



## **L'Obbligo della Copertura Assicurativa di Responsabilità Civile per la Libera Professione**

Monza, 8 novembre 2016

---

---

**Avv. Piero Oggioni**

***NORMATIVA E OBBLIGHI DEONTOLOGICI***

# Art. 3 co. 5 Decreto Legge 13.08.2011 n. 138 convertito con la Legge 148/2011

---

“... Con decreto del Presidente della Repubblica ... gli ordinamenti professionali dovranno essere riformati entro 12 mesi dalla data di entrata in vigore del presente decreto per recepire i seguenti principi: ....

e) a tutela del cliente, il professionista è tenuto a stipulare idonea assicurazione per i rischi derivanti dall'esercizio dell'attività professionale. Il professionista deve rendere noti al cliente, al momento dell'assunzione dell'incarico, gli estremi della polizza stipulata per la responsabilità professionale e il relativo massimale. Le condizioni generali delle polizze assicurative di cui al presente comma possono essere negoziate, in convenzione con i propri iscritti, dai Consigli Nazionali e dagli enti previdenziali dei professionisti.”

## Art. 9 co. 4 Decreto Legge 24.1.2012 n.1 convertito con Legge 27/2012

---

“Il compenso per le prestazioni professionali è pattuito, nelle forme previste dall'ordinamento, al momento del conferimento dell'incarico professionale. Il professionista deve rendere noto al cliente il grado di complessità dell'incarico, fornendo tutte le informazioni utili circa gli oneri ipotizzabili dal momento del conferimento fino alla conclusione dell'incarico e **deve altresì indicare i dati della polizza assicurativa per i danni provocati nell'esercizio dell'attività professionale.**”

## Art. 5 D.P.R. 7.8.2012 n. 137

---

1. Il professionista è tenuto a stipulare, anche per il tramite di convenzioni collettive negoziate dai consigli nazionali e dagli enti previdenziali dei professionisti, **idonea assicurazione per i danni derivanti al cliente dall'esercizio dell'attività professionale, comprese le attività di custodia di documenti e valori ricevuti dal cliente stesso.** Il professionista deve **rendere noti al cliente, al momento dell'assunzione dell'incarico, gli estremi della polizza professionale, il relativo massimale e ogni variazione successiva.**
2. La violazione della disposizione di cui al comma 1 costituisce **illecito disciplinare.**
3. Al fine di consentire la negoziazione delle convenzioni collettive di cui al comma 1, l'obbligo di assicurazione di cui al presente articolo acquista efficacia decorsi dodici mesi dall'entrata in vigore del presente decreto.

# Incarichi pubblici

---

- Per alcuni incarichi pubblici l'obbligo di assicurazione era già in precedenza previsto
- Ad es. Progettista e Verificatore:
  - artt. 111, 112 D.lvo 163/2006
  - artt. 57, 269 DPR 207/2010

# Codice deontologico dal 01.01.2014

---

- **Art. 11 (Legalità)**

1. Il Professionista nell'esercizio della professione e nell'organizzazione della sua attività, è tenuto a rispettare le leggi dello Stato, l'ordinamento professionale e le deliberazioni dell'Ordine.

# Codice deontologico dal 01.01.2014

---

- **Art. 27 (Esecuzione dell'incarico)**

1. Il Professionista deve svolgere l'incarico con diligenza e perizia richieste dalle norme che regolano la professione.



# Codice deontologico dal 01.01.2014

---

- **Art. 34 (Responsabilità patrimoniale)**

1. Il Professionista deve porsi **in condizione di poter risarcire eventuali danni** cagionati nell'esercizio della professione; a tal fine è tenuto a stipulare **idonea assicurazione per i danni derivanti al committente** dall'esercizio dell'attività professionale. Il professionista deve **rendere noti al committente, al momento dell'assunzione dell'incarico, gli estremi della polizza professionale, il relativo massimale e ogni variazione successiva.**



ordine degli architetti  
pianificatori, paesaggisti  
e conservatori della provincia  
di monza e della Brianza

## **Silvia Rovera** ***Claims Handler***

# Agenda

---

- **Responsabilità: casi concreti**
- **Architetti: cosa è importante sapere prima di sottoscrivere una polizza**
- **Chi è DUAL: specializzazione e semplicità**

# Agenda

- **Responsabilità: casi concreti**
- **Architetti: cosa è importante sapere prima di sottoscrivere una polizza**
- **Chi è DUAL: specializzazione e semplicità**

## RESPONSABILITA': CASI CONCRETI

# La Responsabilità Professionale

---

- **CONTRATTUALE**

- **Responsabilità del debitore (art. 1218 c.c.):**

Il debitore che non esegue esattamente la prestazione dovuta è tenuto al risarcimento del danno, se non prova che l'inadempimento o il ritardo è stato determinato da impossibilità della prestazione derivante da causa a lui non imputabile.

- **EXTRA CONTRATTUALE**

- **Risarcimento per fatto illecito (art. 2043 c.c.):**

Qualunque fatto doloso o colposo che cagiona ad altri un danno ingiusto, obbliga colui che ha commesso il fatto a risarcire il danno.

# La Responsabilità Professionale

---

- **Diligenza nell'adempimento** (art. 1176 c.c.):
  - Nell'adempire l'obbligazione il debitore deve usare la diligenza del buon padre di famiglia
  - Nell'adempimento delle obbligazioni inerenti all'esercizio di un'attività professionale, la diligenza deve valutarsi con riguardo alla natura dell'attività esercitata

