La soluzione assicurativa: cosa copre, chi paga, quando scatta

Relatore: Dott. Andrea Bosotti *— Account Executive c/o Assigeco S.r.l. – Coverholder at Lloyd's*

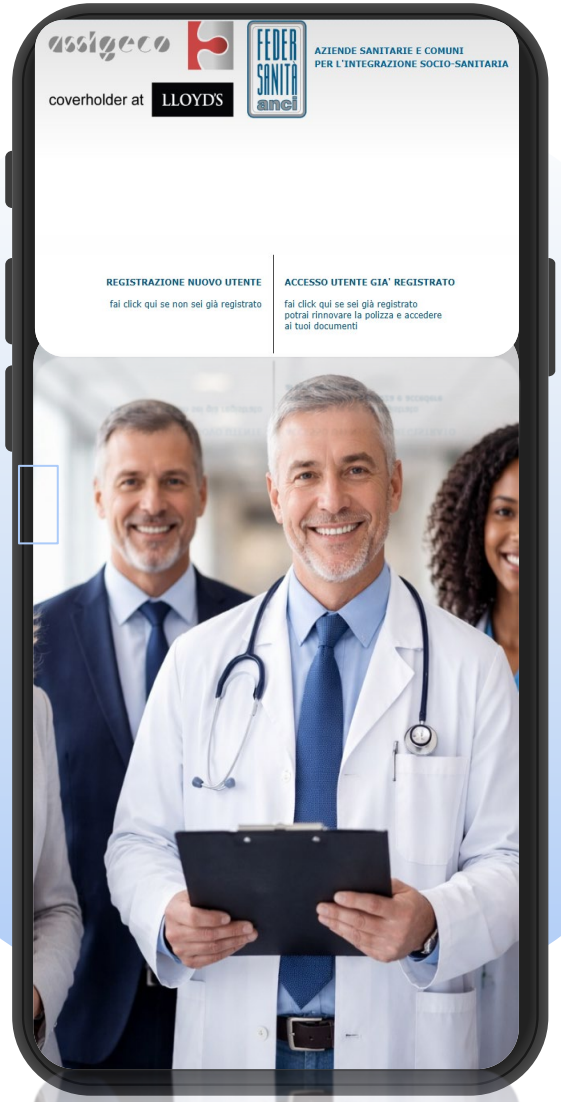
Assigeco

- Chi siamo
- L’obbligo assicurativo
- Dipendenti e Amministratori della PA
- Medico Ospedaliero e Personale Sanitario
- Il regime claims made
- Le condizioni chiave a confronto
- Chi paga la polizza
- Le soluzioni Assigeco Lloyd’s
- Messaggio conclusivo

CHI SIAMO

IL RUOLO DI ASSIGECO

- ✓ Siamo una delle principali società di intermediazione assicurativa da oltre 40 anni sul mercato.
- ✓ Siamo Coverholder dei Lloyd's: partner di fiducia autorizzato alla distribuzione delle polizze Lloyd's Insurance Company S.A.; la compagnia nata dalla più famosa corporazione dal XVII° secolo.
- ✓ Siamo nati come società di intermediazione specifica per assicurare i rischi del dipendente e amministratore pubblico.
- ✓ Ad oggi assicuriamo oltre **15.000 contratti l'anno per la responsabilità civile verso terzi e la responsabilità amministrativa contabile di dipendenti e amministratori della pubblica amministrazione e per i dipendenti medici, attraverso le nostre piattaforme**.



L'obbligo di polizza per dipendenti e amministratori pubblici (comma 4-bis L. 1/2026)

L'art. 1, comma 4 bis, della Legge 1/2026

- ✓ Chiunque assuma un incarico che comporti la gestione di risorse pubbliche dalla quale discenda la sua sottoposizione alla giurisdizione della Corte dei conti è tenuto a stipulare, prima dell'assunzione dell'incarico, una polizza assicurativa a copertura dei danni patrimoniali cagionati dallo stesso all'amministrazione per colpa grave

- ✓ **L'art. 1-bis del Decreto-Legge 31 dicembre 2025, n. 200,** convertito con modificazioni dalla Legge 2026, n. 26.

  L'applicazione delle disposizioni di cui all'articolo 1, comma 4-bis, della legge 14 gennaio 1994, n. 20, è differita al 1° gennaio 2027



L’obbligo assicurativo per colpa grave del sanitario (art. 10 L. 24/2017)

- ✓ **L'art. 10, comma 3, della Legge 24/2017**

Ciascun esercente la professione sanitaria operante a qualunque titolo in strutture sanitarie o sociosanitarie pubbliche o private provvede alla stipula, con oneri a proprio carico, di un'adeguata polizza di assicurazione per colpa grave.

