

L'IMPORTANZA DELLE COPERTURE DI RESPONSABILITA' CIVILE PER L'ARCHITETTO

Monza, 13/11/2013

TUA Assicurazioni



TUA Assicurazioni è la Compagnia danni del gruppo Cattolica nata nel 2003 che ha come obiettivo quello di permettere all'Agente di agire da protagonista cavalcando i cambiamenti che stanno stravolgendo lo scenario del mercato assicurativo, trasformandoli in opportunità di business e **costruendo cultura nella gestione della protezione dei rischi.**



Le Responsabilità ed i Rischi dell'Architetto

Le Responsabilità dell'Architetto

Progettista

La responsabilità del progettista può essere:

Contrattuale: il progettista non rispetta in parte o completamente quanto stabilito dal contratto (es: costruzione poco stabile, rovina totale o parziale, gravi difetti, ecc.)

Extracontrattuale: i danni causati dal progettista per dolo o colpa si estendono oltre quanto previsto dal contratto (es: la costruzione crolla ferendo una persona o ne causa la morte)

Le Responsabilità dell'Architetto

Direttore dei lavori

È il libero professionista che, su incarico e nell'interesse del committente, segue e sorveglia l'esecuzione dei lavori

Collaudatore

È il libero professionista che, su incarico e nell'interesse del committente, esegue il collaudo statico dell'opera

Le Responsabilità dell'Architetto

Responsabilità verso prestatori di lavoro

È la responsabilità del libero professionista che può derivare in occasione di infortuni subiti dai dipendenti.

La responsabilità si estende alla richiesta da parte di enti previdenziali ed assicurativi (quali INAIL ed INPS) che abbiano già risarcito il dipendente in virtù delle coperture assicurative obbligatorie previste nei contratti di lavoro e dalle norme di legge