# La Responsabilità Professionale

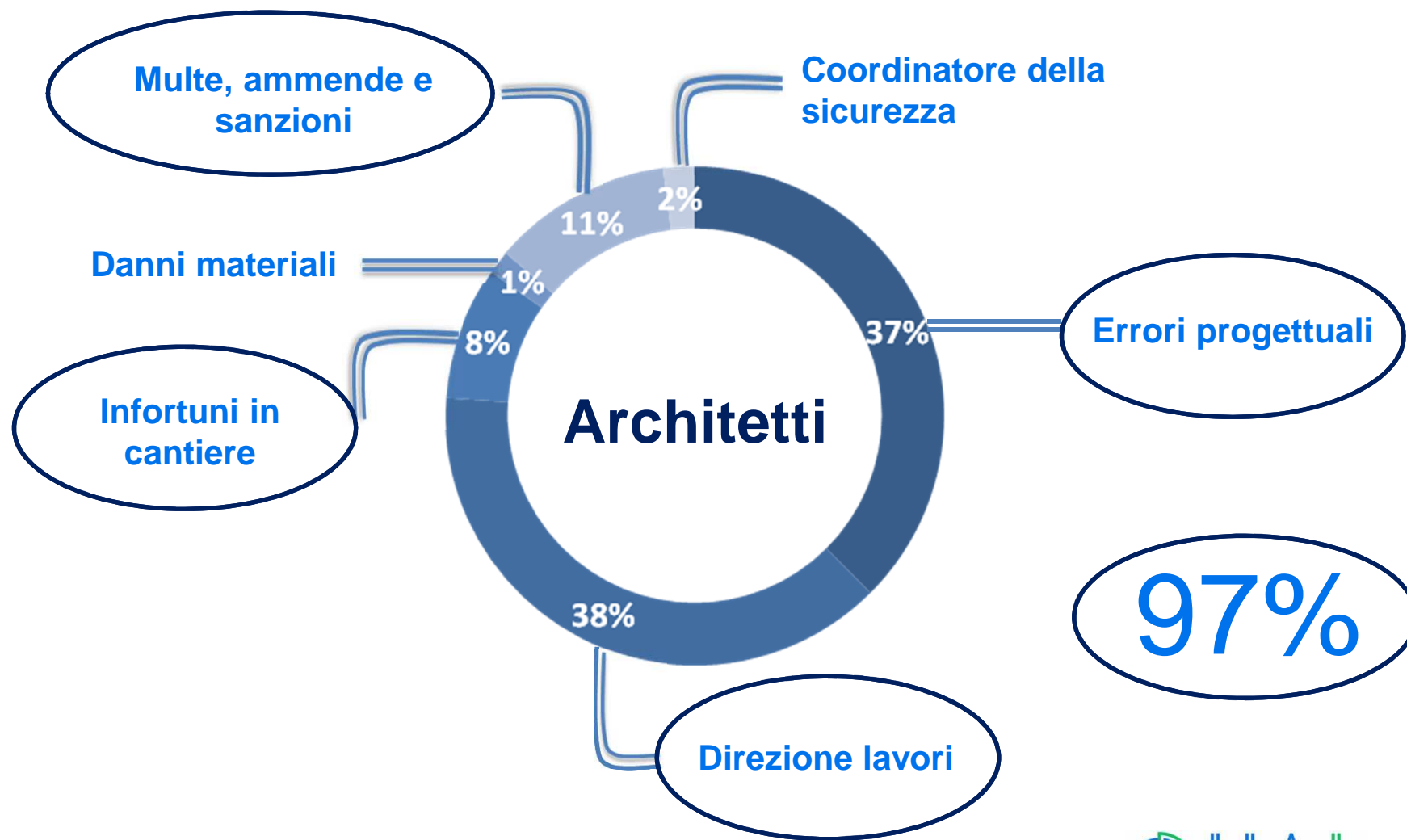
---

- **ALTRI ASPETTI NORMATIVI:**
  - Responsabilità per fatto degli ausiliari (art. 1228 c.c.)
  - Responsabilità solidale (art. 2055 c.c.)
  - Concorso del fatto colposo del creditore (art. 1227 c.c.)



# Split sinistri per richieste di risarcimento

## Casi concreti



- **Responsabilità: casi concreti**
- **Architetti: cosa è importante sapere prima di sottoscrivere una polizza**
  - **La riforma delle professioni regolamentate**
  - **Responsabilità e normativa**
  - **L'approccio sottoscrittivo DUAL**
  - **Caratteristiche e prestazioni**
  - **Le esclusioni**
- **Chi è DUAL: specializzazione e semplicità**

# Novità dalla Suprema Corte di Cassazione

ordine degli architetti  
pianificatori, paesaggisti  
e conservatori della provincia  
di monza e della Brianza



# La recente sentenza

---

- **Cassazione Sezioni Unite n. 9140 del 6 maggio 2016**
  - Afferma la **piena validità** della clausola *claims made* riconoscendo la possibilità di derogare il disposto dell'art. 1917 c.c.
  - Afferma la **compatibilità** della clausola *claims made* con le polizze RC Professionali obbligatorie ex DPR 137/2012
  - **Invita** i Consigli Nazionali e gli Enti di previdenza professionali affinché tutelino adeguatamente i propri iscritti nel momento della scelta della polizza per la responsabilità civile, al fine di **prevenire «buchi di copertura»**

## ... distinzione tra tipologie di *claims made*

<i>Claims made</i> pura	La copertura è prevista cui è stato commesso richiesta risarcitoria		entamente dal momento in tamento illecito, purché la ta all'Assicurato durante la polizza
<i>Claims made</i> mista	La copertura è prevista risarcimento che verificati durante un arco di tempo da		qualora sia la richiesta di portamenti colposi si siano il contratto assicurativo o in mediatamente precedente la della polizza

**Rischio di nullità per  
difetto di meritevolezza**

# Claims made

- Le polizze DUAL/Arch **garantiscono le richieste di risarcimento e le circostanze** notificate per la prima volta durante il periodo di assicurazione



NB: richieste di risarcimento e circostanze note prima della stipula del contratto sono escluse dalla copertura. (artt. 1892; 1893; 1894 C.C.)

# Definizioni

---

- **RICHIESTA DI RISARCIMENTO:**

- qualsiasi citazione in giudizio od altre domande giudiziarie dirette o riconvenzionali nei confronti dell'Assicurato per un Atto Illecito,
- qualsiasi contestazione scritta che presupponga un Atto Illecito inviata all'Assicurato.

# Definizioni

---

- **CIRCOSTANZA:**

- qualsiasi manifestazione dell'intenzione di avanzare una Richiesta di Risarcimento nei confronti dell'Assicurato;
- qualsiasi rilievo o contestazione diretti, scritti, espressi, riguardanti la condotta dell'Assicurato, da cui possa trarne origine una Richiesta di Risarcimento;
- qualsiasi atto o fatto di cui l'Assicurato sia a conoscenza e che potrebbe ragionevolmente dare luogo ad una Richiesta di Risarcimento nei suoi confronti.



# La gestione dei sinistri: obiettivi e valore



La gestione assume un *approccio consulenziale* caratterizzato da una salda collaborazione tra Assicurato, esperto tecnico e manager del sinistro

---

---

## **Dennis Ivan Felisari** *Sales Manager*

- **Responsabilità: casi concreti**
- **Architetti: cosa è importante sapere prima di sottoscrivere una polizza**
  - La riforma delle professioni regolamentate
  - Responsabilità e normativa
  - L'approccio sottoscrittivo DUAL
  - Caratteristiche e prestazioni
  - Le esclusioni
- **Chi è DUAL: specializzazione e semplicità**

