



assaperlo.com

**Consigli per una scelta consapevole
di una polizza di responsabilità
civile professionale
per consulenti del lavoro,
commercialisti, revisori**

assaperlo.com



Introduzione

Non è sempre facile e immediato scegliere con sicurezza la propria polizza assicurativa professionale.

Sul mercato l'offerta è ampia e le condizioni contrattuali sono diverse.

Se un professionista si trova per la prima volta a dover scegliere a quale tipologia di contratto assicurativo affidarsi o se ha la necessità di cambiare la propria polizza, questa breve guida ha l'intento di supportarlo a togliere ogni dubbio, attraverso una **serie di consigli che mettono l'accento sugli aspetti più importanti da considerare prima di stipulare un contratto assicurativo.**

La decisione a chi e come affidare la tutela da eventuali danni della propria attività professionale è un atto importante: una buona polizza deve prima di tutto garantire al proprio assicurato di poter vivere il **proprio lavoro con la necessaria serenità.** •



Indice

pag.4 La polizza di responsabilità civile professionale (RC professionale)

Cosa è una polizza RC professionale.

A cosa prestare attenzione nella stipula di una polizza RC professionale.

pag.7 La polizza RC professionale obbligatoria per legge

La legge e l'assicurazione per consulenti del lavoro, commercialisti, revisori

Le tutele di una polizza RC professionale per queste categorie professionali

Cosa valutare prima della scelta di una polizza per questa categorie professionali

pag.10 Come scegliere da chi assicurarsi

La compagnia di assicurazione.

Il ruolo dell'intermediario assicurativo.

Stipulare una polizza assicurativa tramite il web o il telefono.

pag. 13 Prima di sottoscrivere una polizza RC professionale

Obblighi da parte delle compagnie e intermediari che vendono polizze.

Il massimale di garanzia e i limiti di indennizzo.

La franchigia.

Le esclusioni e le rivalse

La durata del contratto

Il patto di gestione della lite

Pag.17 About us

*Una parte dei contenuti di questa guida è stata realizzata prendendo spunto dalla pubblicazione.
LE ASSICURAZIONI DELLA RESPONSABILITÀ CIVILE GENERALE, Roma, Dicembre 2017.
IVASS, istituto per la vigilanza sulle assicurazioni.*

La polizza di responsabilità civile professionale

Cosa è una polizza di responsabilità civile professionale

La polizza di **Responsabilità civile professionale (RC professionale)** è un'assicurazione che protegge il patrimonio del **professionista** dai **rischi professionali** connessi al normale svolgimento della propria attività.

A fronte del pagamento di un premio di polizza assicurativa annuo, la compagnia di assicurazione garantisce il professionista dalle eventuali richieste di risarcimento presentate da terze parti, danneggiate dal lavoro dell'assicurato a seguito di **errori, negligenze od omissioni** verificatesi involontariamente durante l'esercizio della propria professione.

Caratterizza questo tipo di polizza il fatto che non sempre il danno si manifesta immediatamente dopo il comportamento che l'ha causato.

Ad esempio i danni causati per una errata progettazione di uno stabile o di un'infrastruttura possono emergere anche a distanza di tempo dall'azione che li ha prodotti.

Da qui si capisce facilmente quindi che il risarcimento potrebbe essere chiesto dal danneggiato al responsabile anche uno o più anni dopo la condotta colpevole fatta, involontariamente, da quest'ultimo.

L'obbligo di coprire il danno provocato da parte della compagnia di assicurazione scatta non quando l'assicurato si rende responsabile di un danno causato a terzi durante l'esercizio della professione, **ma solo nel momento in cui il danneggiato esige la richiesta di risarcimento del danno e di conseguenza l'assicurato decide di renderla nota alla propria compagnia assicurativa. >>**

La polizza di responsabilità civile professionale

Cosa è una polizza di responsabilità civile professionale

La polizza di **Responsabilità civile professionale (RC professionale)** è un'assicurazione che protegge il patrimonio del **professionista** dai **rischi professionali** connessi al normale svolgimento della propria attività.

