

**CONCETTI DI BASE SULLE ASSICURAZIONI e  
CONVENZIONE**

per l'offerta di prestazioni di consulenza assicurativa specializzata  
... per farti dormire sonni tranquilli



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



**Evitarti di avere sorprese in  
caso di sinistro  
scoprendo quando ormai  
sarebbe troppo tardi che devi  
pagare di tasca tua  
DANNI  
e SPESE LEGALI**

## INDICE

---

- 1) **La Polizza di Responsabilità Civile: obbligo oppure opportunità ?**
- 2) I concetti di base delle assicurazioni
- 3) I servizi in convenzione

**La polizza RC professionale:  
OBBLIGO oppure OPPORTUNITA' ?**

---



DPR n. 137/2012  
Regolamento recante riforma degli ordinamenti professionali

## Art.5 Obbligo di assicurazione

**Il professionista è tenuto a stipulare idonea assicurazione per i danni derivanti al cliente dall'esercizio dell'attività professionale**

**La violazione della disposizione di cui al comma 1 costituisce illecito disciplinare**

**20%**

**NON ASSICURATO**

**10%**

**HA SCELTO LA PIU' ECONOMICA**

**per avere un pezzo di carta da esibire a chi glielo chiedesse**

Rischio solo un  
procedimento  
disciplinare

... in tanti anni di  
attività non mi è  
mai stato contestato  
niente

Non ho  
responsabilità

Sono  
infallibile !

... tanto le  
assicurazioni non  
funzionano mai...



- 1** La libera professione è sempre più complessa e carica di responsabilità
  - Leggi e regolamenti sono sempre più numerosi e di difficile interpretazione
  - Ai professionisti sono oggi attribuiti anche ruoli di certificazione e asseverazione un tempo di esclusiva competenza della Pubblica Amministrazione
- 2** Il professionista è diventato il primo responsabile, quando non il solo, anche per quei danni storicamente attribuiti alle imprese esecutrici
- 3** Il committente è sempre più esigente e consapevole dei propri diritti
- 4** Il committente contesta la prestazione per non pagare il professionista
- 5** Gli avvocati, sempre, *citano in giudizio* tutti coloro che potrebbero risarcire il proprio cliente

**E POTRESTI ANCHE DOVER RISARCIRE UN DANNO  
DI CUI NON SEI RESPONSABILE ...**

## 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](mailto:info@allins.it)



... 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

<del>IMPRESA</del>	→	<del>60% ≡ 600.000 €</del>	→	
D.L.	→	10% ≡ 100.000 €	→	100.000 + 150.000 ≡ 250.000 €
CSP/CSE	→	30% ≡ 300.000 €	→	300.000 + 450.000 ≡ 750.000 €

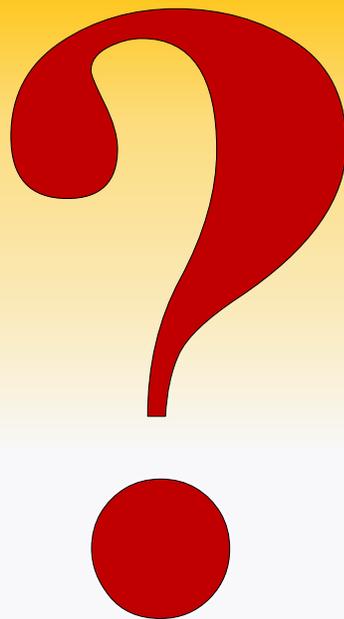
**La condanna in solido**

## SINTESI

La polizza RC professionale è un obbligo oppure un'opportunità?



**Considerazioni  
perplessità,  
dubbi,  
domande**



## **CONCETTI GENERALI SULLE ASSICURAZIONI DA TENERE SEMPRE BEN PRESENTI**

**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**





Non riuscirò  
MAI  
a capire tutti gli inghippi  
dell'assicurazione

**RICORDA:**

L'assicurazione può  
**GIUSTAMENTE** rigettare un sinistro:

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



**RICORDA !**

L'obiettivo  
è  
produrre profitto



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

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



## IMPOSTAZIONE DEL «SISTEMA ASSICURATIVO»

**AGENTE**
**BROKER**



**Impresa con lo scopo di produrre profitto**

**«ASSICURATORE»**



**Assicurato**

## 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'			
RAGIONE 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](mailto:info@allins.it)



