

**TUTTO CIO' CHE DEVI SAPERE PER NON AVERE
SORPRESE IN CASO DI SINISTRO**



**Cristina Marsetti - Ingegnere e Broker
info@allins.it**

1



**Capire se sei coperto dalla
polizza RC professionale
e dall'eventuale polizza di
tutela legale e non dovrai
pertanto pagare di tasca tua
DANNI e SPESE LEGALI
qualora ti venisse contestato
un errore professionale**



**Tieni sotto mano la documentazione
della tua assicurazione professionale
collettiva ed integrativa per verificare
subito ciò che man mano ti indicherò.**

2

INDICE:

o) Perché sono diventata broker

1) Concetti chiave delle assicurazioni

2) La fondamentale polizza di tutela legale

3) I motivi per cui l'assicurazione professionale obbligatoria potrebbe non funzionare

4) La polizza collettiva ed integrativa nazionale

5) Gli obblighi e le responsabilità degli intermediari

6) **LA SOLUZIONE per non pagare di tasca tua
DANNI e SPESE LEGALI**

3

INCONTRI TECNICI di approfondimento



L'ABC delle assicurazioni
e le coperture assicurative più utili
[Clicca QUI per vedere il video di presentazione](#)



CONSIGLI PRATICI
per non avere sorprese
dall'assicurazione professionale obbligatoria
[Clicca QUI per vedere il video di presentazione](#)



LE SPESE DI DIFESA
e LA POLIZZA DI TUTELA LEGALE
[Clicca QUI per vedere il video di presentazione](#)

4

INDICE ARTICOLI

CONCETTI GENERALI

- Le assicurazioni
- Gli intermediari assicurativi: obblighi e responsabilità
- Il momento della verità: la richiesta di risarcimento
- L'operatività temporale delle polizze: Claims made e loss occurrence

RC PROFESSIONALE

- Il tallone d'Achille delle polizze all risk: l'obbligo di segnalazione delle circostanze
- La causa più frequente di rigetto dei sinistri: la pregressa conoscenza
- La clausola del Continuous Cover
- I punti critici del sistema assicurativo dei professionisti tecnici

TUTELA LEGALE

- La polizza di tutela legale per far valere i propri diritti
- La tutela legale per la circolazione stradale

INARCASSA

- I lati oscuri della polizza RC Professionale in convenzione di Inarcassa
- Le trappole del questionario online
- L'esclusione B.7.4: attività finalizzate alla concessione di finanziamenti
- Verrà rinnovata la convenzione in scadenza il 31.12.2019

ARGOMENTI DIVERSI

- Quando il cliente non paga ...
- Tariffa minima ⇒ prestazione di qualità?
- 64° congresso Nazionale Ingegneri: un'occasione di vacanza e relax



VIDEO

5

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:

1ª 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;

2ª 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;

3ª 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.

7



Quale polizza RC Professionale stipulare ?

- ✓ Quella in convenzione Inarcassa ?
- ✓ Una di quelle in convenzione CNAP o ritenute adeguate dal CNI?
- ✓ Quella che mi propone il mio assicuratore amico/parente che mi ha fatto l'assicurazione dell'auto e della casa ?

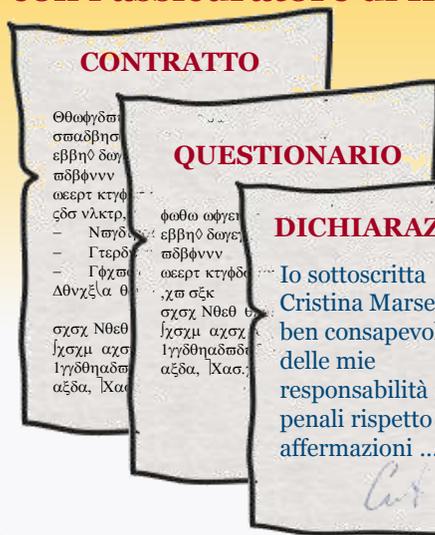


INDICE
dei lati oscuri della polizza RC professionale di Inarcassa



8

Perché ho scelto di stipulare la polizza obbligatoria con l'assicuratore di fiducia ?



In caso di rigetto del sinistro cosa potrei fare DA SOLA ?

IL MOMENTO DELLA VERITA':
la richiesta di risarcimento



9

Mi precisi PER ICRITTO quello
che mi garantisci a voce?

IMPOSSIBILE !