Le Responsabilità dell'Architetto

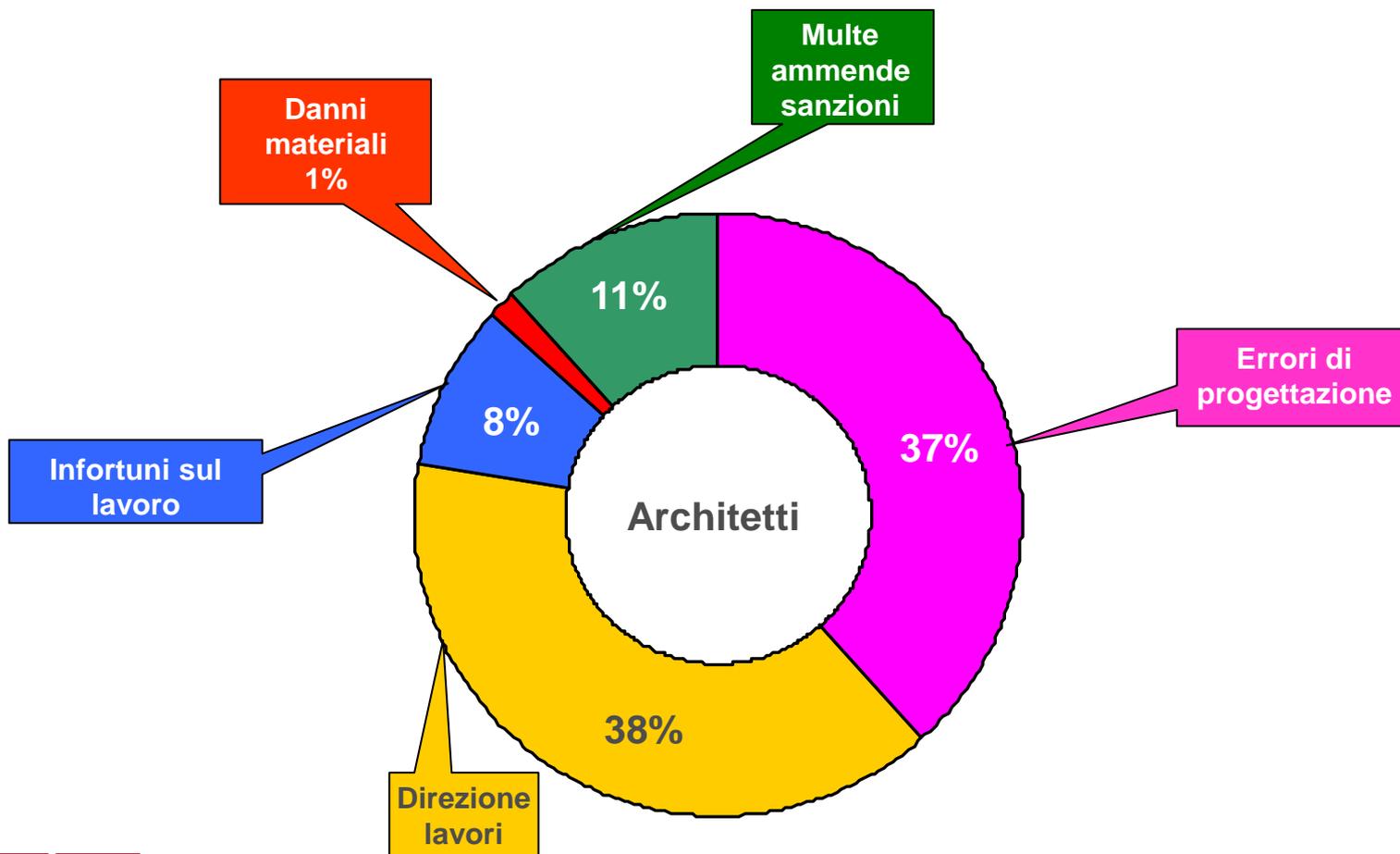
Responsabilità conduzione dello Studio

È la responsabilità del libero professionista che può derivare dall'utilizzo dello studio/ufficio (es: un cliente sedendosi su una sedia in sala d'attesa, finisce in terra perché la sedia era traballante, e si rompe un braccio)

Responsabilità per attività di collaboratori

È la responsabilità del libero professionista derivante da compiti affidati a propri collaboratori, di cui per legge ne debba rispondere

Le Responsabilità dell'Architetto: quali possibili danni



Gli altri Rischi dell'Architetto

Garantire i Beni dell'attività

Tutela dei beni dello Studio (apparecchiature elettroniche, contenuto d'ufficio, fabbricato ove si ha l'ufficio)

Garantire le risorse per pagare i costi fissi

Tutelarsi nel caso in cui non si riesca a pagare l'affitto dell'ufficio o le spese delle utenze, a seguito di un infortunio

**Altre attività collegate ma
non svolte come
Architetto**

Le Responsabilità dell'Impresa edile

Nell'orbita degli Architetti operano anche imprese edili (ad es. per i lavori di costruzione o ristrutturazione).

Tali imprese hanno responsabilità proprie:

- **RC per danni a persone e cose**
- **RC per danni verso subappaltatori o chi collabora ai lavori**
- **RC per l'attività dei subappaltatori o dei collaboratori**
- **RC per la rovina dell'edificio conseguente a vizio del suolo o difetto della costruzione, entro i 10 anni**

Le Responsabilità del Committente

La progettazione e successiva costruzione vengono richieste da una ulteriore figura, diversa dall'Architetto, ovvero il Committente dei lavori.

Tale figura ha responsabilità proprie:

- RC per danni a persone e cose
- RC per danni verso subappaltatori o chi collabora ai lavori
- RC per l'attività dei subappaltatori o dei collaboratori

RC Professionale

Aspetti da focalizzare

Copertura in forma All Risks o Rischi Nominati ?

