

LE PROFESSIONI TECNICHE: QUALI ASSICURAZIONI?

BIZZARRI S.r.l.

SOCIETÀ DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

Leader nella Consulenza

Professioni tecniche

- P.I. (Professional Indemnity)
- RC asseveratore
- RC per attività professionali diverse da quelle dell'asseveratore
- Tutela Legale

Professional Indemnity

La polizza di RC professionale è obbligatoria (**Decreto legge 13 agosto 2011, n. 138, convertito in legge 148/2011**)

Tiene indenne il professionista per i danni cagionati a **terzi** durante l'esercizio della sua attività professionale.

Chiunque per **negligenza imperizia o negligenza** causa un danno ingiusto a terzi è tenuto a risarcirlo.

Il prestatore di opere intellettuali ha un obbligo di mezzi

Al **debitore medio** è sufficiente dimostrare la diligenza del buon padre di famiglia



BIZZARRI S.r.l.
SOCIETÀ DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

Leader nella Consulenza

Professional Indemnity Garanzie aggiuntive

- Massimale adeguato alla legge 77/2020
(Tenendo presente la compensatio lucri cum damno)
- Retroattività in funzione degli incarichi ricevuti
- Responsabilità in solido verso tutti i soggetti coinvolti nell'intervento
- Operatività colpa grave senza esclusioni
- Operatività della garanzia in caso di denuncia tardiva (10 anni) circostanza



BIZZARRI s.r.l.
SOCIETÀ DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

Leader nella Consulenza

Professional Indemnity e spese legali



BIZZARRI S.r.l.
SOCIETÀ DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

Leader nella Consulenza

La polizza RC **non copre**:

le spese legali per la difesa in sede penale;

le spese legali per danni erariali

le spese legali per la difesa in sede civile, se non vi è un interesse da parte della Compagnia;

l'assistenza legale e le relative spese quando è il professionista ad essere danneggiato.

Procedimenti penali (ad esempio in ambito di salute e sicurezza sui luoghi di lavoro);

sanzioni pecuniarie e interdittive (revoca di concessioni, licenze, sospensione dell'attività, etc.);

danni subiti dal professionista o a cose di sua proprietà **per colpa di terzi**;

controversie con dipendenti, fornitori di beni/servizi o con il proprietario dell'immobile dove ha sede lo studio professionale;

controversie con i clienti, compreso il recupero crediti...

Responsabilità civile Asseveratore



BIZZARRI S.r.l.
SOCIETÀ DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

Leader nella Consulenza

Tipologia di contratti:

POLIZZA CUMULATIVA

Si possono assicurare più interventi all'interno del massimale scelto

- R.C. professionale che copre esclusivamente **l'attività di asseverazione**
- nella polizza è possibile inserire alcuni interventi fino al massimale prescelto inizialmente e integrabile a scaglioni da **500.000€** cadauno fino a una **somma assicurata complessiva variabile in funzione della Compagnia emittente.**
- Il contratto prevede una postuma decennale ma se l'attività oggetto di assicurazione non venisse ultimata nell'anno di garanzia, sarebbe necessario ripetere il premio l'anno successivo.
- Per questo tipo di contratto deve essere comunicata all'Agenzia delle Entrate l'elenco di tutti i lavori ricompresi nel massimale di polizza.
- Il premio non è funzione della parcella ma del valore delle opere assicurate (massimale di polizza).

Responsabilità civile Asseveratore



POLIZZA SINGLE PROJECT

- La garanzia copre un solo intervento alla volta ed esclusivamente l'attività asseverativa.
- il massimale di garanzia è adeguato all'intervento e può variare da un minimo e ad un massimo di 10.000.000 € per SCIA.
- la garanzia prevede che il professionista possa denunciare la circostanza entro 10 anni dalla data di asseverazione.
- Il premio è calcolato in base o ai compensi percepiti dal professionista nello svolgimento della sola funzione di asseveratore o in base al massimale.
- Il contraente di polizza può essere: lo studio o la società di progettazione ma vanno elencati tutti gli asseveratori che operano su quell'intervento.

BIZZARRI S.r.l.
SOCIETÀ DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

Leader nella Consulenza

Responsabilità civile Asseveratore



Contratto single project per l'asseverazione e per le attività professionali di supporto (studio di fattibilità, progettazione, D.L.)