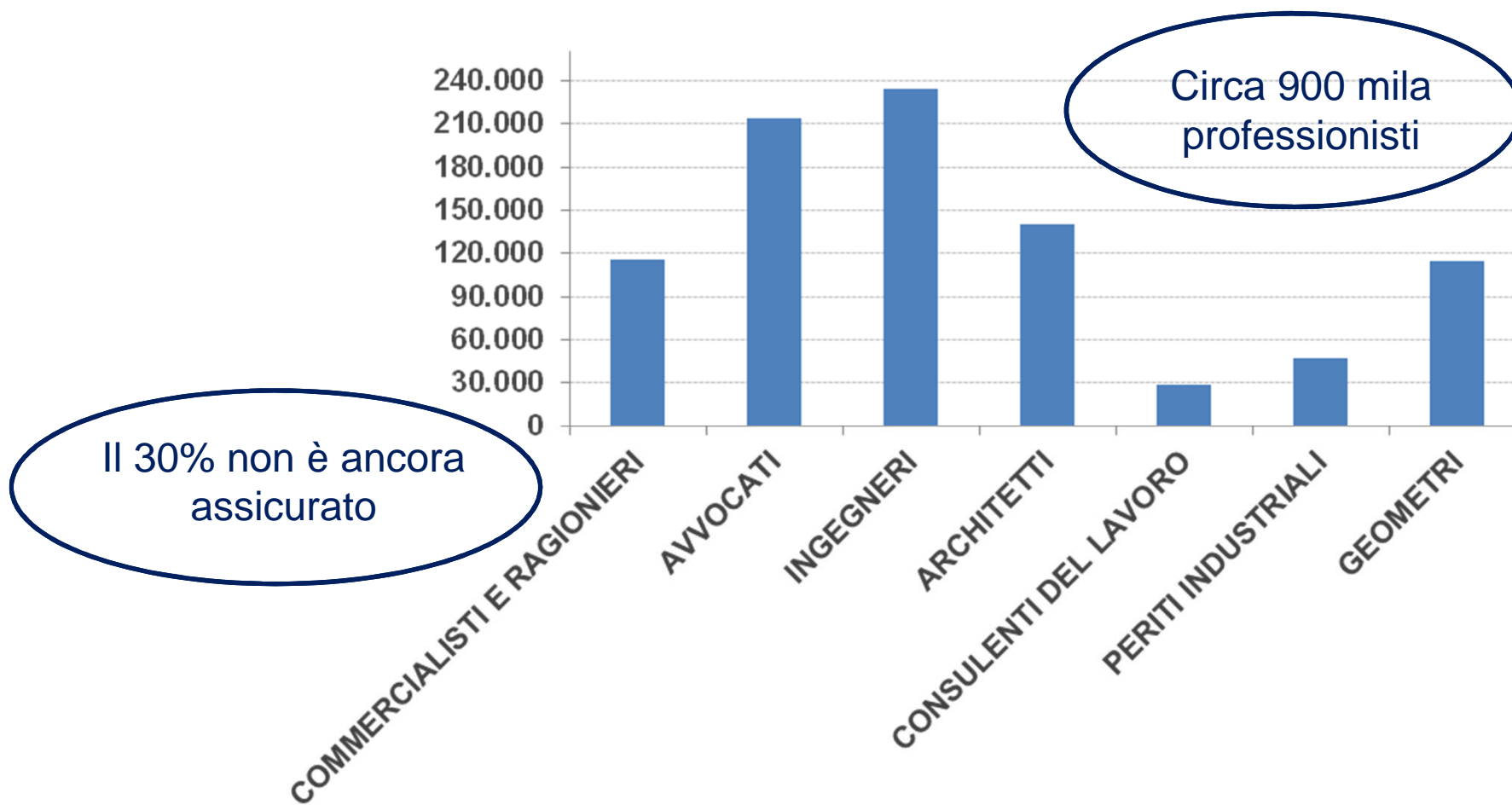
# DPR 137 del 07/08/2012 - Riforma delle professioni regolamentate

---

## Art. 5 - Obbligo di assicurazione

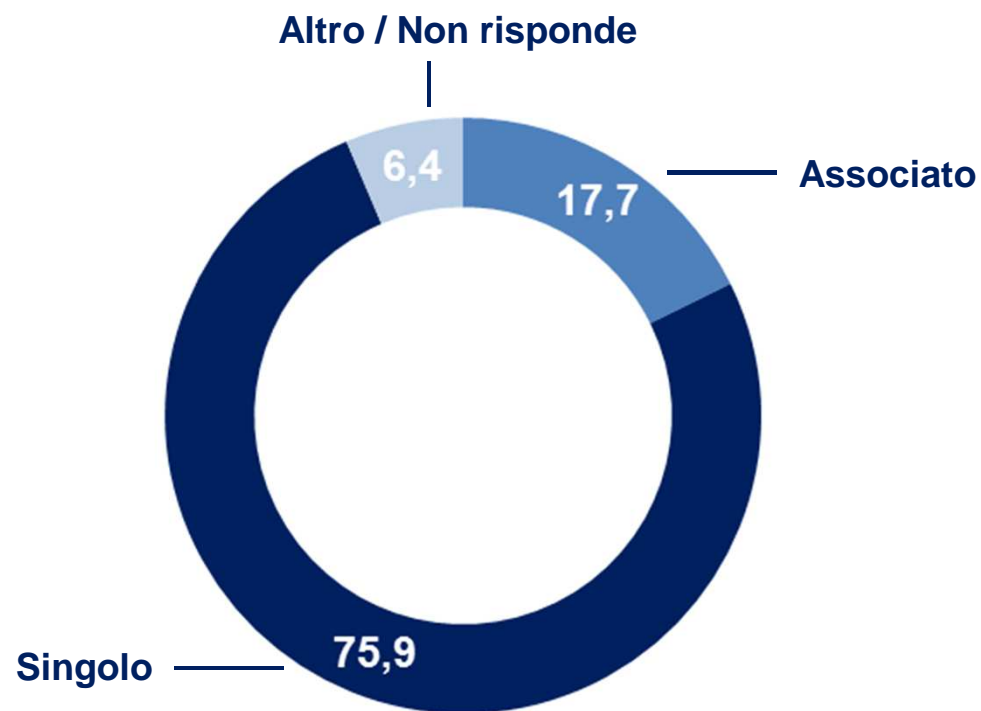
- 1) Il professionista è tenuto a stipulare, anche per il tramite di convenzioni collettive negoziate dai consigli nazionali e dagli enti previdenziali dei professionisti, **idonea assicurazione** per i danni derivanti al cliente dall'esercizio dell'attività professionale, comprese le attività di custodia di documenti e valori ricevuti dal cliente stesso.  
Il professionista deve rendere noti al cliente, al momento dell'assunzione dell'incarico, gli estremi della polizza professionale, il relativo massimale e ogni variazione successiva.
- 2) La violazione della disposizione di cui al comma 1 costituisce illecito disciplinare.