Nella forma «**All Risks**» le **esclusioni** sono esplicite e le **attività coperte** sono quelle previste dall'albo di appartenenza, anche quelle che verranno introdotte eventualmente dopo la sottoscrizione della polizza.

Nella forma «**Rischi Nominati**» sono automaticamente escluse le attività non nominata esplicitamente

Claims Made o Loss Occurrence ?

Claims Made: la richiesta di risarcimento costituisce il «Sinistro»

Loss Occurrence: il verificarsi dell'evento costituisce il «Sinistro» (cfr RC Auto). Ciò che è stato progettato prima della stipula della polizza è automaticamente **ESCLUSO**.

Claims Made con Retroattività Illimitata

La **Denuncia** deve essere fatta in corso di validità della polizza

Sono in copertura gli errori commessi anche 20 anni prima della decorrenza della polizza. (**Retroattività Illimitata**), purchè non conosciuti.

Claims Made con Retroattività Limitata

La **Denuncia** deve essere fatta in corso di validità della polizza

Sono in copertura solo quegli errori commessi X anni prima della decorrenza della polizza (Retroattività limitata a X anni, nella prassi massimo 5 anni), purchè non conosciuti.

L'importanza delle «Circostanze»

La manifestazione dell'intenzione di avanzare una richiesta di risarcimento da parte di terzi nei confronti dell'assicurato

Qualsiasi contestazione scritta o anche solo espressa verso l'assicurato o qualsiasi fatto o atto di cui l'assicurato sia a conoscenza, da cui possa derivare una richiesta di risarcimento



Il valore della TUA firma
è garantito e tutelato da



Professione

Ingegnere
Architetto
Geometra
Perito industriale

Amministratore di condominio
Agente immobiliare
Mediatore creditizio
Agente in attività finanziaria

Commercialista
Tributarista
Consulente del lavoro
Avvocato

Dott. agronomo/forestale
Agrotecnico
Perito agrario
Dipendente pubblico

TUA Professione

Cosa Assicuriamo

- 1. RC Professionale**
- 2. Tutela Legale Professionale**
- 3. Danni indiretti da infortunio**



Professione

RC Professionale: l'offerta

La Soluzione di TUA per gli Architetti

- 1. RC Professionale con retroattività illimitata**
- 2. RC della conduzione dello studio**
- 3. RCO verso prestatori di lavoro, compresa rivalsa di enti previdenziali ed assicurativi compresa l'INPS**
- 4. Mediazione per la Conciliazione**



Professione

RC Professionale: l'offerta

La Soluzione di TUA per gli Architetti

- 5. Attività residuale quale
Amministratore di condominio**
- 6. Perdita di Documenti (compreso denaro,
Titoli e Valori)**
- 7. Penalità fiscali**



Professione

RC Professionale: l'offerta

La Soluzione di TUA per gli Architetti

- 8. Codice Privacy (196/2003)**
- 9. Interruzione o sospensione di attività**
- 10. Responsabilità Solidale (con diritto di regresso dell'assicuratore verso altri responsabili)**



Professione

RC Professionale: l'offerta

La Soluzione di TUA per gli Architetti

- **RC per danni alle opere**
- **RC per mancata rispondenza dell'opera**



Professione

RC Professionale: l'offerta

La Soluzione di TUA per gli Architetti

- **Sicurezza (d.lgs 81/2008)**
- **Inquinamento accidentale**
- **Consulenza ambientale**
- **Certificatore energetico**
- **Validatore di progetto**
- **Verificatore di progetto**



Professione

RC Professionale: l'offerta

Le estensioni possibili

- 1. Estensione per società servizi contabili**
- 2. Estensione per attività singoli professionisti al di fuori dello studio associato**



Professione

RC Professionale: l'offerta

Le esclusioni principali

- 1. Richieste di risarcimento fraudolente**
- 2. Atto doloso**
- 3. Attività diversa**
- 4. Non iscritto all'albo**