- Contratto single project per l'asseverazione e per le attività professionali di supporto (studio di fattibilità, progettazione, D.L.)
- La garanzia è operativa per un solo intervento alla volta e garantisce tutte le attività professionali tecniche, **compresa l'asseverazione.**
- il massimale di garanzia è adeguato all'intervento e può variare da un minimo **ad un massimo di 10.000.000 € per SCIA.**
- la garanzia prevede che il professionista possa denunciare la circostanza entro 10 anni dalla data di asseverazione.
- Il premio è calcolato sulla base di tutti i compensi percepiti dal professionista nello svolgimento dell'incarico o in alternativa sul massimale di garanzia richiesta.
- Il contraente di polizza può essere sia lo studio che la società di progettazione e copre i professionisti tecnici per le attività svolte.
- Il fatturato relativo alle attività professionali assicurate tramite single project, deve essere escluso dal fatturato totale da dichiarare all'assicuratore della P.I. per evitare così di assicurare due volte lo stesso rischio.

BIZZARRI S.r.l.
SOCIETÀ DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

Leader nella Consulenza

Responsabilità nel tempo

Intervento di miglioramento sismico o di efficientamento energetico



BIZZARRI S.r.l.
SOCIETÀ DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

Leader nella Consulenza



Attività appaltatore subappaltatore installatore

- CAR (All risk dedicata al cantiere oggetto di assicurazione)
- Garanzia postuma decennale
- Garanzia Rimpiazzo opera
- Tutela Legale

Garanzia “Rimpiazzo Opere”

ATTIVITA' APPALTATORE/
SUBAPPALTATORE/INSTALLATORE

Il mercato assicurativo italiano finora ha offerto polizze rimpiazzo opere di tipo risarcitorio quasi mai di tipo indennitario.

La polizza di tipo risarcitoria può creare notevole pregiudizio in caso di richiesta danni da soggetto diverso dal contraente della stessa.

Pertanto consigliamo la sottoscrizione di contratti di tipo indennitario, altrimenti è necessario che il contraente di polizza sia il condominio e non l'appaltatore, e/o General Contractor in quanto il contraente è l'unico soggetto autorizzato a richiedere eventuali danni alla compagnia.



Garanzia prestata a copertura dei danni materiali e diretti su interventi di lunga durata ma non strutturali (cappotto isolante, impermeabilizzazioni di coperture, pavimentazioni ...)

La garanzia opera per 10 anni successivi alla fine dei lavori (data certificato di collaudo o di abitabilità). La polizza prevede differenti sotto limiti di garanzia e l'applicazione di coefficienti di deprezzamento diversi delle parti assicurate a secondo della data di apertura del sinistro.

La polizza Rimpiazzo Opere può altresì tenere indenne l'assicurato per danni a terzi nel periodo di validità della garanzia.

I massimali delle partite danni materiali e danni a terzi devono essere congrui all'esigenza del condominio.

Contractors all risks C.A.R.

ATTIVITA' APPALTATORE/
SUBAPPALTATORE/INSTALLATORE

Polizza a copertura di tutti i rischi della costruzione

E' un particolare tipo di polizza "all risks". La sua operatività temporale equivale alla durata dei lavori ma può prevedere un periodo di manutenzione estesa per massimo 2 anni dalla fine degli stessi.

È fondamentale dichiarare alla Compagnia tutte le sospensioni dei lavori di durata superiore ai 15 giorni perché omettendo questa dichiarazione le garanzie di polizza rischiano di non operare.

BIZZARRI S.r.l.
SOCIETÀ DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

Leader nella Consulenza



Garanzia prestata a copertura dei danni i danni materiali e diretti che un'opera può subire durante tutte le fasi di costruzione, collaudo e manutenzione: dal momento in cui il materiale necessario alla costruzione viene scaricato nel cantiere, fino al collaudo dell'opera stessa.

La somma da assicurare è costituita dal prezzo dell'appalto, più le preesistenze che nel caso di ristrutturazione devono essere quantificate per un importo adeguato.

L'indennizzo comprende le spese di ricostruzione dei beni colpiti da sinistro, valutate sulla base dei costi sostenuti per la ricostruzione dell'opera danneggiata.

