

A cura di Manzoni Anna, ingegnere libero professionista e Risk Manager Area Professioni Tecniche di GAVA Broker

Seminario "Le responsabilità professionali e le possibili tutele: le disposizioni normative e le risposte assicurative"



A quasi due anni dall'entrata in vigore dell'obbligo assicurativo (scattato il 13/08/20103), sono ancora molti i professionisti che non hanno stipulato una polizza di responsabilità civile professionale o che ne hanno in corso una non rispondente alla primaria esigenza di protezione del patrimonio personale e, allo stesso tempo, inadeguata alle disposizioni normative che impongono la tutela del cliente.

Ecco allora 10 suggerimenti da tenere in considerazione nella scelta di una polizza RC professionale:

- 1) Optare innanzitutto per una polizza "all risk" piuttosto che per una classica polizza a "rischi nominati": nelle prime infatti la copertura è estesa a "tutto il rischio", ad eccezione solo di quanto espressamente escluso, mentre nelle seconde le garanzie prestate sono solo quelle nominalmente elencate. Poiché però la distinzione tra queste due tipologie non è sempre così netta, è bene accertarsi che la specifica "all risk" sia riportata proprio nel testo di polizza.
- 2) Assicurarsi che la polizza preveda la *retroattività illimitata* già compresa nei premi base pubblicizzati e,

- soprattutto, *indipendente* dalle precedenti coperture assicurative e/o dalla continuità e durata delle stesse.
- 3) Verificare che la polizza non preveda alcuno **scoperto** (= importo percentuale del danno che rimane a carico dell'assicurato in caso di sinsitro): gli scoperti infatti sono molto pericolosi in quanto, essendo espressi in termini percentuali, non sono quantificabili a priori e, in caso di grossi sinistri, possono anche essere dell'ordine delle centinaia di migliaia di euro. Le polizze a *rischi nominati* hanno scoperti "disseminati" all'interno delle singole garanzie, mentre nelle polizze *all risk* si possono trovare scoperti (anche del 20% senza massimo) nella clausola "continuous cover" che, quindi, è opportuno verificare con particolare attenzione.
- 4) Accertare che siano incluse tutte le tipologie di danno ovvero i danni corporali, i danni materiali, i danni patrimoniali e i danni non patrimoniali.
- 5) Verificare una ad una le **esclusioni** previste dalla polizza.
- 6) Verificare che non via sia **nessun sottolimite di indennizzo** e quindi che il massimale di polizza scelto in fase di stipula risponda per intero per qualsiasi richiesta di risarcimento possa essere avanzata all'assicurato.
- 7) Controllare la modalità di gestione dei sinistri: attenzione alle polizze che prevedono la facoltà per gli assicuratori di assumere la gestione della difesa, in qualsiasi momento e finché la compagnia ne abbia interesse, sia in sede giudiziale che extragiudiziale, sostituendosi in tutti i diritti spettanti all'assicurato e non riconoscendo spese per tecnici e legali che non siano designati dalla compagnia stessa. Verificare anche che la polizza preveda almeno 30gg per la denuncia dei sinistri e che, in caso di contenzioso con gli assicuratori, non si debba necessariamente ricorrere all'arbitrato e sia possibile quindi chiamare in causa la Compagnia direttamente nel procedimento promosso danneggiato contro il professionista.
- 8) Controllare che sia inclusa la "responsabilità solidale" ovvero che in caso di condanna in solido in sede giudiziale, sia coperta sia la quota di responsabilità diretta dell'assicurato sia quella che eventualmente gli





per effetto della condanna in solido, dall'insolvenza e/o fallimento di altri condannati.

- 9) Valutare attentamente le condizioni di copertura previste dai premi base pubblicizzati perché spesso sono riferiti a condizioni restrittive di copertura quali ad esempio una retroattività limitata o condizionata alle precedenti coperture assicurative, l'esclusione delle cosiddette "opere ad alto rischio", la previsione di un valore massimo delle opere, una franchigia base elevata ecc
- 10) Scegliere un intermediario assicurativo specializzato nei rischi professionali evitando le polizze online "fai da te" perché la consulenza di un buon intermediario esperto in questo settore è davvero fondamentale, sia in fase di stipula che, soprattutto, in caso di sinistro.

Gava Broker, specializzata nei rischi professionali, ha fatto della Polizza Rc Professionale dei professionisti la propria mission, avvalendosi, per l'elaborazione delle condizioni di polizza, della collaborazione di tecnici che evidenziassero le reali esigenze dei professionisti e ottenendo così un testo di polizza davvero completo sotto ogni punto di vista e a premi agevolati grazie alla convenzione riservata al Collegio.





Lloyd's Correspondent

Coverholder at LLOYD'S

A favore dei propri iscritti, il Collegio ha sottoscritto un Accordo di agevolazione con GAVA Broker s.r.l. importante società di brokeraggio specializzata nei rischi professionali, operante a livello nazionale. L'Accordo permette a tutti gli iscritti di stipulare a condizioni molto vantaggiose:

- Polizze di Responsabilità Civile Professionale
- Polizze di Responsabilità Civile "ex Legge Merloni"
- Polizze di Tutela Legale
- Polizze di Responsabilità Civile Patrimoniale
- Polizze Infortuni Professionali ed Extra Professionali

e di avere consulenza ed assistenza gratuite nella individuazione di qualsiasi altro prodotto assicurativo Per qualsiasi informazione e per preventivi gratuiti è possibile contattare:

Ing. ANNA MANZONI

Via Colle dei Roccoli,11 – 24129 Bergamo

anna.manzoni@gavabroker.it - tel./fax 035 254644 - cell. 347 2551469