Professione

RC Professionale: Massimali, Franchigia, Estensione Territoriale

- **Massimali:** da 250.000 a 2.000.000 euro (in base al fatturato)
- **Franchigia:** 2.500 euro
- **Estensione Territoriale:** Unione Europea, Svizzera, San Marino, Vaticano
- L'assicurato deve avere la propria residenza, sede legale ed operativa, domicilio in Italia



Professione

RC Professionale: parametro di tariffazione

Fatturato a scaglioni

- 1. con o senza singoli associati (per il lavoro che svolgono con propria P.IVA all'esterno)**
- 2. con o senza la società di servizi contabili (EDP)**

Il premio è a fasce di fatturato (ogni 50.000 euro, sino a 300.000 euro)



Professione

RC Professionale: definizione di Collaboratori

si intende qualsiasi persona fisica che opera, ha operato od opererà per conto dell'Assicurato in qualità di: dipendente, praticante, apprendista, studente, corrispondente italiano od estero, consulente; anche a tempo pieno o part-time, in periodo di formazione, per incarichi sostitutivi, per incarichi temporanei con l'Assicurato nello svolgimento delle attività previste nell'Art. A.1 - Oggetto dell'Assicurazione e di cui l'Assicurato stesso ne debba rispondere.



Professione

RC Professionale: esclusioni particolari

Richieste di Risarcimento derivanti direttamente o indirettamente dall'attività svolta dall'Assicurato relativamente ad opere quali ponti (di dimensioni superiori a 10 metri di lunghezza, 5 di larghezza e 4 di altezza), gallerie (salvo i sottopassi pedonali), dighe, funivie, ferrovie, opere marittime / subacquee e porti;

L'assicurazione non opera in relazione ad attività svolta nell'ambito dei settori: Informatico, Navale, Aeronautico, Aerospaziale, Medico, Farmaceutico.



Professione

RC Professionale: esclusioni particolari

Per le Richieste di Risarcimento derivanti direttamente o indirettamente da qualsiasi attività svolta dall'Assicurato all'interno di strutture sanitarie Pubbliche e/o Private, salvo:

- le attività inerenti le opere murarie;***
- l'impiantistica al servizio di attività amministrative;***
- l'installazione/manutenzione di impianti di riscaldamento/condizionamento al servizio di attività amministrative o comunque di locali ove non vengono svolte attività di degenza, interventi o trattamenti sanitari in genere.***



Professione

RC Professionale + Tutela Legale

**L'importanza di avere in una sola copertura
le garanzie di RC professionale e di Tutela
Legale.**

Il legale te lo sceglie TU !!!!



Professione

Tutela Legale: l'offerta

La Soluzione di TUA per gli Architetti

- 1. Difesa penale + extracontrattuale (è la garanzia base)**
- 2. Controversie contrattuali e di lavoro con dipendenti**
- 3. Sicurezza**
- 4. Spese di resistenza**
- 5. Retroattività**



Professione

Tutela Legale: estensione Retroattività

Se richiamata, opera:

- 1. per fatti avvenuti 5 anni prima della decorrenza, per i casi di difesa penale di cui all'art. B.2 lettere b) e c) (TL Base) e B.5 lettera b) (TL Sicurezza)**
- 2. retroattivamente per resistere a richieste di risarcimento di terzi per fatti non conosciuti anteriori alla stipula di polizza (per quanto previsto dalla Spese di resistenza)**



Professione

Tutela Legale: l'offerta

La Soluzione di TUA per gli Architetti

- 1. Difesa penale + extracontrattuale (è la garanzia base)**
- 2. Controversie contrattuali e di lavoro con dipendenti**
- 3. Sicurezza**
- 4. Spese di resistenza**
- 5. Retroattività**



