

COME PROTEGGERTI DALLE SORPRESE DELL'ASSICURAZIONE PROFESSIONALE OBBLIGATORIA



Cristina Ing. Marsetti
info@allins.it

PRESENTAZIONE

Mi sono assicurata subito perché ho fatto il corso sulla 81/08 dove mi hanno ben illustrato le responsabilità a cui sarei andata incontro e trasmesso l'idea che quella legge fosse nata per trovare nel libero professionista il capro espiatorio dei troppi infortuni in cantiere.

Come tutti ho cercato di capire le differenze tra le varie assicurazioni, ma poiché era molto difficile leggere il contratto con tutte quelle clausole incomprensibili e scritte piccole, piccole l'ho stipulata con l'intermediario di fiducia della mia famiglia.

Però non mi sentivo assolutamente tranquilla perché quando gli chiedevo chiarimenti sull'effettiva operatività della polizza cercava di rassicurarmi dicendomi che ogni caso possibile fosse incluso, anche quando le clausole di polizza sembravano parlar chiaro in senso opposto ...

...ma naturalmente non si poteva mettere tali rassicurazioni per iscritto, specificare qualcosa nel contratto in favore di una maggior chiarezza, per non parlare di modificare il testo della polizza: IMPOSSIBILE!

Vincendo finalmente l'inerzia che per anni mi aveva portato a rinnovare la polizza in essere rimandando di anno in anno il problema, con un gruppo di amici-colleghi che condividevano la mia insoddisfazione ho iniziato un serio lavoro che si è sviluppato in 3 fasi:

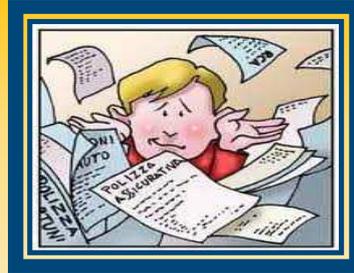
1^a fase: analisi e confronto dei testi delle principali polizze italiane, individuazione delle criticità ed elaborazione di un testo di polizza del tutto nuovo e adeguato alle esigenze dei professionisti;

2^a fase: indagine presso alcune compagnie italiane per verificare la disponibilità di modifica delle condizioni delle polizze secondo le nostre indicazioni. Il risultato è stato davvero deludente;

3^a fase: casuale incontro con un broker che proponeva una polizza RC professionale molto simile alla polizza da noi elaborata con il quale è iniziata una proficua collaborazione.

L'attività mi ha appassionato al punto di decidere di mettere temporaneamente da parte l'attività di ingegnere per dedicarmi completamente all'attività di intermediazione, fonte di grande soddisfazione in quanto la considerevole esperienza maturata nell'ambito tecnico in oltre 20 anni di libera professione unita alla competenza acquisita nel settore assicurativo mi consentono di fornire una consulenza di alto livello sia in fase di scelta della polizza più adeguata alle esigenze che, soprattutto, in caso di richiesta di risarcimento.

Quale polizza RC Professionale stipulare ?



- ✓ Quella in convenzione *in*ARCASSA ?
- ✓ Una di quelle «risultate aderenti ai requisiti minimi richiesti dal CNI» ?
- ✓ Quella che mi propone il mio assicuratore amico/parente che mi ha fatto l'assicurazione dell'auto e della casa ?

Mi precisi PER ICRITTO quello che mi garantisci a voce?

IMPOSSIBILE ?

CONTRATTO

Θωεερετ κτηφδσ ιοιπρ Νδριγφω
ζδσ νλκτρ, λδτ:
- Νωγδτραφ|βγγ
- Γτερδψαν ουταρεδ
- Γφχωαταυρα βτδρ χσσ
Δθνχξ\α θδκθδω,χωοπο\δασχδνδν
θδη απ Αχσχασ,χω
σξκσσχ Νθεθ θπφπωφσ+χζχ ββωδ
Χσχ\χσχι ασχ ασχ ασχ α\ω
1γγδθηαδωδωδ δωδ
αξδα, |Χασ,χ σζ σξ σδφωδβδφ
λθθωφγδωδ μαχσαχασω τηρορθωε
σωαδβησφδνφ φωθω ωφγεηρπ
δωαφωεββηδ δωγεγησφνφσν σωδβσδφν
ωδβφννν



Un amico strutturista ha causato un danno di 200.000 euro per non aver inserito correttamente i dati nel programma di calcolo

DEVI SAPER FARE L'INGEGNERE !