Opera poi a secondo rischio sulla RC dell'impresa per i danni fatti a terzi durante l'esecuzione delle opere.

Questa può essere sottoscritta sia dal general contractor, sia dal committente, sia dall'appaltatore. Il costo è di pertinenza dell'appaltatore ma è opportuno che il committente o il general contractor, supervisionino la sua stipula in modo da rilevarne eventuali carenze.

E' necessario che vi sia la presenza di un Ente di controllo tecnico terzo, in cantiere, per consentire la successiva sottoscrizione della polizza Postuma Decennale oppure la Rimpiazzo Opere

Garanzia “Decennale Postuma”

ATTIVITA' APPALTATORE/
SUBAPPALTATORE/INSTALLATORE

Il mercato assicurativo italiano finora ha offerto polizze rimpiazzo opere di tipo risarcitorio con notevole pregiudizio in caso di richiesta danni da soggetto diverso dal contraente appaltatore. Pertanto si suggerisce la sottoscrizione di contratti di tipo indennitario. Altrimenti è necessario che la contraenza sia costituita dal condominio che così sarà l'unico soggetto autorizzato a richiedere eventuali danni alla compagnia.

BIZZARRI S.r.l.
SOCIETÀ DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

Leader nella Consulenza



Garanzia prestata a copertura dei danni materiali e diretti alle opere assicurate nei dieci anni successivi alla realizzazione delle opere.

Esistono due tipi di coperture :

Risarcitoria (la più limitata), che assicura solo la Responsabilità Civile del Costruttore in base all'art.1669 ;

Indennitaria che assicura i danni diretti all'opera indipendentemente dalla responsabilità del costruttore.

Attività del general contractor

- Responsabilità civile e professionale
- Tutela legale

Polizza General contractor

Il General Contractor deve verificare l'esistenza di garanzie assicurative sia a carico dell'asseveratore, sia a carico dell'appaltatore, sia a carico di tutti gli ulteriori soggetti coinvolti nella realizzazione dell'intervento.

Polizza di Professional Indemnity di tipo all risks, massimale adeguato garanzia operativa in vigenza di contratto. Il massimale di polizza si può ottenere o attraverso polizze in coassicurazione o con polizze a rischi in eccesso.

Polizza di Tutela Legale deve avere la postuma di almeno 10 anni e tutte le garanzie previste per procedimenti sia verso terzi che verso il fisco.



BIZZARRI s.r.l.
SOCIETÀ DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

Leader nella Consulenza

TUTELA LEGALE: IL NECESSARIO COMPLETAMENTO ALLA POLIZZA DI RC PROFESSIONALE/RC ASSEVERATORE

Ing. Giuseppe Bizzarri

BIZZARRI S.r.l.
SOCIETÀ DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO
Leader nella Consulenza

COME FUNZIONA LA TUTELA LEGALE

Le garanzie di Tutela legale forniscono l'assistenza legale necessaria per affrontare qualsiasi controversia, occupandosi dei diversi aspetti del caso:



E' davvero sufficiente per il professionista poter contare su una polizza di RC per l'**asseveratore** per lavorare tranquillo? **NO!!!**



La polizza di **RC dell'asseveratore** interviene solo in caso di richieste di risarcimento danni coperti dalla stessa quindi tutela solamente una parte dei rischi a cui ogni Tecnico Professionista è quotidianamente esposto nell'esercitare questa attività.

La polizza RC **non copre**:

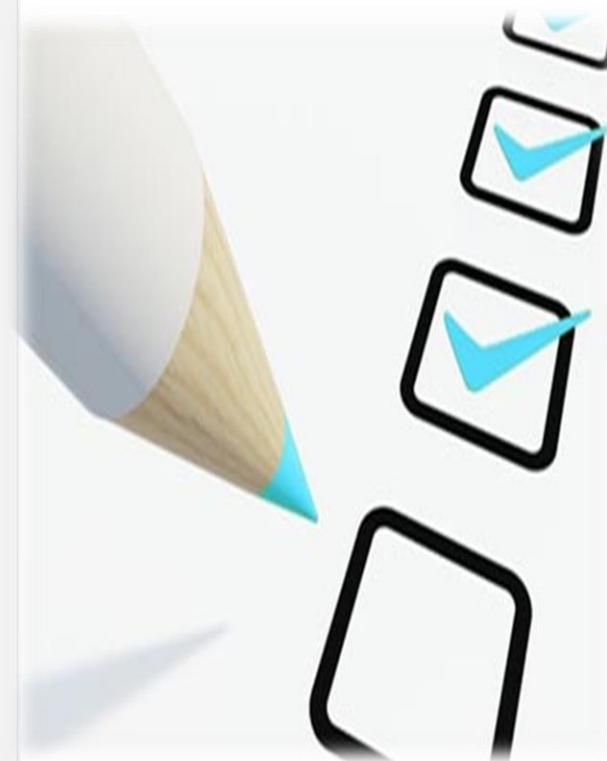
- le spese legali per la difesa in sede penale;
- le spese legali per la difesa in sede civile, se non vi è un interesse da parte della Compagnia;
- l'assistenza legale e le relative spese quando è il Professionista ad essere danneggiato.



GLI AMBITI DI APPLICAZIONE DELLA TUTELA LEGALE

Oltre a coprire l'attività di asseveratore, la garanzia si estende in ogni caso per:

- **procedimenti penali** (ad esempio in ambito di salute e sicurezza sui luoghi di lavoro);
- **sanzioni pecuniarie e interdittive** (revoca di concessioni, licenze, sospensione dell'attività, etc.);
- **danni subiti** dal Tecnico Professionista o a cose di sua proprietà **per colpa di terzi**;
- **controversie con dipendenti, fornitori di beni/servizi** o con il proprietario dell'immobile dove ha sede lo studio professionale;
- **controversie con i clienti, compreso il recupero crediti.**





DIFESA PROFESSIONISTA

BIZZARRI S.r.l.

SOCIETÀ DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

Leader nella Consulenza

L'ASSICURAZIONE DI TUTELA LEGALE PUO' ESSERE PRESTATATA A FAVORE DI:

SINGOLO PROFESSIONISTA



STUDIO PROFESSIONALE

IN CASO DI VERTENZE TRA 2 SOGGETTI ASSICURATI LA GARANZIA OPERA A FAVORE DELL'ASSICURATO CONTRAENTE.

PROCEDIMENTI PENALI ED ERARIALI:

Retroattività da 2 a 10 anni

PROCEDIMENTI CIVILI:

Nessuna retroattività

**POSTUMA DECENNALE PER TUTTI I TIPI DI
PROCEDIMENTO**



AMBITO
PENALE

AMBITO PENALE

Difesa in procedimenti penali per **delitti colposi o per contravvenzioni** (anche per materia fiscale e amministrativa)

Difesa in procedimenti penali per **delitti dolosi con proscioglimento e/o assoluzione con decisione passata in giudicato** (anche per materia fiscale e amministrativa)

AMBITO
AMMINISTRATIVO

OPPOSIZIONE A SANZIONI AMMINISTRATIVE

Inosservanza degli **obblighi e adempimenti previsti dalla normativa vigente**, ad esempio:

- nell'ambito della prevenzione, salute e sicurezza nei luoghi di lavoro;
- a tutela della privacy e in caso di attacco informatico (cyber risk);
- in materia di tutela ambientale;
- nell'ambito dell'abusivismo edilizio.

AMBITO
CIVILE

VERTENZE CONTRATTUALI

Rapporti di lavoro con **dipendenti***

Contratti di **fornitura** beni e/o servizi ricevuti*
(come una Banca o Gestore Telefonico)

Controversie con il proprietario dell'immobile dove il tecnico professionista svolge la sua attività*

Controversie con un proprio cliente **

** Ambito civile che non rientra in una copertura RC*

***Operatività congiunta di RC e Tutela Legale*

BIZZARRI S.p.A.

SOCIETA' DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

Via Boscovich, 31 - 20124 Milano
tel. 02.28510155
email - bizzarrisrl@bizzarrisrl.it
Partner tecnico OICE
www.bizzarrisrl.it



Giuseppe Bizzarri

Risk Manager



Maria Russo

Broker assicurativo



Lucia Bizzarri

Broker assicurativo

BIZZARRI S.r.l.

SOCIETÀ DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

Leader nella Consulenza

...Grazie per l'attenzione