Professione

Tutela Legale: Massimali, Franchigia, Estensione Territoriale

- **Massimali:** 11.000 (base), 20.000 o 30.000 euro
- **Franchigia:** 0 euro
- **Estensione Territoriale:** Italia, Vaticano e San Marino (per vertenze contrattuali); UE e Paesi del Bacino del Mediterraneo (per le altre casistiche)
- L'assicurato deve avere la propria residenza, sede legale ed operativa, domicilio in Italia



Professione

Danni Indiretti da Infortunio: l'offerta

La Soluzione di TUA per gli Architetti

- 1. Rimborso **costi fissi** a seguito di impossibilità ad attendere alle proprie occupazioni a seguito di infortunio**
- 2. Franchigia assoluta 30 giorni**
- 3. Durata 12 mesi**
- 4. Somma assicurata: 1.000 – 2.000 – 3.000 - 5.000 euro/mese**



Professione

**TUA Professione
Soluzione «Merloni»**

RC Merloni del progettista

Richiesta per Lavori pubblici:

- D.lgs. 12/4/2006 n. 163 e D.P.R. 5/10/2010 n. 207

RC per danni per:

- nuove spese di progettazione dell'opera o di parte di essa
- maggiori costi



Professione

RC Merloni del progettista

Particolarità:

- **Durata lavori non superiore a 24 mesi**
- **sempre soggetta a quotazione**
- **indicazione attività professionale di progettazione (preliminare, definitiva, esecutiva)**
- **descrizione dettagliata delle opere**
- **Forma Loss Occurrence**



Professione

TUA Professione Soluzione «Verificatore»

RC Verificatore di Progetto

Richiesta per Lavori pubblici:

- D.lgs. 12/4/2006 n. 163 e D.P.R. 5/10/2010 n. 207

RC per danni per:

- errori e omissioni non intenzionali nell'attività di verifica del progetto
- I danni alle opere, ai sensi di quanto disposto dal d.lgs. 163



Professione

RC verificatore di Progetto

Particolarità:

- **Durata lavori non superiore a 24 mesi**
- **sempre soggetta a quotazione**
- **indicazione fatturato percepito dal professionista**
- **descrizione dettagliata delle opere e del progetto**
- **Forma Loss Occurrence**



Professione

**Altre possibili coperture
con ulteriori prodotti TUA**

TUA Impresa

- Con tale prodotto è possibile assicurare i Beni utilizzati per svolgere la propria attività, in particolare:
 - Garanzie Incendio e Furto per il contenuto d'ufficio
 - Garanzia Elettronica per i beni elettronici dell'ufficio
 - Garanzia Incendio per il fabbricato adibito ad ufficio



TUA Salute MAXXI

Perché

Per avere un prodotto che fin dal concepimento abbia come obiettivo di tutelare i propri assicurati nei casi più gravi.

**GRAVITÀ, GRAVITÀ, GRAVITÀ.
Facciamo gli assicuratori!**



TUA Salute MAXXI

In sintesi

Valori in euro

Garanzie e Massimali	XL	XXL
IP	100.000	200.000
MORTE	50.000	100.000
IPM	50.000	100.000
PREMIO (classe 1)	100	180
Per ogni classe in +	+20	+40
<input type="checkbox"/> ADI (opzione)	40	40

TUA Salute MAXXI

In sintesi

Valori in euro

Garanzie e Massimali	XXL - light
IP	200.000
MORTE	100.000
ADI	SI
PREMIO (classe 1)	170
Per ogni classe in +	+40
IPM	NO

Soluzione applicabile per impossibilità di assumere la IPM



TUA Salute MAXXI

1. Garanzie (**in blocco**): IP, Morte, IPM
2. Limite d'età: 55 anni (75 anni per la XXL-Light)
3. Durata annuale
4. IP con Franchigia 24% relativa, ma con maggiorata (da 50 pago il doppio, a 100 pago 200)
5. IPM limitata a Malattie Gravi o sopra il 66%



L'IMPORTANZA DELLE COPERTURE DI RESPONSABILITA' CIVILE PER L'ARCHITETTO

Monza, 13/11/2013