POLIZZA

ESTENSIONE D.Lgs.81/08
*L'assicurazione è estesa, alle
attività del D. Lgs. 81/08*

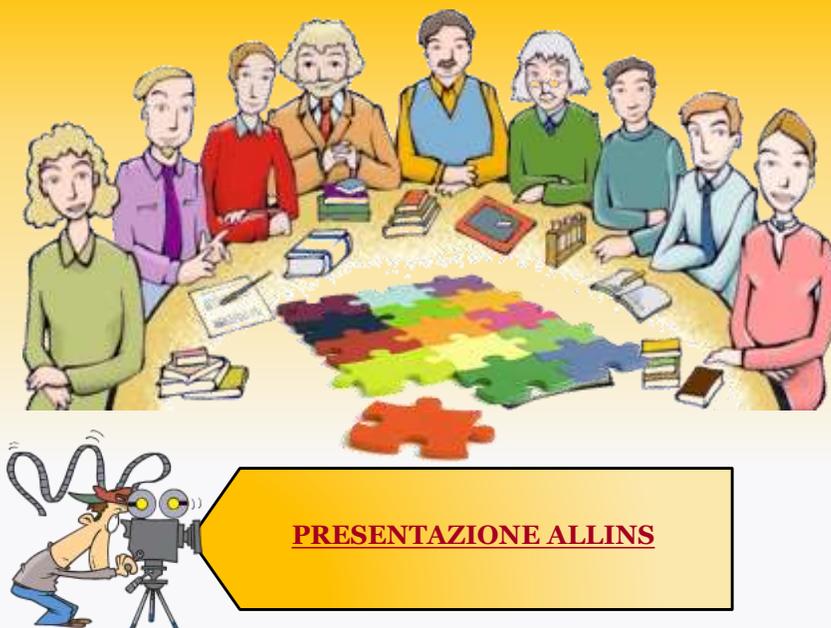
*solo a condizione che siano
svolte in conformità a
quanto previsto da leggi e
regolamenti in materia.*



VERIFICA
come è coperta la sicurezza nella tua polizza
Per eventuali dubbi scrivi a info@allins.it



10



PRESENTAZIONE ALLINS

11

CONCETTI *CHIAVE* APPROFONDITI IN ALTRI INCONTRI



12

Il rischio che ti venga contestato un errore professionale è molto alto.

Inoltre potresti essere «condannato in solido» e dover quindi pagare un danno di cui non sei responsabile



13

**In gioco c'è
il tuo
patrimonio e,
di conseguenza,
la tua serenità e
quella della tua
famiglia**



14

RICORDA !

**L'obiettivo
è
produrre profitto**



- 1) vendere polizze**
- 2) non risarcire i sinistri**

**E' un'AZIENDA
(non una ONLUS)**

15



16



Se l'assicurazione rigetta il sinistro te la troverai **CONTRO in tribunale e dovrai perdere un mucchio di tempo e dovrai mettere mano al portafoglio **PREVENIRE E' MEGLIO CHE CURARE****

17

I primi soldi che devi spendere sono per pagare l'avvocato

La tutela legale ti permette di avere il miglior avvocato



Le COMPAGNIE devono essere DIVERSE

L'intermediario è meglio che sia il medesimo



COME AVERE UN AVVOCATO GRATIS

18

LA FONDAMENTALE POLIZZA DI TUTELA LEGALE



19

SITUAZIONI COMUNI



- di cui potresti essere responsabile oppure
- che potresti subire
- che possono comportare danni ingenti
- che possono configurare ipotesi di REATO

20

Esempi di REATI:

- lesioni colpose (Art. 590 CP),
- omicidio colposo (Art. 589 CP)

RUOLI: automobilista, cittadino (genitore),
dipendente con ruoli di cui al D.Lgs. 81/08 (resp
1° soccorso, antincendio ...) e PROFESSIONISTA

- false dichiarazioni (Art. 481 C.P.)
- diffamazione (Art. 595 C.P.)
- abuso edilizio (Art. 44 DPR 380/01)
- inquinamento (Art. 452 bis C.P.)
- truffa per il conseguimento di erogazioni pubbliche (Art. 640 bis e 110 C.P.)