# I professionisti in Italia: le categorie più numerose (sanità esclusa)



# I professionisti italiani

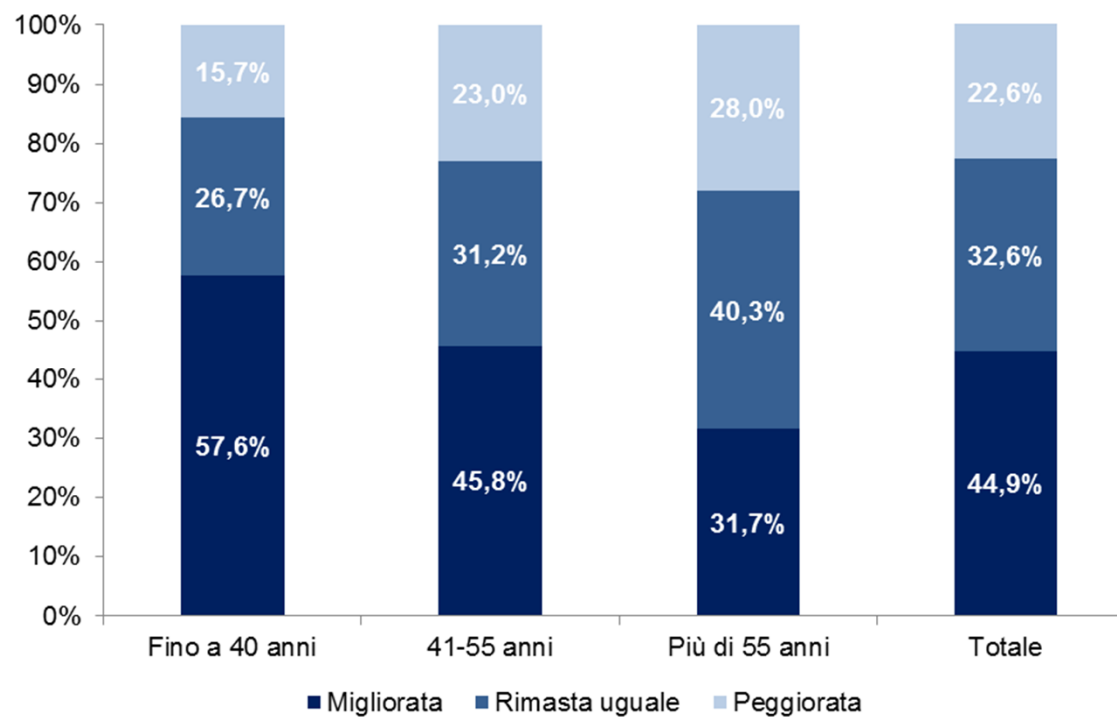
## Modalità di esercizio dell'attività professionale



Fonte: indagine Censis - Adepp 2015

# I professionisti italiani

## Come vedono l'attività professionale tra cinque anni

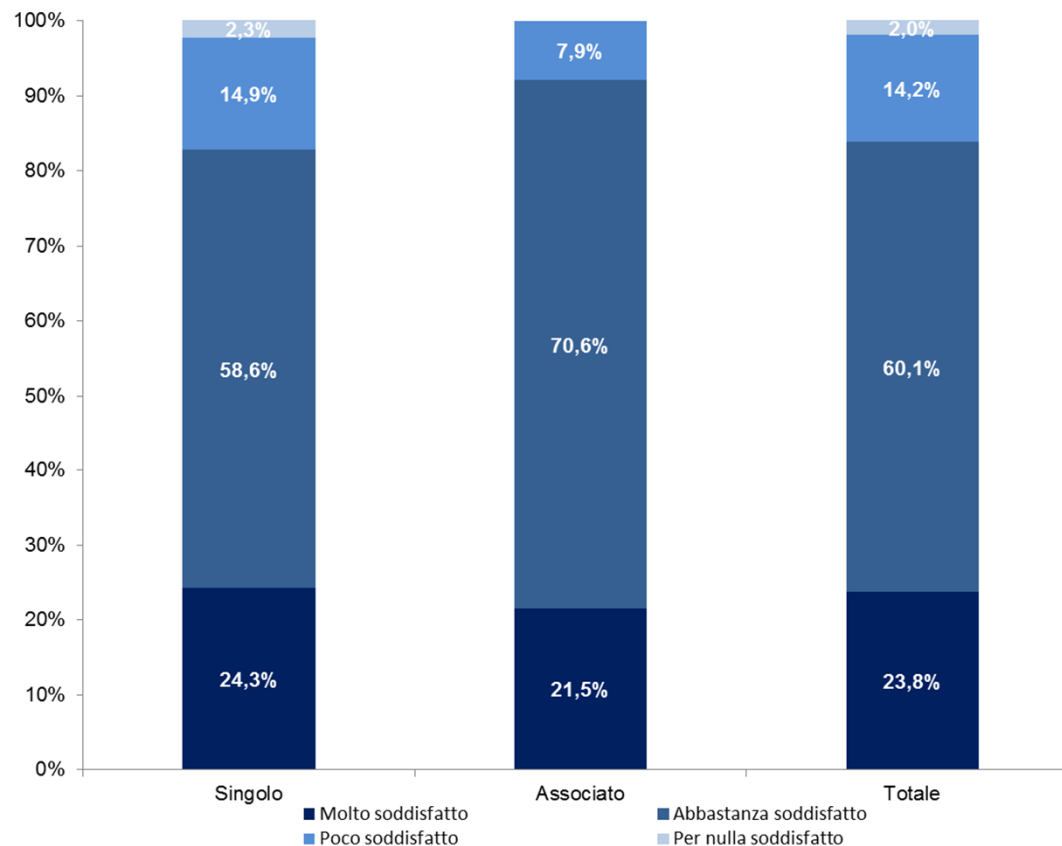


Fonte: indagine Censis - Adepp 2015

# I professionisti italiani

## La soddisfazione nello svolgere la professione

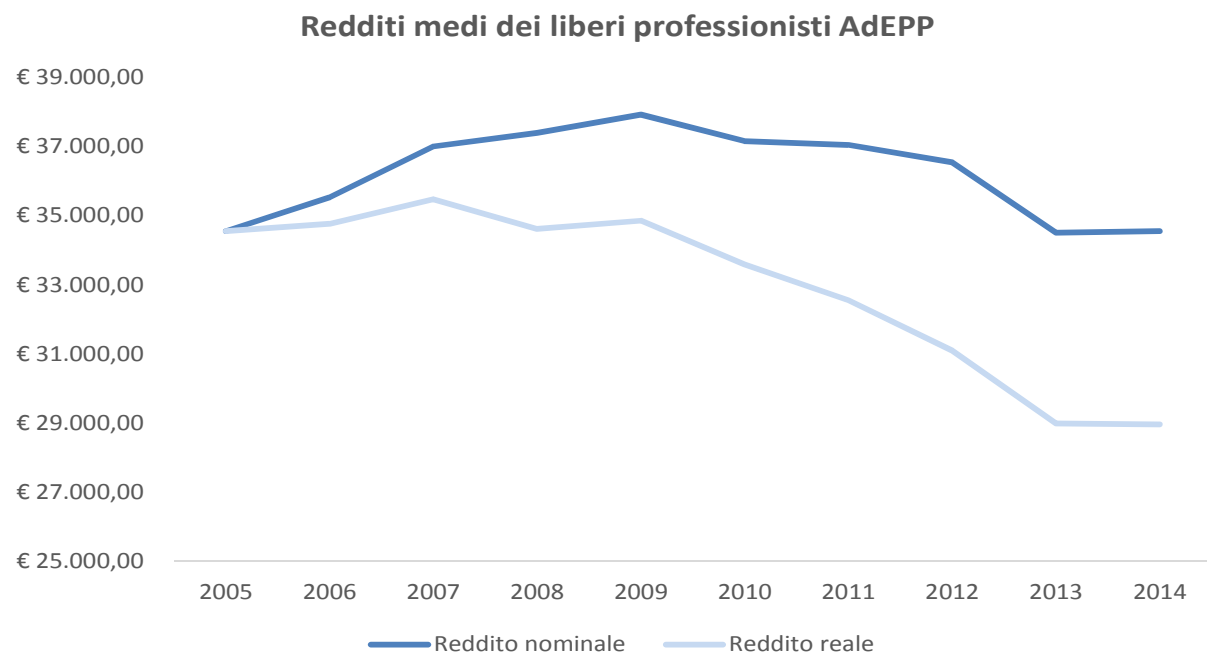
ordine degli architetti  
pianificatori, paesaggisti  
e conservatori della provincia  
di monza e della Brianza



