADE (a richiesta fatta)

Eventi che si sono verificati precedentemente alla decorrenza della polizza esistente, ma che sono l'origine della richiesta danni formulata durante la validità della polizza interessata

Oggi si verifica l'errore professionale e non sono assicurato, ma il danneggiato effettua il proprio reclamo anni dopo.





ALL INSURANCE BROKER Srl
LLOYD'S CORRESPONDENT

Con questa formula 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. La garanzia si estende quindi agli eventi già accaduti (ma non noti all'assicurato) rispetto al momento della decorrenza della polizza.

Questa forma assicurativa è quella che si trova ormai in quasi tutte le polizze di RC Professionale.

In questo caso, se non si è in presenza dell'inizio dell'attività lavorativa, occorre che la polizza preveda un periodo di retroattività (pregresso) congruo.

Questa tipologia di polizza prevede normalmente anche la copertura dei sinistri che pervengono oltre la scadenza del contratto ma solo a seguito di cessazione dell'attività; è pertanto opportuno non interrompere la copertura (anche se prestata nel tempo da assicuratori diversi) sino alla completa cessazione dell'attività.



ALL INSURANCE BROKER Srl
LLOYD'S CORRESPONDENT

DICHIARAZIONI PRECONTRATTUALI - CIRCOSTANZE (“IL QUESTIONARIO”)

Considerando appunto che il mercato non offre più ormai polizze nella forma loss occurrence, onde poter acquistare una polizza nella forma claims made con copertura delle attività pregresse, prima della sottoscrizione di un qualsiasi contratto di RC Professionale, occorre compilare e sottoscrivere un questionario.

Le informazioni contenute nel questionario (che fa parte integrante del contratto di assicurazione) costituiscono la base di valutazione del vostro rischio da parte dell'assicuratore.

Pertanto eventuali dichiarazioni/informazioni non veritiere o non conformi, potrebbero comportare in caso di sinistro il diritto per l'assicuratore di rifiutarlo o per definirlo parzialmente.

Una delle principali domande contenute nei questionari riguarda la conoscenza, nei “5 anni precedenti”, di “sinistri e/o circostanze” riguardanti la copertura assicurativa in questione.

Spesso però le polizze presenti sul mercato non definiscono in modo chiaro ed inequivocabile il significato di tali termini (sinistro – circostanza); pertanto, anche se la parola sinistro può essere in qualche modo compresa (es.: richieste danni scritte, procedimenti civili o penali), è il significato della parola “circostanza” che può senz'altro creare problematiche non indifferenti.



ALL INSURANCE BROKER Srl
LLOYD'S CORRESPONDENT

Una circostanza può, ad esempio, essere costituita anche da una lamentela verbale di un cliente che per ritardare o non pagare la parcella si attacca a qualsiasi situazione non perfettamente eseguita alla “regola d’arte”, oppure una circostanza può essere anche una situazione conosciuta prima della sottoscrizione della polizza che, dopo la stipula, successivamente degenera in una richiesta di risarcimento.

Quindi se non si forniscono le informazioni richieste, gli eventuali sinistri connessi potrebbero essere rigettati.

Si consiglia pertanto di leggere attentamente il questionario e le definizioni di polizza per capire esattamente cosa occorre dichiarare prima della sottoscrizione.



ALL INSURANCE BROKER Srl
LLOYD'S CORRESPONDENT

GESTIONE DELLA PROPRIA POLIZZA DOPO LA STIPULA

Considerando quanto analizzato, su cosa occorre dichiarare in fase di pre stipula a riguardo dei sinistri e delle circostanze conosciute, vale la pena chiarire che anche durante il corso di validità della polizza occorre mantenere lo stesso *modus operandi*.

Pertanto, se il contratto prevede la dichiarazione di sinistri e/o circostanze in senso lato, ogni situazione che può essere considerata fonte di sinistro presente o futuro deve essere avvisata agli assicuratori.

Cosa diversa è se si è in presenza di un contratto assicurativo che definisce esattamente cosa l'assicuratore vuole che si dichiari in fase di compilazione del questionario e durante la validità della polizza.

Conoscendo l'importanza di tali criticità, ma anche di altre presenti nelle coperture assicurative della Responsabilità Civile Professionale, la nostra società ha studiato ed implementato un testo di polizza che definisce in modo chiaro ed inequivocabile il termine sinistro e/o circostanza.