A fronte del pagamento di un premio di polizza assicurativa annuo, la compagnia di assicurazione garantisce il professionista dalle eventuali richieste di risarcimento presentate da terze parti, danneggiate dal lavoro



A cosa prestare attenzione nella stipula di una polizza RC professionale

Prima di stipulare una qualsiasi polizza di responsabilità civile professionale è importante **analizzare sempre esigenze e caratteristiche dell'attività** che svolgiamo e dei rischi ad essa connessi.

Solo in questo modo è possibile scegliere il **prodotto che risulta più adeguato** alla propria situazione professionale tra le varie offerte presenti sul mercato assicurativo.

Da ricordare inoltre che tutte le polizze di responsabilità civile professionale sono **claims made**: hanno cioè **efficacia per richieste di risarcimento presentate in corso di validità della polizza**, anche se il comportamento che ha provocato il danno è avvenuto in un periodo precedente la stipula del contratto, ma delimitato in polizza (vedasi retroattività).

Inoltre la garanzia "postuma" delle polizze di responsabilità civile professionale copre i danni dovuti a fatti che siano verificati in corso di validità del contratto, a condizione tuttavia che siano denunciati entro un determinato termine previsto in polizza, anche se successivo alla sua data di scadenza.

La garanzia invece non copre i danni che, anche se verificatisi durante il corso del contratto, vengono denunciati oltre questo termine.

Consigliamo al professionista di prestare molta attenzione nel momento in cui, alla **scadenza di una polizza** decida di stipulare un contratto diverso con la stessa compagnia o con una compagnia diversa. In questo caso **ci si deve accertare di non incorrere in periodi privi di copertura**.

Tutte le assicurazioni di responsabilità civile professionale obbligatorie in quanto previste dalla legge hanno condizioni di contratto imposte dalle norme di legge che ne esigono l'obbligatorietà, che dettano la tipologia dei rischi da coprire e le clausole contrattuali principali. •

Le polizza RC professionale obbligatoria per legge

La legge e le assicurazioni professionali per consulenti del lavoro, commercialisti e revisori

Secondo il D.P.R. 137/2012 del 7 agosto 2012, dal 13 agosto 2013 è previsto l'**obbligo per le professioni regolamentate tra cui Commercialisti, Consulenti del Lavoro, Revisori** etc. di stipulare una polizza di tipo RC professionale che tuteli ognuno da eventuali richieste di risarcimento **avanzate da terzi** quando viene esercitata la professione.

Il singolo professionista, iscritto all'albo, che, esercitando con partita iva ha la necessità di tutelare il proprio patrimonio, è l'utente principale di questo tipo di polizza.

La polizza può essere contratta anche da **studi associati o da studi tra professionisti** con facoltà del proponente di inserire o meno in copertura l'attività personale dei professionisti che ne fanno parte. •

Le tutele di una polizza RC professionale per consulenti, commercialisti, revisori

Un'assicurazione professionale per queste categorie professionali tutela in caso di richieste di risarcimento avanzate da terzi contro il professionista durante il periodo di validità della polizza.

L'assicurazione professionale commercialisti prevede un risarcimento per danni colposamente causati per negligenza o imprudenza o imperizia sia lievi nell'esercizio dell'attività professionale.

Gli errori di solito più comuni di queste categorie professionali, che possono essere soggetti alla richiesta di risarcimento da parte di terzi, sono:

- **mancata verifica di un invio telematico dei dati da parte di un collaboratore**
- **versamento tardivo dei contributi di un cliente**
- **errori nella dichiarazione dei redditi di un cliente**
- **mancato rispetto di adempimenti formali;**
- **errata individuazione del contratto di lavoro per una determinata assunzione;**
- **errato calcolo delle somme dovute agli enti previdenziali.**



Cosa valutare prima della scelta di una polizza RC professionale per consulenti del lavoro, commercialisti e revisori

Consigliamo, prima di scegliere una polizza rc professionale per commercialisti, di valutare se questa prevede :