Fonte: indagine Censis - Adepp 2015



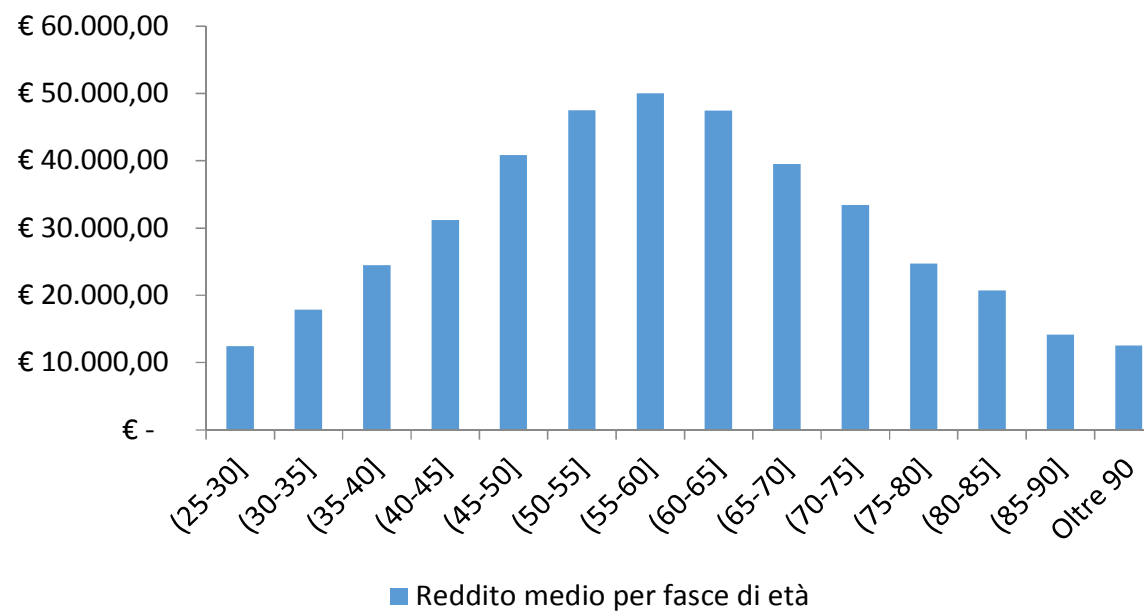
# I professionisti italiani



Fonte: Adepp (Associazione degli enti previdenziali privati) - anno 2015

# I professionisti italiani

### Reddito medio per fasce di età (anno 2014)



Fonte: Adepp (Associazione degli enti previdenziali privati) - anno 2015

# I professionisti italiani: i problemi

---

- Maggiori difficoltà di mercato
- Sistema di *welfare* inadeguato a supportare nei momenti di maggiore bisogno
- Assenza di forme di sostegno al reddito
- Assenza di strumenti agevolati di accesso al credito
- Uno scenario di instabilità reddituale che in caso di eventi imprevisti quali:
  - una richiesta danni a seguito di un errore professionale
  - le conseguenti spese legali
  - un infortunio grave
  - una malattia con postumi invalidanti
- Può provocare:
  - l'impossibilità di sviluppare o di proseguire la propria attività
  - l'esclusione dal mercato e dalla vita lavorativa

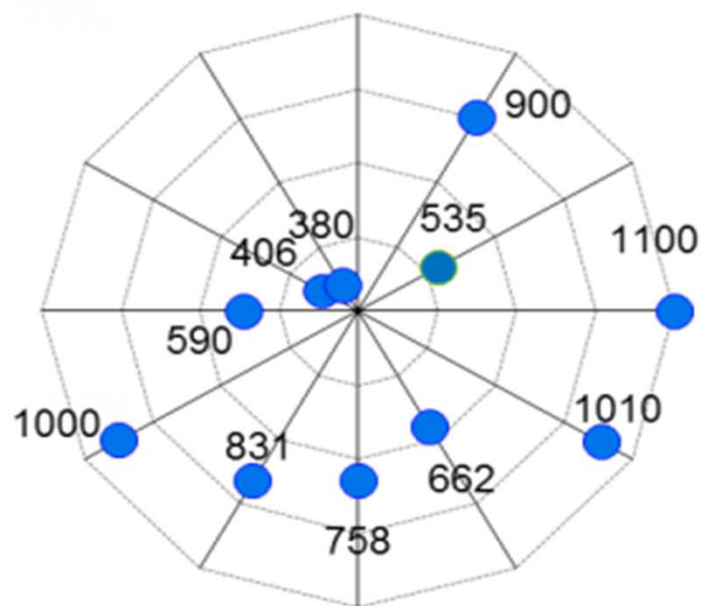
# I professionisti italiani: riassumendo

---

- Una platea di oltre 1,2 milioni di professionisti
- Il 76% lavora da solo
- L'80% dichiara redditi netti inferiori a 30.000 Euro/anno
- I redditi medi > €30.000 si concentrano nella macro fascia di età 40-65
- I redditi medi sono diminuiti del 15% negli ultimi 10 anni
- Sono mediamente soddisfatti della propria professione (80% di consenso)
- Guardano al futuro con fiducia
- Chiedono alle istituzioni misure per sviluppare la propria attività

# Una polizza vale l'altra ... ! E' proprio così per il cliente? ...

Fatturato 50 mila Euro  
Limite di risarcimento € 500 mila



Architetto

## Polizza RC professionale

- **Oggetto dell'assicurazione**
- **Soggetti assicurati**
- **All risks**
  - Esclusioni
- **Claims made**
  - Retroattività
  - Circostanze
- **Limiti di risarcimento**
- **Sottolimiti**
- **Franchigia**
- **Gestione richieste di risarcimento**