**CLICCA QUI** per avere maggiori  
informazioni sul tuo intermediario

## 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'informativa 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](mailto:info@allins.it)



**COSA DEVI  
PRETENDERE DAL TUO  
ASSICURATORE**

## Gli intermediari assicurativi DEVONO:

**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](mailto:info@allins.it)

### **DICHIARAZIONE MOTIVI DI INCOERENZA DELLA POLIZZA**

Art.58 Reg. IVASS n.40/2018

#### **CASI DI INOPERATIVITA':**

1. Richieste di finanziamento
2. Gallerie, funivie, dighe, ...

**Firma intermediario**

**Firma assicurato**



**Nel questionario allegato alla polizza risulta che il  
Professionista ha dichiarato «io sottoscritto  
confermo che il contratto proposto è conforme alle  
mie esigenze assicurative»**

**Pag 28 della polizza**

## Questionario adeguatezza polizza INTEGRATIVA FACOLTATIVA GEOLOGI

- Quali sono gli obiettivi assicurativi che intende perseguire con la stipula della polizza?

Proteggersi per i rischi evidenziati nella proposta assicurativa  SI

- Il premio rispetta la sua disponibilità di spesa?  SI

- Sono consapevole del fatto che la copertura assicurativa può prevedere contrattualmente:

\* Esclusioni e/o limitazioni

\* Scoperti e/o franchigie

SI  
 SI

In considerazione delle informazioni raccolte dall'intermediario  
ai sensi dell'art. 58 del Regolamento IVASS n.40/2018

**IL SOTTOSCRITTO CONFERMO CHE IL CONTRATTO PROPOSTO E'  
CONFORME ALLE MIE ESIGENZE**

Data

Il Contraente

L'intermediario

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



**TIENI PRESENTE  
che**

**se l'assicurazione  
rigetta il sinistro**

**te la troverai  
CONTRO  
in tribunale**

**e dovrai mettere mano  
al portafoglio**

**PREVENIRE E' MEGLIO  
CHE CURARE**



**AFFIDATI ad un INTERMEDIARIO  
SPECIALIZZATO e  
CONSAPEVOLE delle SUE RESPONSABILITA'**



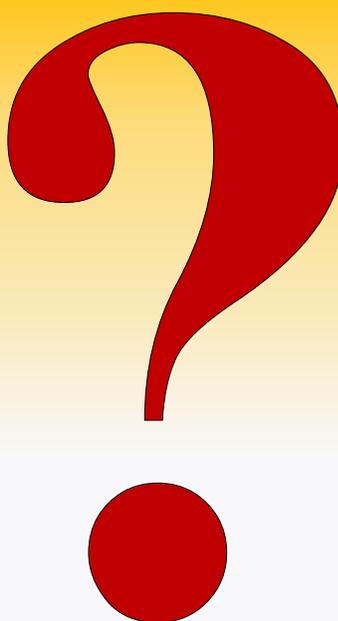
**che ti proponga la POLIZZA RC PROFESSIONALE e la  
TUTELA LEGALE più adeguate  
e ti assista in corso di contratto e in caso di sinistro**

**SOLO COSI' PUOI AVERE  
ASSICURAZIONI CHE FUNZIONERANNO**



**Come faccio a scegliere  
un intermediario  
competente?**

**Considerazioni  
perplexità,  
dubbi,  
domande**





**EVITA una SITUAZIONE COMPLICATA e  
IMBARAZZANTE**

**NON STIPULARE  
LE POLIZZE PROFESSIONALI  
(Responsabilità Civile e Tutela legale)  
Con un AMICO oppure con un PARENTE**



## **LA CONVENZIONE**

---

**PRESTAZIONI PROFESSIONALI  
PRELIMINARI**  
alla stipula della polizza di  
**RESPONSABILITA' CIVILE PROFESSIONALE**

- 1. CHECK-UP DELLA POLIZZA**
- 2. CONSULENZA SKYPE**
- 3. CONSULENZA PER L'INDIVIDUAZIONE DELLA POLIZZA PIU' ADEGUATA ALLE ESIGENZE**

**Clicca QUI**  
per accedere ai servizi

**1**

**CHECK-UP DELLA POLIZZA**

Servizio che nasce dalla constatazione che molti intermediari non adempiono al proprio obbligo di comunicare le criticità dell'assicurazione al proprio cliente che potrebbe pertanto avere brutte sorprese in caso di sinistro.