- ✓ **L’art 7, comma 3 della Legge 24/2017**

Responsabilità extracontrattuale del medico dipendente : il medico risponde verso il paziente solo per dolo o colpa grave

- ✓ **L’art 9, comma 5 della Legge 24/2017**

Azione di rivalsa della struttura : la struttura può rivalersi sul medico dipendente solo in caso di colpa grave e nei limiti del triplo della retribuzione lorda annua



Dipendenti e Amministratori della Pubblica Amministrazione

La polizza in doppia tutela

Protezione bilanciata ed estesa su due ambiti fondamentali di responsabilità

- ✓ Responsabilità Civile verso Terzi
- ✓ Responsabilità Amministrativa-Contabile

Sicurezza sul Lavoro (D.Lgs. 81/2008)

- ✓ Copertura delle responsabilità per igiene, salute e sicurezza dei lavoratori, sia per l'attività di Datore di Lavoro e RSPP, sia come Committente, Responsabile dei lavori o Coordinatore per la progettazione/esecuzione

Privacy e Segnalazioni (GDPR e D.Lgs. 24/2023):

- ✓ Risarcimento per la non intenzionale violazione degli obblighi sul trattamento dei dati personali strumentali all'attività istituzionale, con copertura sia delle perdite patrimoniali (ex Art. 2050 C.C.) che dei danni non patrimoniali (ex Art. 2059 C.C.)



Responsabile Unico del Progetto (RUP) per gli incarichi svolti dai singoli dipendenti (ai sensi del D.Lgs. 36/2023 e D.Lgs. 209/2024)

Le esclusioni rilevanti

- ✓ **Il dolo** L'Assicurazione non vale per i Sinistri relativi a le azioni od omissioni imputabili all'Assicurato a titolo di dolo accertato con provvedimento definitivo dell'autorità competente

- ✓ **Danni Materiali** L'Assicurazione non vale per i Sinistri relativi a danni materiali

- ✓ **RC professionale medico-sanitaria** esclusa perché coperta dall'altro prodotto.

- ✓ **Multe, ammende e sanzioni** inflitte direttamente contro l'Assicurato salvo che siano inflitte contro terzi, compresa la Pubblica Amministrazione in genere, a seguito di errore professionale da parte dell'Assicurato.

Le responsabilità da incarichi di governance societaria, obblighi di vigilanza, gestione della crisi e conservazione del patrimonio sociale.



Medico Ospedaliero e Altro Personale Sanitario

L’oggetto dell’assicurazione

La fedele riflessione dell’impianto legislativo vigente

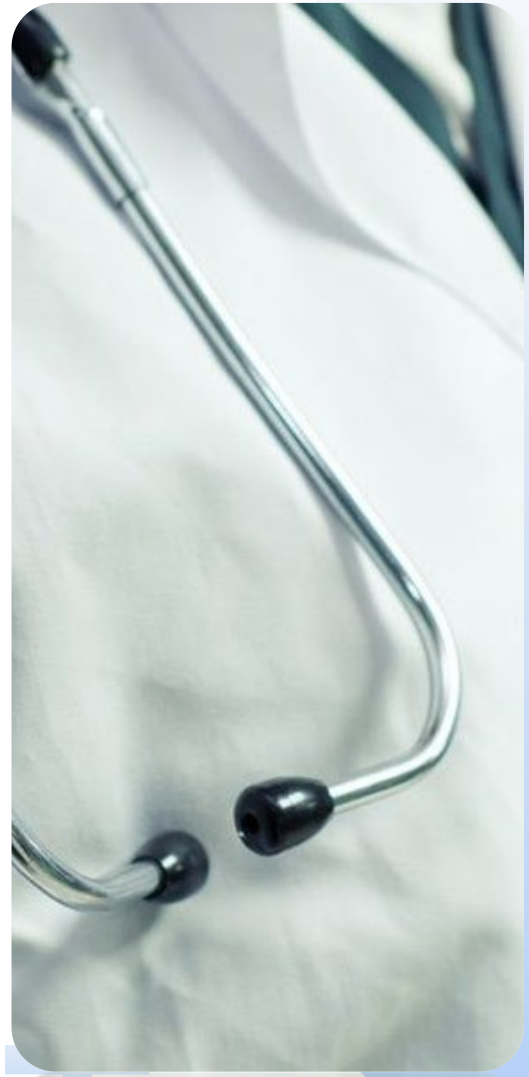
- ✓ **Responsabilità Civile per Colpa Grave**: Tenere indenne l'assicurato dalle somme da pagare a terzi per danni derivanti da fatti, errori od omissioni commessi con colpa grave nell'esercizio delle mansioni medico-sanitarie nel sistema sanitario pubblico

- ✓ **Rivalsa della Struttura e dell'Erario**: Copertura delle azioni di rivalsa promosse dalla Struttura Sanitaria Pubblica o dal suo assicuratore a seguito di condanna per colpa grave con sentenza della Corte dei Conti o della Magistratura Civile

- ✓ **Attività Intramoenia**: per l'attività professionale intramuraria svolta in conformità ai regolamenti dell'Ente.