ALL INSURANCE BROKER Srl
LLOYD'S CORRESPONDENT

Definizione di Richiesta di Risarcimento e/o Circostanza:

(inserire definizione)



ALL INSURANCE BROKER Srl
LLOYD'S CORRESPONDENT

CONFERIMENTO INCARICO DI BROKERAGGIO

La **Federazione Regionale Toscana degli Architetti, Pianificatori, Paesaggisti e Conservatori** ci ha conferito incarico in esclusiva per le seguenti principali finalità:

- ✓ ricerca e analisi dei prodotti assicurativi offerti dal mercato assicurativo di riferimento;
- ✓ sviluppo di un nuovo contratto assicurativo, anche sulla base del lavoro sopra indicato;
- ✓ sottoporre tale nuovo contratto ad approvazione dei primari assicuratori del mercato nazionale e internazionale.





ALL INSURANCE BROKER Srl
Lloyd's Correspondent

ESIGENZE VERIFICATE:

Dopo vari incontri con il referente della Federazione, siamo riusciti ad individuare le caratteristiche principali del prodotto e le esigenze della Federazione:

CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO:

- solo primarie Compagnie;
- il testo deve essere di facile lettura, più ampio possibile e trasparente;
- economicità: ricerca di un prezzo che garantisca, sia un ottimo livello contrattuale, sia una continuità assicurativa nel tempo dell'iniziativa (*giusto rapporto qualità/prezzo*).

SERVIZI:

- assistenza nell'acquisto e gestione del contratto;
- affiancamento nella gestione dei sinistri;
- monitorare nel tempo l'andamento dell'iniziativa e del mercato assicurativo di riferimento e riportare i dati necessari alla Federazione stessa (analisi dei sinistri /premi);

PRINCIPALI OBIETTIVI TECNICI PERSEGUITI

- ✓ **ATTIVITÀ ASSICURATE:** tutte quelle consentite dalla Legge e dai regolamenti che disciplinano l'esercizio della professione degli Architetti; *(per esempio Architetto che può operare anche senza essere iscritto ad un Ordine, qualora dipendente pubblico);*
- ✓ **PERSONE ASSICURATE.:** l'assicurato e/o eventuale Studio Associato;
- ✓ **RETROATTIVITÀ DELLA GARANZIA:** almeno fino a 10 anni;
- ✓ **ULTRATTIVITÀ' (Garanzia Postuma)** in caso di morte dell'assicurato e/o a seguito di cessazione dell'attività, possibilità di estendere il periodo di efficacia della garanzia anche per eventuali richieste danni pervenute dopo la cessazione dell'attività;
- ✓ **FRANCHIGIE:** più basse di quelle praticate dal mercato assicurativo di riferimento;
- ✓ **PREMIO:** nessuna regolazione, e premio possibilmente determinato sul fatturato dell'esercizio fiscale dell'anno precedente;
- ✓ **DANNI CORPORALI E MATERIALI:** senza riduzione del Massimale scelto, come a volte il mercato propone;
- ✓ **DANNI PATRIMONIALI:** compresi *(per danno patrimoniale si intende il pregiudizio economico inerente la sfera patrimoniale di Terzi);*
- ✓ **D. Lgs. 626/94 - 494/96** (oggi D.Lgl. 81/2008);
- ✓ **ESTENSIONE AI DANNI DA INTERRUZIONE /SOSPENSIONE ATTIVITA' DI TERZI:** compresi
- ✓ **ESTENSIONE ALLA MANCATA RISPONDENZA DELL'OPERA:** compresi
- ✓ **VALORE DELLE OPERE:** nessuna limitazione;
- ✓ **RESPONSABILITÀ CIVILE VERSO DIPENDENTI;**
- ✓ **GARANZIA MERLONI:** prestata come estensione alla polizza a costi predefiniti.



IL MERCATO ASSICURATIVO INTERESSATO ALLA QUOTAZIONE

1. Allianz (*Allianz Ras e Allianz Lloyd Adriatico*)
2. Ina Assitalia (Generali Italia)
3. Axa
4. Chartis
5. Fondiaria – Sai (*Divisione Sai – Divisione Fondiaria – Milano Ass.ni – Previdente – Nuova MAA*)
6. Generali
7. Lloyd' of London
8. Reale Mutua
9. Italiana Assicurazioni
10. Rsa
11. Zurich





ALL INSURANCE BROKER Srl
LLOYD'S CORRESPONDENT

RC PROFESSIONALE

PRINCIPALI DIFFERENZE TRA NS. TESTO E QUELLO OFFERTO DAL MERCATO

Legenda:

- **In verde le condizioni migliori**
- In bianco quelle comuni
- **In giallo le peggiori**