RUOLI: cittadino (genitore), dipendente
e PROFESSIONISTA



21

PROCEDIMENTO PENALE

PROCEDIMENTO CIVILE

Risarcimento di un danno

22

**SPESE LEGALI
SUBITO!**
Tutela:
Polizza di TUTELA LEGALE

**DANNI
FORSE....**
... IN UN SECONDO MOMENTO
Tutela: **Polizza di RESPONSABILITA' CIVILE**

23

LA POLIZZA DI TUTELA LEGALE

Paga al posto tuo

le spese

legali, peritali e giudiziali

in sede giudiziale e/o extragiudiziale,

in ambito penale, civile e amministrativo

non solo per DIFENDERTI,

ma anche

PER FAR VALERE I TUOI DIRITTI

24

E' fondamentale avere la polizza per DIFENDERTI in ambito PENALE

Valuta le estensioni per:

- **Far valere i tuoi diritti**
- **Opposizione sanzioni**
- **Responsabilità disciplinare**
- **Controversie con i fornitori**
(La compagnia è un'impresa,
con l'OBIETTIVO di produrre profitto)
- **DIFENDERTI in ambito CIVILE**

25

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
- spese legali di soccombenza

La polizza di TUTELA LEGALE non è un doppione

26



VERIFICA
se hai la polizza di tutela legale e se è con una compagnia diversa da quella della RC professionale
Per eventuali dubbi scrivi a nfo@allins.it

Le COMPAGNIE devono essere DIVERSE

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

27



28

AMBITI DI OPERATIVITA'

- **Famiglia e vita privata** 
- **Attività professionale** 
- **Lavoro dipendente** 
- **Circolazione stradale** 

29

SINTESI dei concetti DI BASE della polizza di Tutela Legale :

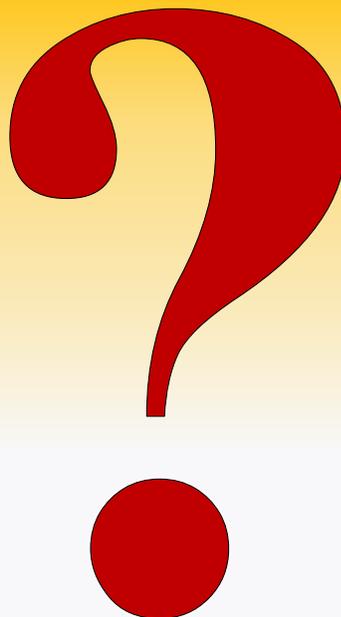
- 1. Ti consente di avere l'avvocato GRATIS sia per DIFENDERTI, sia per FAR VALERE I TUOI DIRITTI**
- 2. Devi farne una per ogni ambito (vita privata, circolazione stradale, professione ...)**
- 3. Devi averla almeno per la responsabilità penale CHE E' PERSONALE**
- 4. Devi avere anche l'assicurazione che paghi i DANNI cioè la polizza di responsabilità Civile**
- 5. Se il tuo consulente non ti propone due assicurazioni, RC e Tutela Legale, DISTINTE, ma una sola che paga sia i DANNI che le SPESE LEGALI, CAMBIA SUBITO CONSULENTE**

CLICCA QUI
per guardare il video che sintetizza
i concetti più importanti



30

**Domande,
perplessità,
dubbi,
considerazioni**



31

LA POLIZZA RC PROFESSIONALE



32

LA POLIZZA RC PROFESSIONALE

**Paga al posto tuo
i DANNI**

**che potresti dover pagare
perché hai commesso un ERRORE
nello svolgimento
dell'ATTIVITÀ PROFESSIONALE**

33

L'assicurazione RC professionale potrebbe non *funzionare* perché **IL CASO NON E' COPERTO**



34

Polizza 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

Polizza ALL RISK

RESPONSABILITA' PROFESSIONISTA

- Fatti noti
- Azioni dolose
- Retroattività
- Muffa tossica e amianto
- Stati Uniti e Canada
- Obblighi assunti volontariamente



**Polizze ALL RISK
e polizze a RISCHI
NOMINATI**



35

OBIETTIVO :

essere tutelato rispetto a qualunque errore professionale potrebbe esserti contestato



36

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.

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

Es.: infiltrazioni, cedimenti ...

- I DANNI PATRIMONIALI sono compresi con sottolimiti e/o scoperti

Es.: fermo attività, mancata rispondenza dell'opera all'uso ...

- La RETROATTIVITA' è limitata

- La CONDANNA IN SOLIDO non è coperta

37

IL RISCHIO dei PROFESSIONISTI

Siamo «persone fisiche»

RESPONSABILITA'
di un danno
...ma non solo



VERIFICA
Cosa prevede la tua Polizza
Per eventuali dubbi scrivi a
info@allins.it



Leggi la circolare degli ingegneri
e dei geometri allegate alle slides

38

... è un'ingiustizia
però ...