**Clicca QUI**  
per accedere al servizio

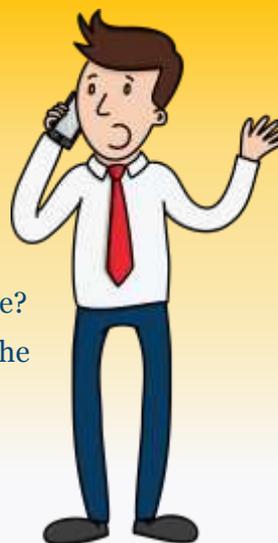
## 2

### CONSULENZA SKYPE

- Hai stipulato una polizza on line e non sei tranquillo?
- Voi conoscere l'interpretazione di una clausola della tua polizza che non ti convince?
- Ti sei reso conto di avere un'assicurazione che non ti tutela affatto e non sai cosa fare?



~~90~~€/h  
75€/h



[Clicca QUI](#) per accedere al servizio

## 3

### CONSULENZA PER L'INDIVIDUAZIONE DELLA POLIZZA PIU' ADEGUATA ALLE ESIGENZE

... per farti dormire sonni tranquilli



**1) COMPrensione DEL MOTIVO  
PER CUI 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

**2) ACQUISIZIONE DI OGNI INFORMAZIONE  
CHE UTILE per individuare la miglior polizza  
PER TE**



**QUESTIONARIO  
ALLINS**

Svolgi Attività correlate a  
**RICHIESTE di  
FINANZIAMENTO ?**

Svolgi attività inerenti  
**FERROVIE, FUNIVIE,  
DIGHE, GALLERIE, PONTI ?**



**QUESTIONARIO  
STANDARD**

• **Il premio rispetta la sua  
disponibilità di spesa?**

SI

NO

**3) DICHIARAZIONE  
dei MOTIVI di  
INCOERENZA  
della POLIZZA  
rispetto  
all'obiettivo che  
hai indicato**

**DICHIARAZIONE  
MOTIVI DI INCOERENZA  
DELLA POLIZZA**

Art.58 Reg. IVASS n.40/2018

**CASI DI INOPERATIVITA':**

1. ....
2. ....

**Firma intermediario**

**Firma assicurato**

**CONSULENZA  
PER L'INDIVIDUAZIONE DELLA POLIZZA  
PIU' ADEGUATA ALLE ESIGENZE**

**... per farti dormire sonni tranquilli**



**0,1% fatturato  
(min. 25 € Max 100 €)**



## 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)

## SINTESI PRESTAZIONI E COMPENSI delle prestazioni professionali preliminari alla stipula della polizza di RC Professionale

PRESTAZIONI PROFESSIONALI PRELIMINARI	COMPENSO A TARIFFA PIENA	COMPENSO A TARIFFA SCONTATA
CHECK-UP POLIZZA	60€/cad	50€/cad
CONSULENZA presso l'Ordine o in Skype	90€/h + 0.6€/km di rimborso spese di viaggio a partire da Bergamo	75€/h + 0.6€/km di rimborso spese di viaggio a partire da Bergamo
CONSULENZA per l'individuazione della polizza più adeguata alle esigenze	0,1% fatturato anno precedente (min. 25 € - max. 100€)	

**Clicca QUI**  
per accedere ai servizi

## **PRESTAZIONI PROFESSIONALI IN CORSO DI CONTRATTO**

- 1. GESTIONE ORDINARIA**
- 2. GESTIONE straordinaria della polizza**
- 3. ASSISTENZA IN CASO DI SINISTRO**