COMPAGNIE	AIB	INARCASSA/UGF (Combinazione C)	AXA	INA Assitalia	FONDIARIA - SAI Div. Sai	ZURICH	REALE MUTUA	ITALIANA ASS.NI
CONDIZIONI NORMATIVE	Wording AIB 2011	Convenzione dal 11/2010	RC Professionale Ingegneri Architetti Geometri Periti Edili	Mod. 16370 Ed 01/2009	RC Professionista 10/2009	Progettisti Mod. 1050 ed.01/2006	Progetto Reale - Mod. 5161 Ed. 09/09	RC Ingegneri Architetti e Geometri Ed. 07/2007
FRANCHIGIA E SCOPERTO	Fino ad Euro 100.000 fatturato Fr. 1.500,00 Oltre Euro 100.000 di fatturato scoperto 1% minimo 2.500	Franchigia Ridotta Euro 7.500 o Base 17.500. Previsto scoperto 20% Max 25.000 Per danni patrimoniali- Certificazioni, mancata rispondenza ...	Non indicato	Scoperto 10% minimo 1.000 massimo 5.000,00	Scop.10% min. 500 massimo 25.000,00 (possibilità Franchigia fissa 15 o 25.000,00)	Franchigia Euro 1.000 Limitatamente ai danni alle opere rimane a carico dell'Assicurato , a titolo di franchigia, una somma pari al 10% dell' importo di ogni sinistro con il massimo di 25.000 Euro.	10% minimo 250,00 massimo il 3% del massimale di Polizza	Scoperto 10% minimo 250,00 e massimo 15.000,00
DEFINIZIONE RICHIESTE RISARCIMENTO /CIRCOSTANZE	presente definizione che circoscrive e delimita l'ambito	non definita e presenti le circostanze o situazioni	solo richieste di risarcimento	di non essere a conoscenza di <u>atti o fatti</u>	non definita e presenti richieste di risarcimento ed elementi che possono far presumere il sorgere di un obbligo al risarcimento	atti o fatti che possono comportare richieste di risarcimento	solo richieste di risarcimento	Non presente. Il contratto fa riferimento solo ad <u>atti o fatti</u> (non definiti) che possono dar luogo a richieste di risarcimento.
RETROATTIVITÀ	illimitata	10 anni	5 anni - Nel caso in cui avesse stipulato in precedenza altre polizze per lo stesso rischio con la Società, la garanzia si estende al periodo di efficacia delle precedenti polizze	3 Anni + 5 per chi è già assicurato con Massimo Risarcimento 500.000	2 anni	5 anni Oltre cinque anni prima della data di effetto, ma non anteriore alla data di decorrenza della polizza precedentemente stipulate con la Compagnia	Illimitata	Illimitata

COMPAGNIE	AIB LLOYD'S	UGF/INARCASSA (combinazione C)	AXA	INA Assitalia	FONDIARIA - SAI Div. Sai	ZURICH	REALE MUTUA	ITALIANA ASS.NI
DANNI PATRIMONIALI	Massimale assicurato salvo eventuali sottolimiti per singola garanzia	da 275.000 a 525.000 secondo il massimale e limitata a solo alcuni casi (previsto scoperto del 20% con massimo 20.000,00)	limitato solo ad alcuni casi	Limitato ad alcuni casi e con massimale pari ad Euro 250.000,00	Limitato solo ad alcuni casi	Compresi 1/3 del massimale con Limite per sinistro e anno di Euro 250.000,00 per danni a (Vedi sezione a pag. 6)	Perdite pecuniarie 30% del massimale con un Massimo Risarcimento di Euro 258.300,00	Compresi, ma per alcuni danni il massimale viene limitato (trattamento dati personali, visure catastali o ipotecarie)
CESSAZIONE ATTIVITÀ	12 Mesi gratis e fino a 5 anni con premi già pattuiti	su richiesta da 5 a 10 anni con premio però da pattuire	su richiesta fino a 10 anni con almeno un premio non inferiore ad almeno 2 volte quello ultimo pagato + saldo regolazione	2 anni	5 - 10 Anni (premio 200% e 250% dell'ultimo premio pagato)	a richiesta ed entro 3 mesi dalla Cessazione per 10 anni con pagamento premio aggiuntivo, pari a all'ultima annualità compresa regolazione	- annualmente con premio pari al 25% dell'ultimo premio annuo - 10 Anni con premio pari a 2 volte quello annuo	presente su richiesta con premio annuo pari al 25% del premio annuo antecedente alla cessazione.
ATTIVITÀ ALTO RISCHIO	da quotare di volta in volta	previste con sovrappremio	Escluse	escluse	escluse	escluse	non previsto	non previsto
R.C.O. RESPONSABILITÀ CIVILE VERSO DIPENDENTI	500.000,00	Massimale assicurato	compresa con il 50% del massimale per infortunato	compresa	compresa con condizioni aggiuntiva	Non previsto. Dipendenti considerati terzi limitatamente alle lesioni personali	compresa	compresa
INQUINAMENTO AC CIDENTALE	30% del massimale	250.000,00	50.000,00	clausola aggiuntiva Max. 100.000,00	escluso	escluso	scop. 10% min.2.550 - Massimo Risarcimento 51.700	escluso