# Caratteristiche e prestazioni

Caratteristiche	Prestazioni
ATTIVITA' ASSICURATE	Tutte quelle consentite dalla Legge e dai regolamenti che disciplinano l'esercizio della professione: progettista, direzione lavori, CTU, ecc.
PERSONE ASSICURATE	L'assicurato e tutti i suoi collaboratori (dipendenti, apprendisti, consulenti ecc.)
FORMA CONTRATTUALE	<i>Claims made</i> garantisce richieste di risarcimento/circostanze notificate per la prima volta durante il periodo di assicurazione
RETROATTIVITA'	Illimitata
TACITO RINNOVO	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Automatico e con tolleranza su aumento fatturato fino al 50% rispetto all'anno precedente per attività ordinaria</li> <li>• No regolazione premio</li> </ul>
PERDITA PATRIMONIALE	Pregiudizio economico subito da terzi in conseguenza di un errore professionale da parte dell'Assicurato: compresa senza limitazioni e / o sottolimita
COSTI E SPESE LEGALI	25% del Limite di Indennizzo in aggiunta al Limite di Indennizzo stesso
RC CONDUZIONE DELLO STUDIO	Massimale € 1.000.000 - Franchigia fissa per sinistro € 500
CODICE PRIVACY	Responsabilità per errato trattamento dati personali
PERDITA DOCUMENTI/VALORI	Distruzione, danneggiamento, perdita, smarrimento (somme di denaro/titoli e valori Sottolimita € 2.500)
STUDI ASSOCIATI	Attività personale dei singoli professionisti con propria P. IVA.
ESTENSIONE DLGS. 81/2008	Sicurezza luoghi di lavoro/Sicurezza nei cantieri

# Caratteristiche e prestazioni

Caratteristiche	Prestazioni
DOLO DEI COLLABORATORI	Qualsiasi atto doloso o fraudolento che provochi un danno a terzi compiuto da un membro del suo Staff o dai suoi collaboratori o consulenti dei quali l'assicurato stesso debba rispondere ai sensi di legge
DANNI ALLE OPERE	Compresa senza limitazioni e / o sottolimitate
MANCATA RISPONDEZZA	Compresa senza limitazioni e / o sottolimitate
NATURA E VALORE DELLE OPERE	Compresa senza limitazioni e / o sottolimitate
INQUINAMENTO ACCIDENTALE	Da eventi repentini, accidentali e imprevedibili
AMMINISTRATORE CONDOMINIO	Responsabilità per attività di amministrazione stabili
MEDIATORE/CONCILIATORE (D. LGS. 28/2010)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Massimale di € 500.000</li> <li>• Franchigia fissa per sinistro € 1.500</li> </ul>
CONSULENZA AMBIENTALE	Consulenza ecologica, ambientale, verde industriale ecc.
CERTIFICATORE ENERGETICO	Responsabilità dell'Assicurato in qualità di certificatore
COPERTURA INCARICHI CONSULENTE TECNICO D'UFFICIO (CTU)	Compresa senza limitazioni e / o sottolimitate
GARANZIA POSTUMA	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Per morte dell'assicurato - 24 mesi</li> <li>• Per cessazione attività - Durata e premio da concordare ad avvenuta cessazione</li> </ul>
FRANCHIGIA FISSA	€ 1.500 per sinistro

# Le esclusioni

## Principali esclusioni:

- Attività diversa da quanto indicato nel certificato
- Assicurato non iscritto all'albo professionale
- Circostanze e/o richieste di risarcimento note
- Inquinamento
- Multe, ammende e/o sanzioni dirette
- RC contrattuale
- Fatti dolosi e fraudolenti



# Le esclusioni

## Principali esclusioni:

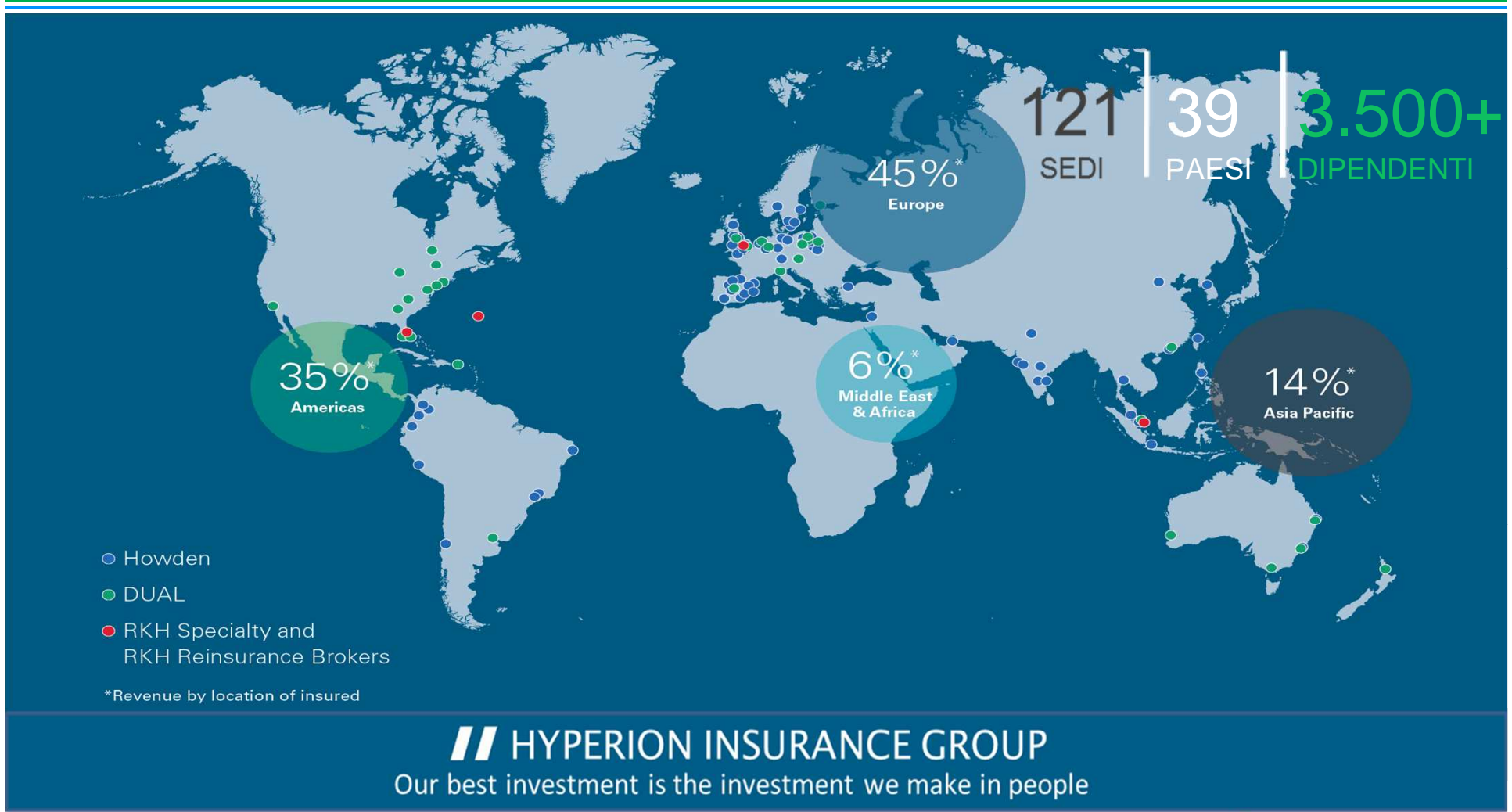
- Omissioni nella gestione di altre assicurazioni
- Danni corporali o danni materiali, determinati da fatti non direttamente imputabili ad un obbligo di natura professionale dell'Assicurato
- Soggetti che detengono una partecipazione diretta o indiretta
- RCO
- Possesso o proprietà di beni
- Perizie e stime finalizzate alla concessione di finanziamenti in genere