Nessuna assicurazione ti copre rispetto ai danni alle opere che progetti !



Hai pagato una polizza che non vuole pagare i danni per il pagamento dei quali pensavi di averla pagata





OBIETTIVO INCONTRO



**TRASMETTERTI
I CONCETTI NECESSARI
PER NON SCOPRIRE
IN PUNTO DI SINISTRO
CHE LA TUA ASSICURAZIONE
PROFESSIONALE OBBLIGATORIA
NON FUNZIONA**

**L'incontro NON sponsorizza
un'assicurazione piuttosto che un'altra**




Condizioni di polizza chiare	+
Consulenza competente in ambito tecnico e assicurativo	=
<hr/>	
POLIZZA RC PROFESSIONALE CHE FUNZIONA	+
Analisi del rischio assunto	+
Premio congruo	=
<hr/>	
POLIZZA RC PROFESSIONALE CHE FUNZIONA NEL TEMPO	

INDICE:

- 1) La polizza di tutela legale**
- 2) Perché è opportuno stipulare la Polizza di Responsabilita' Civile Professionale**
- 3) I motivi per cui l'assicurazione professionale potrebbe non funzionare:**
 - **le condizioni di polizza**
 - **gli obblighi PREcontrattuali**
 - **gli obblighi contrattuali**
- 4) I compiti e le responsabilità degli intermediari**

LA POLIZZA DI TUTELA LEGALE





Situazioni :

- di cui potreste essere responsabili oppure
- che potreste subire
- che possono comportare danni ingenti
- che possono configurare ipotesi di REATO



SPESE LEGALI

SUBITO!

Tutela:

Polizza di TUTELA LEGALE



DANNI

FORSE....

... IN UN SECONDO MOMENTO

Tutela: Polizza di RESPONSABILITA' CIVILE



AMBITI DI OPERATIVITA'

- **Famiglia e vita privata**
- **Attività di impresa**
- **Attività professionale**
- **Condominio e attività di amministratori**
- **Lavoro dipendente**
- **Attività di insegnanti e presidi**
- **Circolazione stradale**



TUTTI i professionisti DEVONO AVERE la polizza per la RESPONSABILITÀ PENALE

Esempi di REATI:

- nei ruoli di CSP/CSE/RSPP/DL ...
REATI di lesioni/omicidio colposo (Art.589/590 CP)
- nei ruoli di asseveratori in DIA e SCIA, certificatori energetici, acustici, di impianti, CTU ...
REATO di falso (Art.481 CP)
- nel ruolo di DL, abuso edilizio (Art. 44 DPR 380/01)
- nei ruoli di CSP/CSE/RSPP/DL, REATI ambientali e di inquinamento (Art. 452 bis CP)
- nel ruolo di certificatore energetico per l'ottenimento di sgravi fiscali, **REATO di truffa per il conseguimento di erogazioni pubbliche (Art. 640 bis e 110 CP)**



LE SPESE DI DIFESA

Art. 1917 CC

Le spese sostenute per resistere all'azione del danneggiato SONO A CARICO DELL'ASSICURATORE RC professionale nei limiti del 25% del Massimale

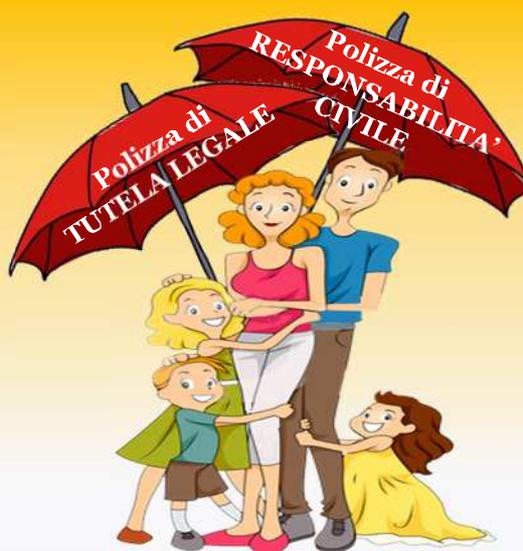
LIMITI:

- il danno non è coperto dalla polizza RC professionale o la compagnia non si esprime
- la compagnia non ha interesse, preferisce transare
- avvocati scelti dalla compagnia
- fase stragiudiziale

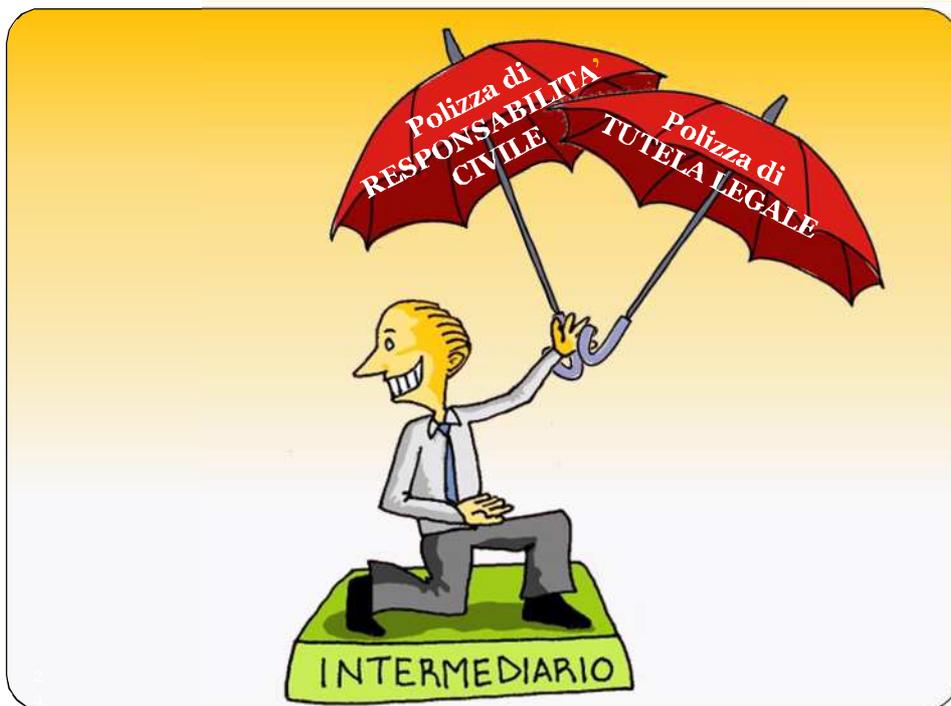
La polizza di TUTELA LEGALE non è un doppione



**Le COMPAGNIE
devono essere
DIVERSE**



Puoi avere la necessità di FAR VALERE I TUOI DIRITTI rispetto al contratto sottoscritto



**Domande,
perplessità,
dubbi,
considerazioni**



**LA POLIZZA DI
RESPONSABILITA' CIVILE
PROFESSIONALE:
obbligo oppure opportunita' ?**

**DPR n. 137/2012
Regolamento recante riforma degli ordinamenti professionali**

**Art.5
Obbligo di assicurazione**

**Il professionista è tenuto a stipulare idonea
assicurazione per i danni derivanti al cliente
dall'esercizio dell'attività professionale**

**La violazione della disposizione di cui al
comma 1 costituisce illecito disciplinare**

20%
NON ASSICURATO

10%
HA SCELTO LA PIU' ECONOMICA
per avere un pezzo di carta da esibire a chi glielo chiedesse

Rischio solo un
procedimento
disciplinare

... in tanti anni di
attività non mi è
mai successo niente

Non ho
responsabilità

Sono
infallibile!

Non ho
i soldi

... tanto le
assicurazioni non
funzionano mai...