COMPAGNIE	AIB LLOYD'S	UGF/INARCASSA (combinazione C)	AXA	INA Assitalia	FONDIARIA - SAI Div. Sai	ZURICH	REALE MUTUA	ITALIANA ASS.NI
ERRATO TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI	massimale assicurato	da 150.000 a 275.000 seconda il massimale	massimale assicurato	non previsti	10% del massimale con Max. Risarcimento 250.000	non previsto	scop. 10% min. 500 - Massimo Risarcimento 51.700	scop. 10% min. 500 - Massimo Risarcimento 10% del massimale
Estensione garanzia DIPENDENTI PUBBLICI	SI	non compresi	non previsto	non previsto	non previsto	non previsto	non previsto	non previsto
CONSORZI O RAGGRUPPAMENTI TEMPORANEI DI PROGETTISTI	SI	non previsto	non previsto	non previsto	non previsto	non previsto	non previsto	non previsto
ESTENSIONE CORTE DEI CONTI	50% del massimale	non compresa	non compresa	non compresa	non compresa	non compresa	non compresa	non compresa
DIC/DIL/DIE	Compresi	non compresi	non compresi	non compresi	non compresi	non compresi	non compresi	non compresi
SINGLE PROJECT	riservata direzione	non compresi	non previsto	non previsto	non previsto	non previsto	non previsto	non previsto
ESTENSIONE MERLONI	previsto con tassazione definita	previsto testo senza condizioni economiche	non previsto	non prevista	non prevista	non prevista	non prevista	non previsto
RATEO GRATIS	SI	non previsto	non previsto	non previsto	non previsto	non previsto	non previsto	non previsto
REGOLAZIONE PREMIO	No	No	Si	Si	Si	SI	SI	SI
DENUNCIA SINISTRO	15 giorni	3 giorni	3 giorni	3 giorni	10 giorni	3 giorni	3 giorni	3 giorni
LIMITE VALORE OPERA	non previsto	non previsto	10.000.000	5.000.000	10.000.000	non previsto	5.500.000,00	6.000.000,00



ALL INSURANCE BROKER Srl
LLOYD'S CORRESPONDENT

SUGGERIMENTI UTILI

Prima di sottoscrivere un nuovo contratto RC Professionale suggeriamo di verificare bene:

- ✓ **L'intermediario** a cui vi rivolgete (*controllare sul sito dell'IVASS all'interno del Registro Unico degli Intermediari R.U.I, se è iscritto all'Albo*);
- ✓ La **solidità** della Compagnia;
- ✓ **Validità Temporale della garanzia** suggerita: "Claims Made"
- ✓ **L'oggetto della Assicurazione** cosa comprende;
- ✓ **Franchigie, scoperti e limiti di risarcimento** presenti;
- ✓ Verificare la presenza nelle **definizione** di: Richieste di risarcimento, Circostanze/fatti, atti situazioni ecc.);
- ✓ **Retroattività** suggerita: illimitata;
- ✓ **Danni patrimoniali**: verificare che siano presenti nell'oggetto dell'assicurazione e quindi estesi a tutte le garanzia di polizza;
- ✓ **Ultrattività**: controllare se presente e se sono evidenziati anche i costi;
- ✓ Responsabilità Civile verso dipendenti (**R.C.O.**);
- ✓ Danni da **mancata rispondenza**;
- ✓ Nessun limite per il valore delle opere;



ALL INSURANCE BROKER Srl
LLOYD'S CORRESPONDENT

PER ULETERIORI INFORMAZIONI:

Alessandro Meoni - Amministratore unico

a.meoni@aibroker.it

Tel. 0573.358131 / 978840 Fax: 0573.23790

Mobile +39 348 6031914

Manuela Baronti – Account Commerciale

m.baronti@aibroker.it

Tel. 0573.358131 Fax: 0573.23790

Mobile +39 ??????????

Paolo Cammilli - Responsabile Tecnico

p.cammilli@aibroker.it

Tel. 0573.358131 Fax: 0573.23790

Mobile +39 347 1027187

AIB ALL INSURANCE BROKER Srl

Sede legale/operativa Pistoia: Via Niccolò' Machiavelli 19 – 51100 Pistoia

Unit di Lucca: Viale Giusti, 273 int.36 - 55100 Lucca

Tel. 0573 358131 / 0573.978840 0573 977188 Fax: 0573 23790

info@aibroker.it www.insuranceonline.it