- **attività connesse alla gestione contabile fiscale**
- **la tenuta, l'aggiornamento ed il riordino di contabilità, registri Iva e libri paga**
- **la redazione di dichiarazioni fiscali**
- **l'elaborazione di 730**
- **le eventuali sanzioni di natura fiscale, e multe e le ammende inflitte ai clienti per responsabilità attribuibili al professionista**
- **la responsabilità per danni di collaboratori, praticanti, tirocinanti e dipendenti**
- **violazione della privacy**

Sono possibili delle estensioni per ulteriori attività ricoperte da questi professionisti, quali l'attività di Sindaco, Consigliere d'Amministrazione, Revisore e Membro O.d.V., Visto leggero, Visto Pesante, attività di Liquidatore, Curatore Fallimentare, Mediatore Civile e Commerciale, DPO, attività di gestione crisi da sovraindebitamento. Ogni professionista può liberamente decidere se usufruire di polizze in convenzione e/o procedere nella ricerca della soluzione più adeguata tra le molte offerte presenti sul mercato. •

Come scegliere da chi assicurarsi

La compagnia di assicurazione

Il professionista che necessita di stipulare una polizza di RC professionale ha la libertà di scegliere di farlo direttamente presso una **compagnia di assicurazione** o di appoggiarsi agli intermediari assicurativi iscritti al RUI, il Registro Unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi.

In Italia il settore assicurativo è fortemente controllato dalla legge, tanto che è stato creato l'**IVASS, l'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni** e sul loro operato.

Per poter operare, una compagnia di assicurazione, deve disporre della specifica autorizzazione dell'Ivass.

Ogni professionista può consultare in un qualsiasi momento gli elenchi delle compagnie di assicurazioni italiane ed estere abilitate per legge ad operare sul territorio italiano, sul sito dell'Ivass.

Prima di stipulare un contratto consigliamo di controllare che la denominazione della compagnia assicurativa corrisponda con precisione a una di quelle presenti nell'Albo dell'Ivass.

Suggeriamo anche di prestare attenzione se si sceglie una compagnia di assicurazione estera, in quanto la legislazione che viene applicata al contratto e che deve essere espressa nella nota informativa, può non essere quella italiana. •

■ **Il ruolo dell'intermediario assicurativo**

Per stipulare un contratto di assicurazione, al posto della compagnia, si può tranquillamente decidere di rivolgersi a un **intermediario assicurativo**.

E` quella figura che propone e presenta, da un punto di vista professionale, una gamma variegata di prodotti assicurativi e riassicurativi. Offre assistenza e consulenza finalizzata a tale attività e collabora nella gestione e nella stipula dei contratti.

Tutti gli intermediari assicurativi devono essere iscritti in una delle cinque sezioni del RUI, il Registro unico degli **intermediari assicurativi e riassicurativi**, pubblicati e aggiornati sul sito dell'Ivass

Prima di stipulare qualsiasi contratto consigliamo di controllare sempre che l'intermediario scelto sia iscritto in una delle sezioni del RUI, pubblicati sempre aggiornati sul sito dell'Ivass.


Consigliamo anche di verificare la qualifica professionale e il rapporto esistente tra l'intermediario e la compagnia di assicurazione che offre il prodotto assicurativo.

L'intermediario assicurativo è tenuto a consegnare al cliente un documento che contiene tutti i principali obblighi di comportamento ai quali si deve attenere e, prima della sottoscrizione del contratto deve consegnare una dichiarazione con i suoi dati principali (nome, cognome, telefono, società per la quale opera etc).•

■ **Stipulare una polizza assicurativa tramite web o telefono**

Le polizze assicurative possono essere stipulate oggi anche a distanza, tramite il canale **web o il telefono**.