ERRARE HUMANUM EST

- 1) La libera professione è sempre più complessa e carica di responsabilità
 - Leggi e regolamenti sono sempre più numerosi e di difficile interpretazione
 - Ai professionisti sono oggi attribuiti anche ruoli di certificazione e asseverazione un tempo di esclusiva competenza della Pubblica Amministrazione
- 2) Il professionista è diventato il primo responsabile, quando non il solo, anche per quei danni storicamente attribuiti alle imprese esecutrici
- 3) Il committente è sempre più esigente e consapevole dei propri diritti
- 4) Il committente contesta la prestazione per non pagare il professionista
- 5) GLI AVVOCATI, SEMPRE, CITANO IN GIUDIZIO TUTTI COLORO CHE POTREBBERO RISARCIRE IL PROPRIO CLIENTE

IL RISCHIO dei PROFESSIONISTI

Siamo «persone fisiche»

RESPONSABILITA'
di un danno
... ma non solo!



... è un'ingiustizia però ...

Art. 2055 CC
RESPONABILITA' SOLIDALE
Esempio:
 Per un grave infortunio in cantiere il Giudice riconosce un risarcimento alla vittima di 1.000.000€ individuando 3 responsabili

IMPRESA	→	60% = 600.000 €	→	
D.L.	→	10% = 100.000 €	→	100.000 + 150.000 = 250.000 €
CSP/CSE	→	30% = 300.000 €	→	300.000 + 450.000 = 750.000 €



**NON per obbligo,
 ma per PROTEGGERE il tuo
 patrimonio, la tua serenità, la
 tua famiglia!**

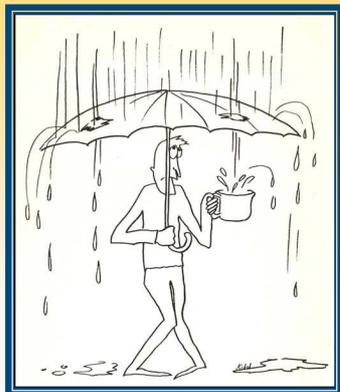
**Domande,
perplessità,
dubbi,
considerazioni**



**MOTIVI PER CUI L'ASSICURAZIONE
PROFESSIONALE POTREBBE NON
FUNZIONARE**



L'INOPERATIVITA' DI UNA POLIZZA PUO' DIPENDERE DA:



- **CONDIZIONI DI POLIZZA**

**SEMINARIO
SPECIFICO n.1**

- **Inadempimento
obblighi assicurando**
- **Inadempimento
obblighi assicurato**



**OBIETTIVO :
essere tutelato per qualunque danno**



A RISCHI NOMINATI

RESPONSABILITA' PROFESSIONISTA

- Progettista, DL, Collaudatore
- Danni alle opere progettate e dirette solo in caso di rovina totale e gravi difetti
- Danni corporali e materiali
- Solo le opere indicate

ALL RISK

RESPONSABILITA' PROFESSIONISTA

- Fatti noti
- Azionidolose
- Retroattività
- Muffa tossica e amianto
- Stati Uniti e Canada
- Obblighi assuntivi volontariamente

MULTIRISCHIO

R.C. Conduzione Studio

R.C. Operatori

Danni all'ufficio:
- Furto
- Incendio
- Perdita dati
- Eventi atmosferici

R.C. professionale
A RISCHI NOMINATI

Tutela legale

OGGETTO dell'ASSICURAZIONE
(polizza a rischi nominati)



L'Impresa si obbliga a tenere indenne l'Assicurato di quanto sia tenuto a pagare, quale civilmente responsabile, a titolo di risarcimento di danni involontariamente cagionati a terzi per **morte, per lesioni personali e per danneggiamenti a cose** per fatto proprio o di dipendenti, in conseguenza di un comportamento colposo posto in essere nello svolgimento delle **attività di progettazione, direzione lavori, collaudo.**

La garanzia è prestata relativamente a **costruzioni rurali, industriali, civili, artistiche e decorative, impianti di servizi generali interni a stabilimenti o costruzioni civili e reti di distribuzione acque o fognature in ambito urbano il cui valore non superi € 2.500.000 (duemilacinquecento/00).**

**Polizze RC PROFESSIONALI
A RISCHI NOMINATI**

Ciò che non è compreso è escluso

Inoltre:

- Problema interpretabilità

L'assicurazione è estesa, alle attività previste dal D. Lgs. 81/08 solo a condizione che le stesse siano svolte in conformità a quanto previsto da leggi e regolamenti in materia.