Art. 2055 CC
RESPONSABILITA' SOLIDALE

Esempio:
Per un grave infortunio in cantiere
il Giudice riconosce alla vittima un
risarcimento di 1 milione di euro
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 €

La condanna in solido

39

**Alcune Polizze
di RESPONSABILITA' CIVILE
PROFESSIONALE
ALL RISK**



40

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
- Richieste di risarcimento CONSEQUENTI A CIRCOSTANZE NOTE
- richieste di risarcimento conseguenti a atto DOLOSO



VERIFICA
le esclusioni della tua polizza
Per eventuali dubbi scrivi a
info@allins.it

41

RICORDA !



E' un'AZIENDA
(non una ONLUS)

**L'obiettivo
è
produrre profitto**



42

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 e postuma
 - deeming clause
 - continuous cover
- **COME** è operativa la polizza
 - sottolimiti
 - scoperti

**Per eventuali dubbi scrivi a
info@allins.it**



43

**Domande,
perplessità,
dubbi,
considerazioni**



44

**La tua RC professionale
potrebbe non *funzionare* perché**



**NON HAI ADEMPIUTO
CORRETTAMENTE AI TUOI
OBBLIGHI PRECONTRATTUALI**

45

Quando bisogna adempiere agli obblighi precontrattuali?

Quando si stipula
PER LA PRIMA VOLTA
una polizza



IN CONCRETO:

ogni volta che viene sottoposto un questionario da compilare

46

1. Il mercato dei

LLOYD'S

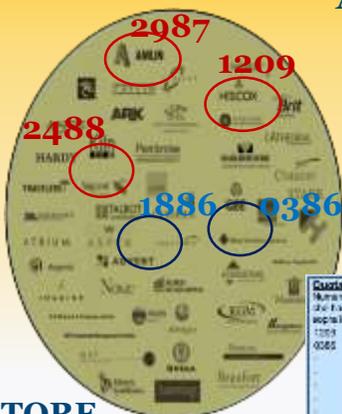
ASSICURATORE «a»

ASSICURATORE «b»

ASSICURATORE «c»



ASSICURATORE



Categorie	Cod. Contratto	Miglioratore	Sede Sic.	Controfirm. Sic.
1	1800000	101	1	1800000

Costo Licenza: 100,00%
 Percentuale percentuale del 5% indicata nel Lloyd's che finisce al momento di stipulare una polizza assicurativa.
 Tassa: 10,00% - 0,40% - 0,00% - 0,00%
 0000 - 0,00% - 1000 - 10,00%

2. Se la polizza non prevede il TACITO RINNOVO, ogni anno è un nuovo contratto

47

QUESTIONARIO

Sei a conoscenza
di eventi o
CIRCOSTANZE
che possono
dare origine
a richieste
di risarcimento?

SI NO

 **VERIFICA**
Cosa hai risposto nel questionario
Per eventuali dubbi scrivi a
info@allins.it

48

**Qualsiasi manifestazione
dell'intenzione
di avanzare una richiesta di
risarcimento nei confronti
dell'Assicurato**

**Cosa sono
le circostanze**



49

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

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

- * **Infortuni**
- * **Conoscenza di problemi del proprio cliente con altri professionisti o imprese**
- * **Procedimenti penali**
- * **Procedimenti di verifica del GSE**
- * **Riserve dell'impresa nei SAL**
- * **Cliente che non vuole saldare la parcella**

... anche senza prova scritta

COS'È UNA CIRCOSTANZA?



50

Perché bisogna segnalare le *circostanze*?

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



COS'È UNA CIRCOSTANZA?



51

ESCLUSIONI



VERIFICA
le esclusioni della tua polizza
Per eventuali dubbi scrivi a
info@allins.it

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
- richieste di risarcimento conseguenti a circostanze note
- richieste di risarcimento conseguenti a atto DOLOSO

52

ESEMPIO

**In condominio c'è stato un
cedimento strutturale**

Errore professionale o normale assestamento ?



Il geologo non ha rilevato degli occhi pollini

53

**Se il geologo 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)**



54

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

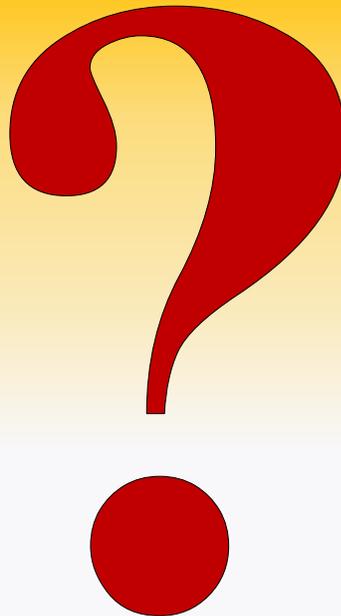
2) Perché ti sia chiaro che le richieste di risarcimento conseguenti alle circostanze segnalate saranno escluse dalla nuova polizza