# Agenda

- **Responsabilità: casi concreti**
- **Architetti: cosa è importante sapere prima di sottoscrivere una polizza**
- **Chi è DUAL: specializzazione e semplicità**

# Hyperion Insurance: il più grande Gruppo di intermediazione assicurativa indipendente al mondo

ordine degli architetti  
pianificatori, paesaggisti  
e conservatori della provincia  
di monza e della Brianza



# Hyperion Insurance Group

ordine degli architetti  
pianificatori, paesaggisti  
e conservatori della provincia  
di monza e della Brianza



Il più grande gruppo di  
intermediazione assicurativa indipendente

# DUAL Global Footprint

## Percentuale dei premi raccolti per HUB

ordine degli architetti  
pianificatori, paesaggisti  
e conservatori della provincia  
di monza e della Brianza



# DUAL Global Partners: capacità assicurativa e riassicurativa di altissima qualità

- Lead Global Partner



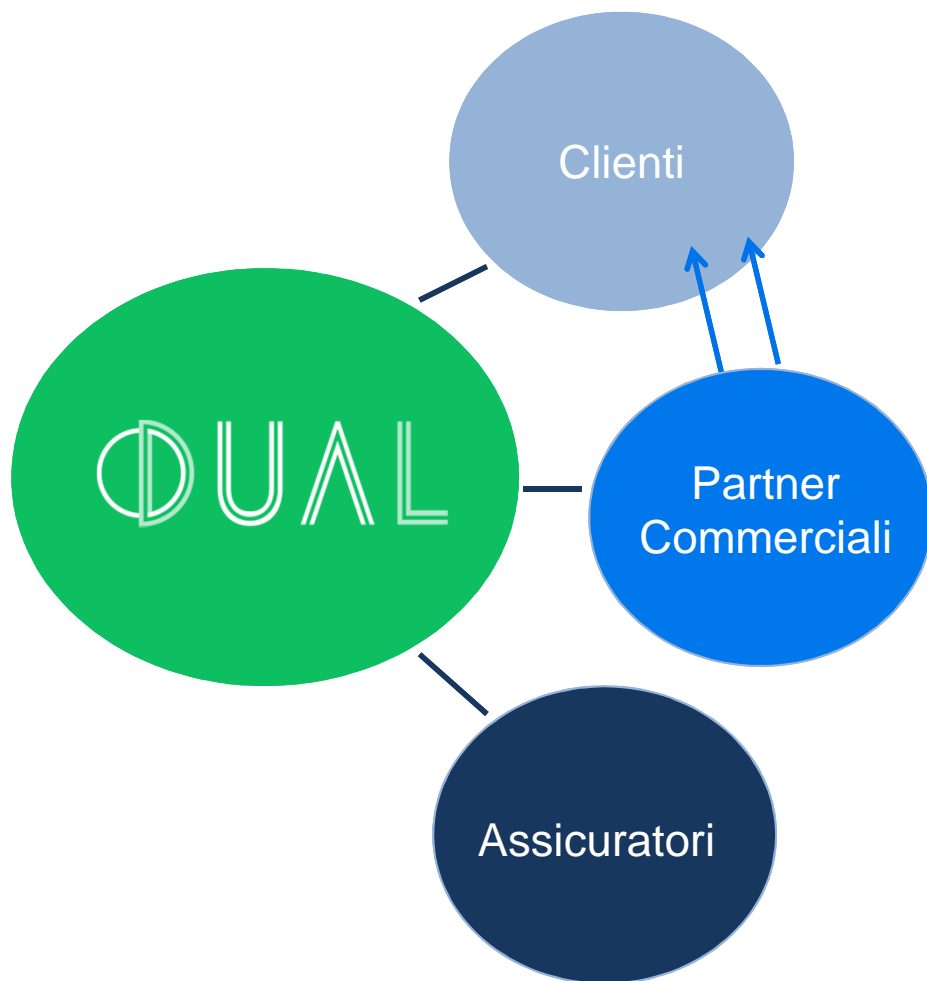
- Global Partners



- Specialty Partners



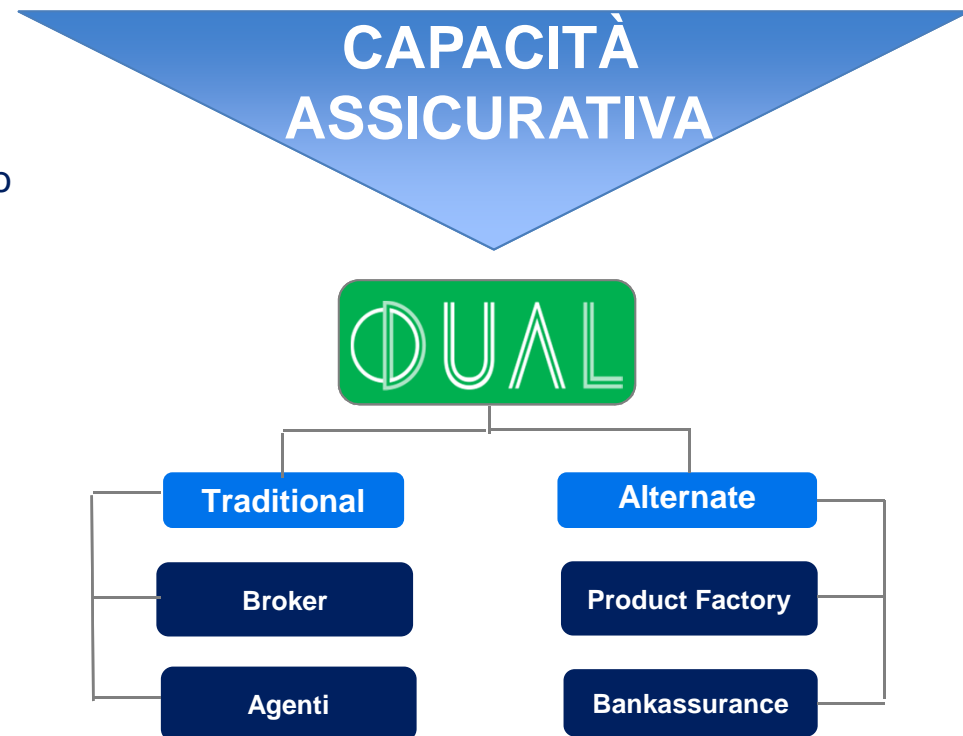
## DUAL: *making relationships count*



- Sviluppiamo per loro prodotti chiari e affidabili
- Diamo loro ciò di cui hanno bisogno
- Li aiutiamo a entrare in nuovi mercati