- DANNI ALLE OPERE PROGETTATE e/o DIRETTE (estensione a pagamento): solo rovina totale o gravi difetti

- DANNI PATRIMONIALI (estensione a pagamento): compresi con gravi limitazioni

- RETROATTIVITA': limitata

- CONDANNA IN SOLIDO: non compresa

OGGETTO DELL'ASSICURAZIONE (polizza all risk)

L'Assicuratore si obbliga a tenere indenne l'Assicurato entro il limite del *Massimale* indicato nel certificato di polizza di quanto questi sia tenuto a pagare (capitale, interessi e spese) quale civilmente responsabile ai sensi di legge per un *Errore professionale* (lieve o grave) involontariamente commesso nello svolgimento dell'*Attività professionale*.



VINCOLO DI SOLIDARIETA'

Esempio: Per un grave infortunio in cantiere il Giudice riconosce un risarcimento alla vittima pari a 1.000.000 € individuando 3 responsabili

Impresa	→	60% = 600.000 €	→	
D.L.	→	10% = 100.000 €	→	100.000+150.000 = 250.000 €
C.S.P./C.S.E.	→	30% = 300.000 €	→	300.000+ 450.000 = 750.000 €

Alcune ASSICURAZIONI DI RESPONSABILITA' CIVILE PROFESSIONALE CHE TUTELANO

il professionista tecnico rispetto all'obiettivo di essere protetto per qualunque danno



ESCLUSIONI

Esclusioni RIDONDANTI:

- infortuni subiti dai dipendenti
- multe inflitte direttamente all'Assicurato



Esclusioni DA VALUTARE CON ATTENZIONE:

- inquinamento lento e graduale
- amianto e muffa tossica
- sostanze radioattive, nucleari
- richieste di finanziamento

Esclusioni LEGITTIME:

- assicurato non abilitato
- obblighi volontariamente assunti
- **CONSEQUENTI A CIRCOSTANZE NOTE**
- richieste di risarcimento conseguenti a atto DOLOSO



CONSAPEVOLE ACCETTAZIONE DEL RISCHIO

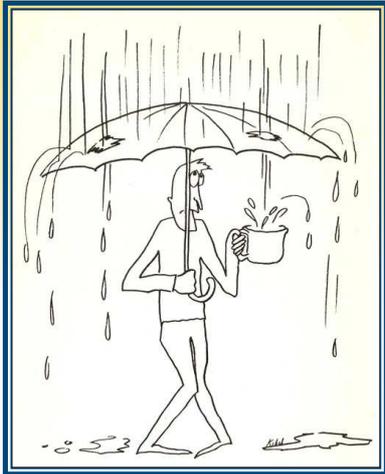


Esempi:

- recupero di un sottotetto con altezza media > di quanto previsto in progetto
- demolizione costruzioni (o parti) vincolate alla conservazione
- apertura di lucernari in zone vincolate in n. maggiore di quelli autorizzati
- mancata predisposizione del fascicolo dell'opera previsto dalla 81/08
- collaudo statico in assenza dei documenti previsti

SINTESI:

L'inoperatività di una polizza può dipendere dalle CONDIZIONI DI POLIZZA



VERIFICA SUBITO:

- **COSA** è assicurato
 - **condanna in solido**
 - **esclusioni**
- **QUANDO** opera la polizza
 - **retroattività**
 - **deeming clause**
 - **continuous cover**
- **COME** è operativa la polizza
 - **sottolimiti**
 - **scoperti**

**Considerazioni
perplessità,
dubbi,
domande**



**COFFEE
BREAK**



**GLI INTERMEDIARI
ASSICURATIVI:
obblighi e responsabilità**





Gli ASSICURATORI (BROKER o AGENTI)

sono chiamati INTERMEDIARI

Professionisti iscritti al RUI, l'albo degli intermediari

IVASS (Istituto di Vigilanza sulle ASSicurazioni)
è l'Ordine/collegio degli intermediari