VERIFICA
se è prevista nella tua Polizza
Per eventuali dubbi scrivi a
info@allins.it

55

**Considerazioni
perplessità,
dubbi,
domande**



56

LA DEEMING CLAUSE

**Clausola FONDAMENTALE prevista (non sempre)
nell'articolo «obblighi dell'assicurato in caso di sinistro»**

**Tiene in copertura
anche le richieste di risarcimento
pervenute DOPO LA SCADENZA DELLA POLIZZA
che siano conseguenti a "circostanze"
denunciate in vigenza della polizza**



VERIFICA
se è prevista nella tua Polizza
Per eventuali dubbi scrivi a info@allins.it



57

La garanzia del CONTINUOUS COVER



E' indennizzata se ricorrono **TUTTE** le seguenti condizioni:

1. mancanza di dolo
2. copertura continuativa con :
 - qualunque polizza Lloyd's, oppure
 - polizza stipulata per il tramite del medesimo broker
3. in copertura di entrambe le polizze

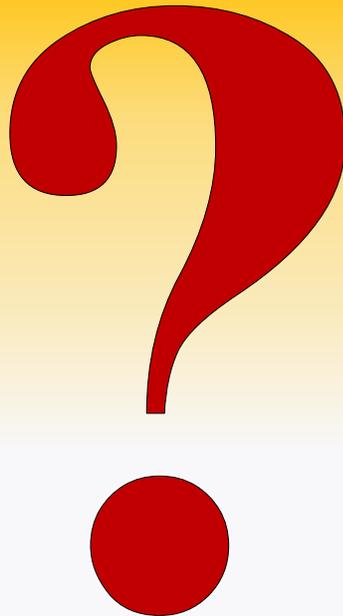
Con eventuale scoperto, Franchigia più alta ...

PRESUPPOSTO FONDAMENTALE:

fosse una *circostanza* e non una *Richiesta di risarcimento*

58

**Domande,
perplessità,
dubbi,
considerazioni**



63

**La tua RC professionale
potrebbe non *funzionare* perché**



**NON HAI ADEMPIUTO
CORRETTAMENTE AI TUOI
OBBLIGHI CONTRATTUALI**

64



LEGGILO SUBITO
Per eventuali dubbi scrivi a
info@allins.it

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



65



LEGGI SUBITO L'ART. 1898 C.C.
Per eventuali dubbi scrivi a
info@allins.it

Conosci gli articoli sulle assicurazioni previsti dal Codice Civile



66

**... non credo proprio ...
... sei un ingegnere od un architetto ...**



**... se nessuno ce lo dice,
non ci viene in mente
di leggere il Codice Civile
e la polizza ...**



**I punti critici del
sistema
assicurativo dei
professionisti
tecnici**

**Perché bisogna segnalare
le circostanze anche in
corso di polizza?**

67

SINTESI dei motivi per cui l'assicurazione obbligatoria potrebbe non funzionare:

Non riuscirò
MAI
a cogliere tutti i
cavilli
dell'assicurazione

- Per inadempimento agli obblighi PREcontrattuali previsti dal Codice Civile
- Per inadempimento agli obblighi contrattuali e a quelli previsti dal Codice Civile
- Perché il caso non è coperto



68



71

**Considerazioni
perplessità,
dubbi,
domande**



72

**LA POLIZZA COLLETTIVA
NAZIONALE**



**e la polizza integrativa
facoltativa**

74

LA POLIZZA COLLETTIVA NAZIONALE

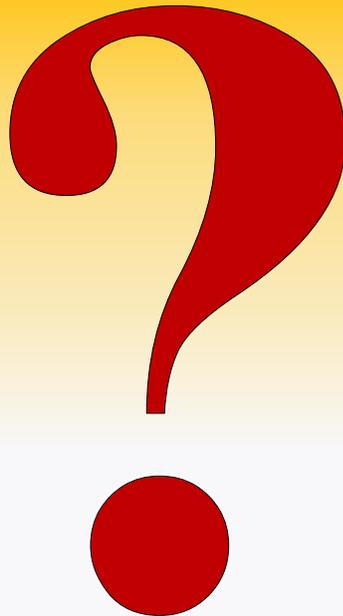
- ❖ **COMPAGNIA:** Lloyd's
- ❖ **CORRISPONDENTE dei Lloyd's:** Assigeco
- ❖ **BROKER:** Insurance Global Broker S.r.l.