In tal caso è necessario che comunque siano forniti ed espressi in modo chiaro ed esauritivo, informazioni come:

- 
- **L'formativa precontrattuale prevista per tutti i tipi di contratto, con i dati degli intermediari.**
 - **Le caratteristiche principali del prodotto offerto.**
 - **L' indicazione del premio totale con onere, spese da pagare.**
 - **Le modalità di ricezione e della trasmissione della documentazione.**
 - **Ogni eventuale costo aggiuntivo a seguito dell'uso del canale a distanza adottato.**
 - **Le modalità di sottoscrizione e ritrasmissione del contratto.**



Da tenere presente che chi contrae una polizza assicurativa a distanza, può eventualmente recedere dal contratto entro 14 giorni dalla data della conclusione, ovvero da quando riceve le condizioni di polizza o le informazioni contrattuali, se successiva. •

Prima di sottoscrivere una polizza RC professionale

Obblighi da parte delle compagnie e intermediari che vendono polizze

Le compagnie che vendono polizze devono **rendere pubblico il set dell'informativa precontrattuale che contiene tutte le condizioni.**

Se si decide invece di appoggiarsi a un intermediario, quest'ultimo è tenuto a illustrare in modo chiaro e trasparente le caratteristiche del contratto che ti sta vendendo e le prestazioni che la compagnia di assicurazione dovrà rendere in tuo favore.

Per proporre al professionista la polizza più rispondente alle tue esigenze, l'intermediario farà alcune domande in merito alla sua situazione finanziaria e ai suoi obiettivi. Queste domande sono previste per legge; qualora il professionista decida di non rispondere, dovrà firmare una specifica dichiarazione di rifiuto.

L'intermediario potrebbe anche dire al suo cliente che la polizza che si intende scegliere non è adeguata alle sue esigenze. Se si vuole comunque sottoscriverla, il cliente e l'intermediario dovranno firmare una dichiarazione dove siano riportati i motivi dell'inadeguatezza e la volontà da parte del cliente di sottoscriverla comunque.

La **compagnia di assicurazione e l'intermediario hanno l'obbligo di essere trasparenti** e di fornire al proprio cliente la massima assistenza sia prima della sottoscrizione che durante il corso di validità del contratto. •

Il massimale di garanzia e i limiti di indennizzo

È la **somma massima che l'impresa è tenuta a pagare in caso di sinistro** ed è stabilita in funzione del premio.

In alcune **RC professionali ritenute obbligatorie per legge, è fissato il massimale minimo di legge, al di sotto del quale le imprese non possono scendere.**

In ogni caso la parte di risarcimento al terzo che chiede i danni, se eccede il massimale indicato, è a carico dell'assicurato stesso. Sono a carico degli Assicuratori le spese sostenute per resistere all'azione promossa contro l'Assicurato entro il limite addizionale pari ad un quarto del Massimale stabilito in polizza per il Sinistro cui si riferisce la domanda.

Qualora la somma dovuta al danneggiato superi detto Massimale, le spese vengono ripartite tra gli Assicuratori e l'Assicurato in proporzione del rispettivo interesse. •

La franchigia

Il **set informativo**, nella sezione dell'apposita nota informativa precontrattuale, **deve chiaramente avvertire** della presenza di eventuali franchigie, di quale tipo e per quale importo siano presenti nel contratto.

La clausola della franchigia prevede che, a fronte di un premio più basso, l'assicurato è obbligato a sostenere una parte del costo del risarcimento pagato dall'impresa al terzo danneggiato. **La franchigia o scoperto, nelle RC professionali è fissa.**

Esempio: una franchigia fissa di 500 € significa che non saranno rimborsati risarcimenti inferiori a 500 €; mentre a fronte di un risarcimento superiore, come 3.000 euro, la compagnia assicurativa rimborserà solo l'importo eccedente di 500 euro. •

Le esclusioni e le rivalse

Le esclusioni e le rivalse vanno sempre per legge riportate nella nota informativa del fascicolo precontrattuale.

Si tratta di clausole contrattuali che limitano ed escludono la copertura del rischio in determinate circostanze. Di conseguenza le esclusioni e le rivalse limitano il diritto dell'assicurato di ottenere il rimborso del risarcimento pagato a terzi per il danno provocato.

L'entità del premio da pagare di una polizza è strettamente legata all'ampiezza delle sue garanzie e si riduce più clausole di esclusione e di rivalsa sono presenti. •

La durata del contratto

Le polizze Rc professionali sono prevalentemente annuali.