ALLEGATO 4
Informazioni da rendere al contraente
PRIMA della sottoscrizione della proposta

DATI DELL'INTERMEDIARIO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE			
COGNOME E NOME	Paperino		
N. Iscrizione RUI	E0001234	SEZIONE	E - Collaboratore
DATI DELL'INTERMEDIARIO PER CUI VIENE SVOLTA L'ATTIVITA'			
RAGIONE SOCIALE	Walt Disney		
N. Iscrizione RUI	A000567	SEZIONE	A - Agente
RESPONSABILE INTERMEDIAZIONE	Topolino		
N. Iscrizione RUI	B000123 oppure A000123	SEZIONE	B - Broker oppure A - Agente

<https://servizi.ivass.it/RuirPubblica/>



OBBLIGHI di COMPORTAMENTO

Art. 58 Reg. IVASS n. 5/2018

Gli intermediari assicurativi :

SONO TENUTI a proporre o consigliare **CONTRATTI COERENTI** con le richieste e le **ESIGENZE DI COPERTURA ASSICURATIVA** e previdenziale del contraente o dell'assicurato; a tal fine **ACQUISISCONO DAL CONTRAENTE STESSO OGNI UTILE INFORMAZIONE**

nel caso di volontà espressa dal contraente di acquisire comunque un contratto assicurativo ritenuto
2) dall'intermediario non coerente, lo informano di tale circostanza, specificandone i motivi, DANDONE EVIDENZA IN UN'APPOSITA DICHIARAZIONE, SOTTOSCRITTA DAL CONTRAENTE E DALL'INTERMEDIARIO.



Gli intermediari assicurativi SONO TENUTI A:

1. CAPIRE DAL PROPRIO CLIENTE PERCHE' VUOLE STIPULARE UN'ASSICURAZIONE PROFESSIONALE

- **Tutelare il mio patrimonio rispetto a qualunque danno potrebbe essermi contestato relativamente all'attività professionale che ho svolto e svolgerò**
- **Avere un pezzo di carta da esibire a chi mi chiede la polizza**
- **Altro motivo**

Gli intermediari assicurativi SONO TENUTI A:

2. ACQUISIRE DAL CONTRAENTE OGNI INFORMAZIONE CHE RITENGONO UTILE

QUESTIONARIO

Hai svolto/svolgi attività correlate a
**RICHIESTE di FINANZIAMENTO
o di INCENTIVO?**

Hai svolto/svolgi attività inerenti
**FERROVIE, FUNIVIE, DIGHE
OPERE SUBACQUE, GALLERIE,
PONTI, IMPIANTI di PRODUZIONE
ENERGIA?**



Spesso il questionario:

- viene compilato dall'intermediario DOPO la stipula della polizza
- non prevede domande che facciano emergere i motivi di inadeguatezza della polizza
- prevede domande incomprensibili al cliente per fargli dichiarare, guidato dall'intermediario, che non vuole delle garanzie escluse dalla polizza

• Quali sono gli obiettivi assicurativi che intende perseguire con la stipula della polizza?

- Adempimento obbligo di legge
- Adempimento obbligo contrattuale
- Libera scelta

Non risponde

• Il premio rispetta la sua disponibilità di spesa?

- SI
- NO

Non risponde

• Sono chiare le limitazioni, le esclusioni e i motivi di decadenza del contratto?

- SI
- NO
- Non risponde

Gli intermediari assicurativi SONO TENUTI A:

3. DICHIARARE i MOTIVI di INCOERENZA della POLIZZA rispetto all'obiettivo dichiarato

DICHIARAZIONE

L'assicurazione che meglio risponde al tuo obiettivo non è operativa in caso di

Firma intermediario

Firma assicurato



TUTTE LE POLIZZE HANNO DEI CASI ESCLUSI



PREOCCUPATISE IL TUO ASSICURATORE NON TE NE HA INDICATO NESSUNO



Spesso gli intermediari:

- dichiarano polizze coerenti ... che coerenti non sono
- fanno dichiarare al cliente la coerenza della polizza stipulata
- fanno dichiarare al cliente che non vuole rispondere alle domande del questionario