CARATTERISTICHE

- ❖ **MASSIMALE:** 250.000€
- ❖ **MASSIMALE AGGREGATO :** 2.500.000€
- ❖ **SCOPERTO:** 10% con minimo 35.000 €
- ❖ **RETROATTIVITÀ:** illimitata
- ❖ **OPERE AD ALTO RISCHIO:** incluse

75

**Considerazioni
perplexità,
dubbi,
domande**



76

LA POLIZZA INTEGRATIVA FACOLTATIVA

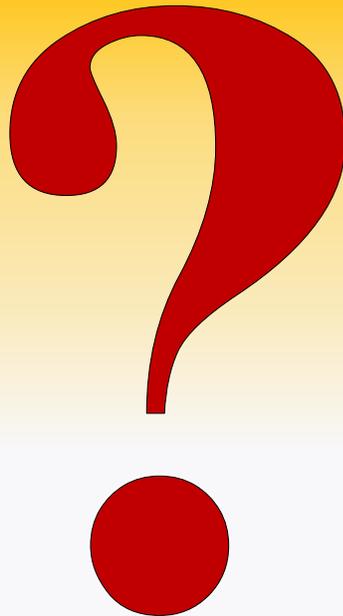
- ❖ **COMPAGNIA:** Lloyd's
- ❖ **BROKER:** Insurance Global Broker S.r.l.

CARATTERISTICHE

- ❖ **MASSIMALE:** 250.000€ - 500.000€ - 1 mil - 1,5 mil - 2,5 mil - 5 mil
- ❖ **FRANCHIGIA:** 1% fatturato (minimo 1.000 €)
- ❖ **RETROATTIVITÀ:** illimitata
- ❖ **OPERE AD ALTO RISCHIO:** + 40%

79

**Considerazioni
perplessità,
dubbi,
domande**



80

GLI INTERMEDIARI ASSICURATIVI: obblighi e responsabilità



83

Quando me l'ha venduta
mi ha garantito che
potevo stare tranquillo ...

Mi promette di non ridere
quando le leggerò cosa c'è
scritto piccolo, piccolo,
sulla sua polizza?



84



85



86

Gli ASSICURATORI (BROKER o AGENTI) sono chiamati INTERMEDIARI

Professionisti iscritti al RUI, l'albo degli intermediari IVASS (Istituto di Vigilanza sulle ASSicurazioni) organismo di controllo del mondo assicurativo

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'			
RAZIONE 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



VERIFICA
Chi è il tuo intermediario
Per eventuali dubbi scrivi a
info@allins.it

CLICCA QUI per avere maggiori
informazioni sul tuo intermediario



87



ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI

IVASS



**Tutela i cittadini controllando il
comportamento delle compagnie di
assicurazione, dei broker e degli agenti**

EROGA SANZIONI:

- 1. ECONOMICHE**
- 2. DISCIPLINARI**

CLICCA QUI per imparare a fare un RECLAMO

CLICCA QUI per conoscere le sanzioni erogate

88

CONSIGLIO
Se qualcosa
non corrisponde
a ciò che ho spiegato



**PREOCCUPATI
e AFFRONTA
SUBITO
IL PROBLEMA**



89

OBBLIGHI di COMPORTAMENTO

**Art. 58 Reg. IVASS n. 40/2018
(INDICATI NELL'ALLEGATO 3)**

GLI INTERMEDIARI ASSICURATIVI :

- devono illustrare - in modo corretto, esauriente e facilmente comprensibile - gli elementi essenziali della polizza: le caratteristiche, i costi, i limiti di copertura, ed ad ogni altro elemento utile a fornire un'informazione completa e corretta.
- 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 dall'intermediario non coerente, lo informano di tale circostanza, specificandone i motivi, **DANDONE EVIDENZA IN UN'APPOSITA DICHIARAZIONE, FIRMATA DAL CONTRAENTE E DALL'INTERMEDIARIO.**



CERCA L'ALLEGATO 3
che il tuo intermediario deve averti dato insieme a tutti
i documenti della polizza.
Se non lo trovi scrivi a info@allins.it

90

Gli intermediari assicurativi DEVONO:

1) **CAPIRE PERCHE' VUOI FARE UN'ASSICURAZIONE PROFESSIONALE**



- tutelare il tuo patrimonio rispetto a qualunque danno potrebbe esserti contestato relativamente all'attività professionale che hai svolto e svolgerai
- avere un pezzo di carta da esibire a chi ti chiede la polizza
- altro motivo

91

Gli intermediari assicurativi DEVONO:

2) **ACQUISIRE OGNI INFORMAZIONE CHE RITENGONO UTILE (per indicarti i motivi di incoerenza della polizza al tuo obiettivo)**



QUESTIONARIO
Svolgi attività correlate a
RICHIESTE di FINANZIAMENTO ?
Svolgi attività inerenti
FERROVIE, FUNIVIE, DIGHE, GALLERIE, PONTI ?