### **1. GESTIONE ORDINARIA**

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



**GRATIS**

## 2. GESTIONE STRAordinaria della polizza

- 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

## 3. ASSISTENZA IN CASO DI SINISTRO

### PRESTAZIONE SENZA OBBLIGO DI RISULTATO

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

## SINTESI PRESTAZIONI E COMPENSI delle prestazioni professionali IN CORSO DI CONTRATTO

PRESTAZIONI PROFESSIONALI NECESSARIE IN CORSO DI CONTRATTO		
	GESTIONE STRAORDINARIA	ASSISTENZA PER N.1 SINISTRO
GIOVANI *	<input type="checkbox"/> Gratuita	<input type="checkbox"/> 25 €
Fatturato fino a 25.000€	<input type="checkbox"/> 25 €	<input type="checkbox"/> 50 €
25.000€ < Fatturato < 50.000€		<input type="checkbox"/> 75 €
50.000€ < Fatturato < 75.000€	<input type="checkbox"/> 0.1% del fatturato	<input type="checkbox"/> 125 €
75.000€ < Fatturato < 100.000€		<input type="checkbox"/> 175 €
Studi/società e prof. individuali con Fatturato > 100.000€	<input type="checkbox"/> 0.1% del fatturato (Max 150€)	<input type="checkbox"/> 0.2% del fatturato (Max 500€)

\* Giovani: Fatturato < 25.000€ - Iscrizione ordine < 5 anni - Et  < 30 anni  
IN CASO DI CONVENZIONE I SUDETI COMPENSI SONO SCONTATI DEL 20%

**Segnalazione sinistri  
dall'area riservata del sito**

## **LA POLIZZA RC PROFESSIONALE**

**Paga al posto tuo  
i DANNI**

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

## **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**



**SPESE LEGALI  
SUBITO!**

**Tutela:  
Polizza di TUTELA LEGALE**



**DANNI  
FORSE....**



**... IN UN SECONDO MOMENTO**

**Tutela: Polizza di RESPONSABILITA' CIVILE**

## SINTESI PRESTAZIONI E COMPENSI delle prestazioni professionali IN CORSO DI CONTRATTO

<b>PRESTAZIONI PROFESSIONALI NECESSARIE per USARE LA POLIZZA sia per la DIFESA dei diritti dell'assicurato, sia per FAR VALERE i diritti dell'assicurato</b>		
	<b>Garanzia BASE (penale) e estensione 1.5 "PACCHETTO CONTRATTUALE" cioè vertenze con i fornitori (se acquistata)</b>	<b>Garanzia BASE + "PACCHETTO CONTRATTUALE" + estensione 1.4 "SPESE DI RESISTENZA" + estensione 1.7 "VERTENZE CONTRATTUALI con clienti escluso recupero crediti" (se acquistata)</b>
<b>GIOVANI *</b>	<b>25 €</b>	<b>40 €</b>
<b>Fatturato &lt; 25.000€</b>	<b>50 €</b>	<b>75 €</b>
<b>Fatturato &gt; 25.000€</b>	<b>0.2% del fatturato (max 150€)</b>	<b>0.3% del fatturato (max 250€)</b>
Compenso per prestazioni a vacanza	<b>75 €/h</b>	

\* **Giovani:** Fatturato < 25.000€ - Iscrizione ordine < 5 anni - Età < 30 anni  
**IN ASSENZA DI CONVENZIONE I SUDETTI COMPENSI SONO AUMENTATI DEL 20%**

## PRESENTAZIONE DEL GRUPPO



**Professionalisti PROTEGGONO Professionisti**



**MARIO**  
Ing. Di Menno di Bucchianico  
BOLOGNA



**ALEXIA**  
Ing. Benato  
AOSTA



**PAOLO**  
Arch. Castellani  
VERONA



**FRANCESCO**  
Ing. Nastasi  
SAVONA



**LORENZO**  
De Santis  
BERGAMO

	<b>Condizioni di polizza chiare</b>	<b>+</b>
	<b>Consulenza competente in ambito assicurativo e tecnico</b>	<b>=</b>
<hr/>		
	<b>POLIZZA RC PROFESSIONALE CHE FUNZIONI</b>	<b>+</b>
	<b>Analisi del rischio assunto</b>	<b>+</b>
	<b>Premio congruo</b>	<b>=</b>
	<b>POLIZZA RC PROFESSIONALE CHE FUNZIONI NEL TEMPO</b>	

**DIBATTITO**





[info@allins.it](mailto:info@allins.it) – [www.allins.it](http://www.allins.it)

**GRAZIE !**