Le Polizze online, a volte, indicano i motivi di incoerenza con finestre che spariscono, tracciando le risposte del cliente

**QUESTIONARIO ADEGUATEZZA CONTRATTO OFFERTO
(polizza RC PROFESSIONALE, ramo tecnici)**

• **Quali sono gli obiettivi assicurativi che intende perseguire con la stipula della polizza?**

- Adempimento obbligo di legge
- Adempimento obbligo contrattuale
- Libera scelta
- Non risponde**

• **Il premio rispetta la sua disponibilità di spesa?**

- SI
- NO
- Non risponde**

• **Sono chiare le limitazioni, le esclusioni e i motivi di decadenza del contratto?**

- SI
- NO
- Non risponde**

In considerazione delle informazioni raccolte dall'intermediario ai sensi dell'art. 52 del Regolamento IVASS n.5/06

IO SOTTOSCRITTO confermo che il contratto proposto è conforme alle mie esigenze assicurative.





Così come scegli
con attenzione
il medico,
il commercialista

...e persino il meccanico



SCEGLI CON MOLTA ATTENZIONE L'INTERMEDIARIO



DOMANDE

«**IMBARAZZANTI**»

da sottoporre all'intermediario

Come faccio a capire
se un intermediario
è competente ?

N. assicurati
professionisti tecnici
Sinistri risultati in
copertura

...sono dati riservati ...
... non lo so ...

**PREVENIRE E' MEGLIO
CHE CURARE**



LA PROVA DEL 9

TUTTE LE POLIZZE
HANNO DEI CASI
ESCLUSI



PREOCCUPATISE IL
TUO ASSICURATORE
NON TE NE HA
INDICATO NESSUNO



DICHIARAZIONE MOTIVI DI INCOERENZA DELLA POLIZZA

Art.58 Reg. IVASS n.40/2018

CASI DI INOPERATIVITA':

1.
2.
3.

Firma intermediario

Firma assicurato



A non aver firmato di non voler rispondere
alle domande del questionario sottoposto
per verificare l'adeguatezza della polizza

SINTESI:

1. La compagnia di assicurazione è un'azienda con lo scopo di produrre profitto
2. Gli assicuratori si chiamano intermediari e sono PROFESSIONISTI iscritti al RUI, l'albo degli intermediari
4. Gli intermediari devono:
 - capire gli obiettivi di tutela del cliente
 - illustrare la polizza al cliente
 - saper fare le domande *giuste* al cliente per indicargli PER ISCRITTO i motivi di incoerenza della polizza rispetto all'obiettivo dichiarato

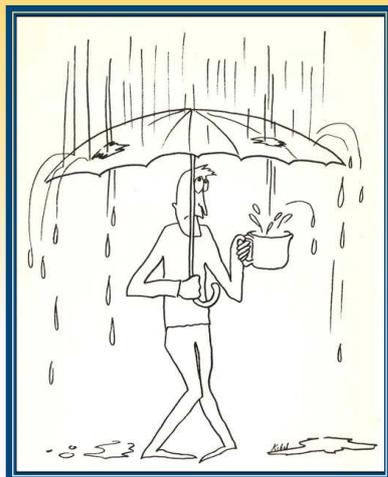
SE UN APOLIZZA NON FUNZIONA PER UN MOTIVO NON
COMUNICATO POTREBBE ESSERE COLPA DELL'INTERMEDIARIO

... infatti gli intermediari sono obbligati ad avere
un'assicurazione professionale per tutelare sé stessi
(⇒ i propri clienti) dai danni che possono commettere
svolgendo la loro professione

**Domande,
perplessità,
dubbi,
considerazioni**



**L'INOPERATIVITA' DI UNA POLIZZA
PUO' DIPENDERE DA:**



- **Condizioni di polizza**
- **Inadempimento obblighi contrattuali**
- **INADEMPIMENTO degli OBBLIGHI preCONTRATTUALI**

**SEMINARIO
SPECIFICO n.2**

IL QUESTIONARIO



- Qualche compagnia assicuratrice
- 1** ha mai disdettato o non rinnovato la copertura assicurativa (negli ultimi 5 anni)?
 - All' Assicurando sono state avanzate richieste di Risarcimento o ha risarcito danni (negli ultimi 5 anni) ?
 - L'Assicurando è a conoscenza di eventi o **CIRCOSTANZE** che possono dare origine a richieste di risarcimento?