VERIFICA
le domande del questionario che hai compilato
Per eventuali dubbi scrivi a info@allins.it



QUESTIONARIO

- Il premio rispetta la sua disponibilità di spesa?
 SI NO

92

Gli intermediari assicurativi DEVONO:

3) DICHIARARTI i MOTIVI di INCOERENZA della POLIZZA rispetto all'obiettivo che hai indicato



VERIFICA
Se le incoerenze che ti ha dichiarato il tuo intermediario Per eventuali dubbi scrivi a info@allins.it

DICHIARAZIONE MOTIVI DI INCOERENZA DELLA POLIZZA

Art.58 Reg. IVASS n.40/2018

CASI DI INOPERATIVITA':

1.
2.

Firma intermediario

Firma assicurato

93

**TUTTE LE POLIZZE,
(anche le all risk)
HANNO DEI CASI
ESCLUSI**



**PREOCCUPATI
se il tuo assicuratore
non ti ha indicato
nessuna incoerenza
all'obiettivo
che gli hai indicato**



94

SINTESI degli obblighi e delle responsabilità degli intermediari:

- 1. Gli assicuratori si chiamano intermediari e sono PROFESSIONISTI iscritti al RUI, l'albo degli intermediari**
- 2. L'IVASS è l'organismo di controllo di tutti gli operatori**
- 3. Gli intermediari devono:**
 - capire il motivo per cui vuoi stipulare un'assicurazione
 - saperti fare le domande *giuste* per indicarti **PER ISCRITTO** i motivi di incoerenza della polizza all'obiettivo che gli hai detto



SE UNA POLIZZA NON E' OPERANTE PER UN MOTIVO CHE IL TUO INTERMEDIARIO NON TI HA FORMALIZZATO PER ISCRITTO, puoi chiedergli i danni contestandogli di non aver svolto diligentemente la sua prestazione



COSA DEVI PRETENDERE dal tuo assicuratore



95

SENTENZE DI CONDANNA A CARICO DI INTERMEDIARI

Sentenza di Cassazione n. 8412/2015

«E' dovere primario dell'assicuratore e dei suoi intermediari il proporre polizze assicurative realmente utili per le esigenze dell'assicurato. Tali doveri scaturiscono dagli artt.1175-1337-1375 CC e la loro violazione costituisce una condotta negligente ai sensi dell'art. 1176CC.»

Sentenza Tribunale Vicenza 20/02/2014

«Non può essere addebitato a colpa del cliente il fatto di non aver letto attentamente ogni clausola della polizza, tra cui la clausola che sospendeva l'operatività per i primi mesi, visto che per comune esperienza di qualunque cittadino che non sia un esperto del ramo assicurativo, le polizze assicurative sono complesse, di difficile lettura e faticoso coordinamento delle varie clausole fra di loro, ed è proprio per questo che il cliente si affida ad un agente assicurativo di propria fiducia ...»

Sentenza di Cassazione n.22437/2018

96

**Considerazioni
perplessità,
dubbi,
domande**



97

LA SOLUZIONE



**per non dover pagare di tasca
tua danni e spese legali**

98

1

**SCEGLI
CON MOLTA ATTENZIONE
IL TUO INTERMEDIARIO**

**Così come scegli
con attenzione
il medico,**

il commercialista

... e persino il meccanico



100

**NON STIPULARE LA
POLIZZA
CON L'ASSICURATORE
DI FAMIGLIA**



**... E NEPPURE ONLINE,
SENZA SAPERE CHI SARA'
IL TUO ASSICURATORE**

... DAMMI RETTA ...

101

**DOMANDE
«IMBARAZZANTI»
da sottoporre all'intermediario**

Come faccio a scegliere
un intermediario
competente?