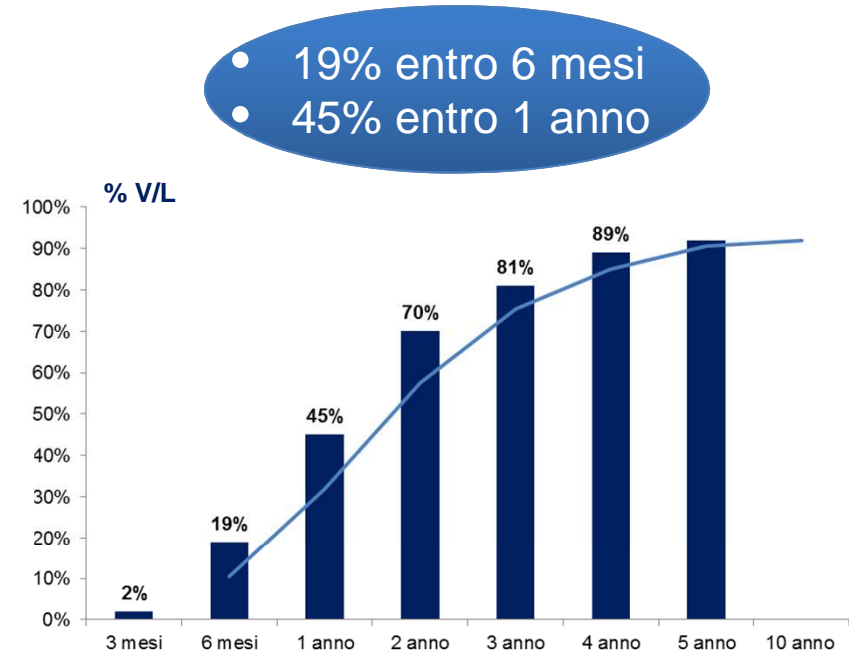
# Il modello di business in Italia

- DUAL Italia è una *underwriting agency*, di assicurazione e riassicurazione
- Specializzazione: gestione a ciclo completo per conto degli Assicuratori, dalla sottoscrizione dei rischi alla gestione e liquidazione *in house* dei sinistri
- Aree d'affari:
  - RC professionale
  - RC degli amministratori di società (D&O)
  - RC patrimoniale di amministratori, dirigenti e dipendenti della P.A.
  - Cyber Liability
  - Title Insurance
  - Property
  - Infortuni e Malattie
- Agente rappresentante per l'Italia di Compagnie di assicurazione
- Lloyd's Coverholder





# DUAL Italia: specialisti nella gestione dei sinistri



## Premiati per la miglior RC professionale

- **DUAL Italia**, nell'ambito del **MF Insurance Awards 2014**, si è aggiudicata il premio **Lombard - Insurance & Previdenza Elite**, categoria dedicata a compagnie, fondazioni e manager che si sono distinti per credibilità, reputazione e per le loro strategie.
- *"Il premio per la migliore RC professionale è il premio alla nostra specializzazione. Un premio che dedichiamo a tutti i nostri Partner commerciali.  
Perché in una materia complessa come la RC professionale, sono loro a completare la catena del valore offrendo ai clienti finali il valore della consulenza. Nel nostro business, un business da specialisti, questo fa una grande differenza nel mercato".*





ordine degli architetti  
pianificatori, paesaggisti  
e conservatori della provincia  
di monza e della Brianza

---

---

## DIBATTITO



Il presente documento ed i suoi contenuti sono di proprietà di DUAL Italia S.p.A. Non è consentita la riproduzione e/o diffusione, anche parziale, in qualunque modo e con qualunque mezzo salvo espressa autorizzazione scritta di DUAL Italia S.p.A.

DUAL Italia S.p.A., società parte di Hyperion Insurance Group, è una società mandataria per la sottoscrizione di rischi assicurativi, nonché agente iscritto nel Registro Unico Intermediari - Sezione A n. A000167405 - in forza dei mandati / Binding Authority ricevuti dai seguenti assicuratori:

Arch Insurance Company (Europe) Ltd. con sede in Londra, 6th Floor, Plantation Place South, 60 Great Tower Street, EC3R5AZ, è una compagnia di assicurazioni autorizzata ad operare in Italia in regime di libertà di stabilimento (aut. n. 1905-600964 del 16 febbraio 2005, Codice IVASS D851R e numero di iscrizione all'Albo imprese I.00052) ed è soggetta al controllo della F.C.A. del Regno Unito.

La sede della Rappresentanza Generale in Italia di Arch Insurance Company (Europe) Ltd. si trova in Via della Posta, 7 - 20123 Milano.

Liberty Mutual Insurance Europe Ltd con sede in Londra, 3rd Floor, Two Minster Court, Mincing Lane, EC3R7YE, è una compagnia di assicurazioni autorizzata ad operare in Italia in regime di libertà di stabilimento (n. autorizzazione ISVAP 19-12-000529 dell'8 febbraio 2012, Codice IVASS D902R e numero di iscrizione all'Albo imprese I.00101) ed è soggetta al controllo della F.C.A. del Regno Unito.

La sede della Rappresentanza Generale in Italia di Liberty Mutual Insurance Europe Ltd. si trova in Via Vittor Pisani, 27 20124 Milano.

Elite Insurance Company Limited con sede in Gibilterra (Regno Unito), 47/48 The Sails, Queensway Quay, Queensway, è una compagnia di assicurazioni autorizzata ad operare in Italia in regime di libertà di stabilimento (Codice IVASS D905R e numero di iscrizione all'Albo imprese I.00104) ed è soggetta al controllo della Autorità di Vigilanza di Gibilterra – Financial Services Commission (FSC).

La sede della Rappresentanza Generale in Italia di Elite Insurance Company Limited si trova in Via della Moscova 3 c/o Full Integrated Solutions ("FIS"), 20121 Milano.

Lloyd's of London Rappresentanza Generale per l'Italia con sede in Milano, Corso G. Garibaldi, 86:

- Sindacato ANV 1861 - Binding Authority numero 460-50-14-00-00;
- Sindacato Liberty 4473 - Binding Authority numero 460-7014-00-00;
- Sindacato Mitsui 3210 - Binding Authority numero 460-63-14-00-00.

In forza dei predetti contratti a DUAL Italia S.p.A. sono stati conferiti (tra gli altri) i poteri di sottoscrivere e gestire le polizze di assicurazione, di gestire le eventuali richieste di risarcimento degli assicurati nonché, più in generale, i rapporti con gli assicurati e gli altri intermediari coinvolti nella stipulazione del contratto.

DUAL Italia S.p.A. è soggetta a direzione e coordinamento ex art. 2497 c.c. di DUAL International Ltd. Cap. Soc. € 120.000 i. v.

Reg. Imp. Milano R.E.A. 1628986 | RUI A000167405 | C. F. e P. IVA 13199520159 | Via Edmondo De Amicis, 51 | 20123 Milano | Tel. +39 02 72080597 | Fax +39 02 72080592 | [reception@dualitalia.com](mailto:reception@dualitalia.com) | [duallitalia@legalmail.it](mailto:duallitalia@legalmail.it) | [www.dualitalia.com](http://www.dualitalia.com).

**DUAL Italia S.p.A.**  
**Via Edmondo De Amicis, 51**  
**20123 Milano - Italy**  
**Tel. 02.72.080.597 Fax 02.72.080.592**  
**[www.dualitalia.com](http://www.dualitalia.com)**  
**[reception@dualitalia.com](mailto:reception@dualitalia.com)**