Qualsiasi manifestazione dell'intenzione di avanzare una richiesta di risarcimento nei confronti dell'Assicurato
Cosa sono le circostanze



... cos'è IN CONCRETO una *circostanza*?

Qualunque atto o fatto conosciuto da cui possa derivare una richiesta di risarcimento come ad esempio:

- * Cliente che segnala difetti/malfunzionamenti
- * Infortuni
- * Multe inflitte al committente
- * Procedimenti penali (es. per presunti abusi edilizi) anche in caso di assoluzione
- * Procedimenti di verifica del GSE
- * Riserve dell'impresa nei SAL
- * Cliente che non vuole saldare la parcella
- * Rassegna di dimissioni da parte del professionista
- * Conoscenza di problemi del proprio cliente con altri professionisti o imprese

... anche senza prova scritta

Perché bisogna segnalare le *circostanze*?

- Perché all'assicurato sia chiaro che **EVENTUALI**
- 1. RICHIESTE DI RISARCIMENTO CONSEGUENTI ALLE CIRCOSTANZE SEGNALATE SARANNO ESCLUSE DALLA NUOVA POLIZZA**
 - 2. AFFINCHÈ LA COMPAGNIA POSSA VALUTARE IL RISCHIO SPECIFICO DELL'ASSICURANDO**

ESCLUSIONI FATTI NOTI

La Polizza NON è operante per le *Richieste di risarcimento*:

- conseguenti a *Circostanze note* prima della decorrenza della presente *Polizza*

ESEMPIO:

In condominio c'è stato un cedimento strutturale di un balcone

Errore di calcolo o normale assestamento ?



**Se lo strutturista ha
CAMBIATO ASSICURATORE
(compilato un questionario)**



**senza segnalare la circostanza
(comunicazione del condominio del cedimento)**



**NON SARÀ ASSICURATO
per un'eventuale richiesta di risarcimento
né dal vecchio assicuratore
(polizza in claims made),
né dal nuovo
(circostanza nota)**



SINTESI:

L'inoperatività di una polizza può dipendere dall'INADEMPIMENTO OBBLIGHI preCONTRATTUALI



Devi segnalare le circostanze:

qualunque atto o fatto di cui vieni a conoscenza da cui potrebbe nascere una richiesta di risarcimento

- 1)** Affinchè la compagnia possa analizzare il tuo rischio specifico per decidere se assicurarti e a che prezzo
- 2)** Perché ti sia chiaro che le richieste di risarcimento conseguenti alle circostanze segnalate saranno escluse dalla nuova polizza

La deeming clause è FONDAMENTALE

**Considerazioni
perplessità,
dubbi,
domande**



**L'INOPERATIVITA' DI UNA POLIZZA
PUO' DIPENDERE DA:**



- **Condizioni di polizza**
- **Inadempimento degli obblighi precontrattuali**
- **INADEMPIMENTO degli OBBLIGHI CONTRATTUALI**

**SEMINARIO
SPECIFICO n.2**

Hai letto l'articolo
della tua polizza
«*obblighi
dell'assicurato
in caso di sinistro*»



INCONTRI TECNICI di approfondimento

- 1) POLIZZA RC PROFESSIONALE:
tutte le trappole delle condizioni di polizza**
- 2) POLIZZA RC PROFESSIONALE:
gli obblighi previsti dalle condizioni di
polizza e dal Codice Civile**
- 3) Le spese di difesa e la polizza di TUTELA
LEGALE**

COME PROTEGGERTI DALLE SORPRESE DELL'ASSICURAZIONE PROFESSIONALE OBBLIGATORIA

**Così come scegli
con attenzione
il medico,
il commercialista
...e persino il meccanico**



**SCEGLI
CON MOLTA ATTENZIONE
L'INTERMEDIARIO**



**E stipula oltre alla polizza RC Professionale
anche la polizza di Tutela Legale**

DIBATTITO



GRAZIE



www.allins.net