N. assicurati
professionisti tecnici
**Sinistri risultati in
copertura**

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

**PREVENIRE E' MEGLIO
CHE CURARE**



102

**PREVENIRE
E' MEGLIO
CHE CURARE**

**Sotto poni
al tuo assicuratore
il questionario
allegato alle slides**



103

«PRODOTTO» VALIDO



ASSISTENZA SPECIALIZZATA
(in corso di contratto e in caso di sinistro)



ASSICURAZIONE CHE FUNZIONI



104



E' un'AZIENDA
(non una ONLUS)

L'OBIETTIVO è
produrre profitto



105

2

INCARICA IL TUO INTERMEDIARIO DI GESTIRTI LA POLIZZA



GESTIONE ORDINARIA (in genere compresa nel premio di polizza)

- assistenza per la comunicazione dei parametri variabili per il calcolo del premio di rinnovo della polizza,
- trasmissione della documentazione dalla compagnia al cliente e viceversa (in caso di richiesta di risarcimento, denunce cautelative ...),

GESTIONE straordinaria (in genere compensata a parte)

- indicazione degli obblighi contrattuali,
- verifica delle garanzie e dei premi delle polizze man mano redatte dalle principali compagnie per proporre l'eventuale sostituzione con la polizza più rispondente alle esigenze,
- assistenza per la segnalazione delle denunce cautelative e delle richieste di risarcimento,

106

3

INCARICA IL TUO INTERMEDIARIO DI GESTIRTI I SINISTRI



PRESTAZIONE SENZA OBBLIGO DI RISULTATO in genere compensata specificatamente

Si sostanzia in tutte le azioni necessarie ad ottenere l'adempimento da parte della compagnia di assicurazione delle obbligazioni assunte nel contratto.

VALUTARE LE RISPOSTE ALLE «DOMANDE IMBARAZZANTI»

Chiedere il dettaglio delle attività effettivamente svolte



Incarichi che prevedono SOLO l'assistenza ORDINARIA senza precisazione di cosa si tratta. A volte si tratta dell'attività di passare le carte alla compagnia.

107



INTERMEDIARI CHE DICONO DI FARE TUTTO GRATIS

Senza formalizzare niente per iscritto

Non è saggio pagare troppo.

Ma pagare troppo poco è peggio.

Quando si paga troppo si perde un po' di denaro, e basta.
Ma se si paga troppo poco si rischia di perdere tutto,
perché la cosa comperata potrebbe
non essere all'altezza delle proprie esigenze.

La legge dell'equilibrio negli scambi non consente
di pagare poco e di ricevere molto: è un assurdo.

Se si tratta col più basso offerente
sarà prudente aggiungere qualcosa per il rischio che si corre,
ma se si fa questo si avrà abbastanza
per acquistare qualcosa di meglio.

John Ruskin (1819 - 1900)

108

4

STIPULA LA POLIZZA DI TUTELA LEGALE



SPESE LEGALI

SUBITO!

Tutela:

Polizza di TUTELA LEGALE

E' possibile approfondire l'argomento in un
incontro tecnico. Guarda gli argomenti nella
proposta di percorso formativo allegata alle slides



**DANNI
FORSE....**



... IN UN SECONDO MOMENTO

Tutela: Polizza di RESPONSABILITA' CIVILE

109

SINTESI della soluzione per non avere sorprese in caso di sinistro

- 1. SCEGLI L'INTERMEDIARIO CON LA STESSA ATTENZIONE CON CUI SCEGLI IL COMMERCIALISTA, IL MEDICO ...
... ED IL MECCANICO**

Valuta bene le risposte del questionario che gli hai sottoposto prima di affidarti a lui

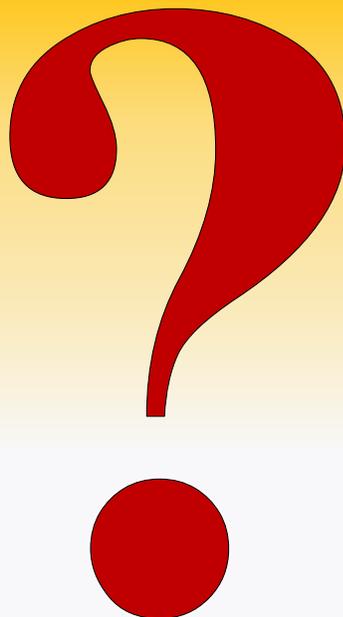
- 2. INCARICALO DI GESTIRTI LA POLIZZA E DI ASSISTERTI IN CASO DI SINISTRO, pretendendo la formalizzazione scritta degli incarichi**

- 3. STIPULA CON IL MEDESIMO INTERMEDIARIO LA POLIZZA DI TUTELA LEGALE**

Considera che i primi soldi che devi pagare sono per il compenso dell'avvocato e se puoi permetterti il miglior avvocato può darsi che tu non debba pagare nessun danno

110

**Considerazioni
perplessità,
dubbi,
domande**



111



www.allins.it

GRAZIE !