Il professionista che deve stipulare una Rc professionale deve anche tenere presente anche altre importanti indicazioni relative alla durata del contratto. Se il contratto è di durata maggiore di un anno ma è stato stipulato fino al 15 agosto 2009, il cliente può recedere anticipatamente con un preavviso di 60 giorni dalla scadenza della copertura.

Per i contratti poliennali stipulati dopo il 15 agosto 2009, il cliente può recedere anticipatamente con un preavviso di 60 giorni dalla scadenza della copertura, a condizione che siano trascorsi almeno 5 anni dalla data di stipula del contratto.

Nella trasparenza che regola il rapporto tra compagnia assicurativa/broker e cliente, le condizioni contrattuali devono sempre precisare se è previsto il tacito rinnovo o se il cliente può decidere se avvalersene o meno. >>



In caso della formula di tacito rinnovo, **nelle condizioni contrattuali deve essere specificato il termine di preavviso entro il quale poter fare l'eventuale disdetta.** La sospensione della copertura assicurativa scatta qualora non vengano corrisposti i pagamenti dei premi successivi al primo, mediamente dal quindicesimo giorno (o come meglio precisato nel contratto), successivo alla data di scadenza. La polizza viene riattivata alle ore 24.00 del giorno in cui si torna a pagare il premio.

■ ***Il patto di gestione della lite***

Nei contratti di RC professionale occorre prestare attenzione se è presente la clausola relativa al **“patto di gestione della lite”** che assegna alla compagnia di assicurazioni la gestione dell'eventuale lite che si possa verificare in sede giurisdizionale o stragiudiziale con il terzo danneggiato, relativamente ai soli e specifici rischi coperti dalla polizza.

Se il professionista viene citato in giudizio per un danno che ritiene non esista o non sia dovuto alla tua condotta professionale, la compagnia di assicurazione deve fornire al proprio assicurato una prestazione di assistenza legale in aggiunta alla garanzia assicurativa o gli deve comunque fornire i mezzi più adatti per gestire la lite. •



About us

Assaperlo.com è il primo network digitale che offre assicurazioni e servizi su misura per il consumatore finale.

Assaperlo.com è un progetto di **Assigeco, conosciuto intermediario assicurativo** indipendente presente sul **mercato da oltre 40 anni**. **Assaperlo.com** è stato creato con l'intento di abbinare il mondo assicurativo a quello dei servizi alla persona per soddisfare le esigenze quotidiane di tutti. Il **network digitale** vanta la presenza di attori leader del settore e una tecnologia di nuova generazione che garantisce all'utilizzatore di accedere in **modo semplice e veloce** a tutte le informazioni e di completare il suo acquisto con **una sola esperienza digitale**.

Assigeco s.r.l. è una delle principali società indipendenti di brokeraggio assicurativo italiano. Con sede a Milano, Assigeco, è oggi tra i più importanti Wholesale e Coverholder dei Lloyd's.

La società collabora con oltre **300 intermediari nazionali** e vanta un' **ampia offerta di soluzioni e servizi** di sottoscrizione assicurativa per aziende, enti pubblici e liberi professionisti.





Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate a scopo puramente formativo. Nessuna delle informazioni pubblicate costituisce un invito, un'offerta o una raccomandazione per acquistare o vendere prodotti assicurativi, effettuare una transazione o concludere operazioni legali o di qualsiasi altro tipo.

assicurazioni professionali

assicurazioni

salute / viaggi / casa / auto

servizi

per ogni esigenza quotidiana



CONTATTA L'ASSISTENZA DEDICATA

+39 02 83595863 | +39 02 83623417

assaperlo@assigecosolutions.com

segui su



ISCRIVITI ALLA NEWSLETTER

AssigecoLive S.r.l. - Partita Iva: 10737720960

Via C. Crivelli 26 - 20122 Milano

Società iscritta alla Sez. E del RUI IVASS n. E000624853 -del 22.03.2019

Email Pec: info@pec.assigecolive.it