- ✓ **Primo Soccorso e Solidarietà Umana**: per gli interventi di primo soccorso per motivi deontologici o atti di solidarietà, operante indipendentemente dal giudizio di colpa grave.

- ✓ **Telemedicina e ricerca clinica.**



Le esclusioni rilevanti

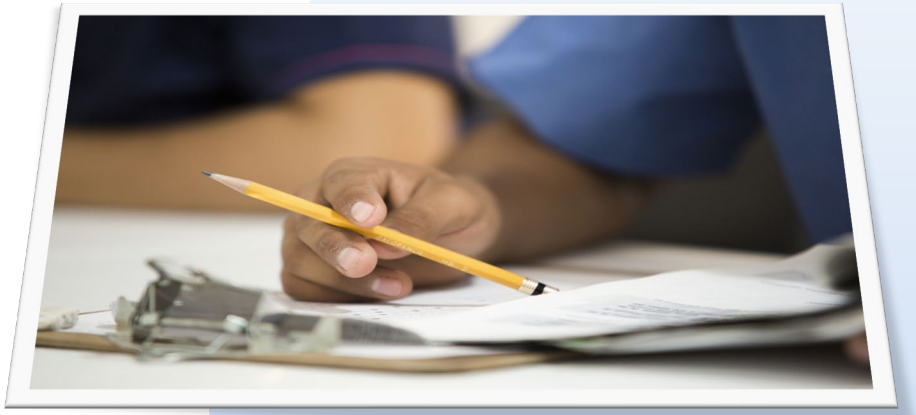
Limiti e fattispecie non coperte dalla garanzia professionale

- ✓ **Il dolo:**
  Sono escluse dall'Assicurazione le Richieste di Risarcimento attribuibili ad azioni od omissioni commesse dall'Assicurato con dolo

- ✓ **Attività Fuori dal SSN**:
  Sono escluse le prestazioni non a carico del Servizio Sanitario Nazionale, ad eccezione dell'attività intramoenia e del primo soccorso/atti di solidarietà umana

- ✓ **Mancato Adempimento ECM (Derogabile)**
  Sono escluse dall'Assicurazione le Richieste di Risarcimento relative ad attività svolte da medici o altri professionisti sanitari che, al momento del fatto generatore, non abbiano adempiuto agli obblighi di formazione continua previsti ex lege dalla normativa vigente

- ✓ **Incarichi Amministrativi e Dirigenziali (Derogabile)**
  Sono escluse dall'Assicurazione le Richieste di Risarcimento per perdite patrimoniali che abbiano origine o siano connesse con l'esercizio di funzioni di carattere amministrativo, organizzativo, dirigenziale, aziendale non propriamente attinenti all'attività professionale di medico.



Il Regime Claims Made
Un punto di attenzione trasversale

Le condizioni imprescindibili

- ✓ La garanzia opera per le richieste di risarcimento pervenute per la prima volta durante il periodo di validità e rientranti nei termini di retroattività pattuiti.

Le preesistenze

- ✓ Proprio perché la claims made copre richieste future per errori passati, entrambi i contratti escludono le preesistenze

La continuità contrattuale

- ✓ Il rinnovo costante della copertura senza soluzioni di continuità è vitale per proteggere il pregresso ed evitare pericolosi "buchi" di copertura assicurativa.

La tempestività delle denuncia è fondamentale

- ✓ Segnalare tempestivamente ogni richiesta o circostanza nota alla compagnia nei termini di polizza è requisito essenziale.



Le Condizioni Chiave a Confronto

Franchigia

- ✓ L'assicurazione è prestata senza l'applicazione di una franchigia
- ✓ La presenza di una franchigia non esime la compagnia dal gestire la vertenza e la difesa del medico o del professionista sanitario

Postuma e Tutela degli Eredi

- ✓ 5 anni dalla cessazione del servizio o dalla scadenza del contratto
- ✓ 10 anni (in conformità ai requisiti della Legge Gelli-Bianco)

Estensione delle spese legali

- ✓ Litisconsorzio Necessario e Patto di Gestione della Lite



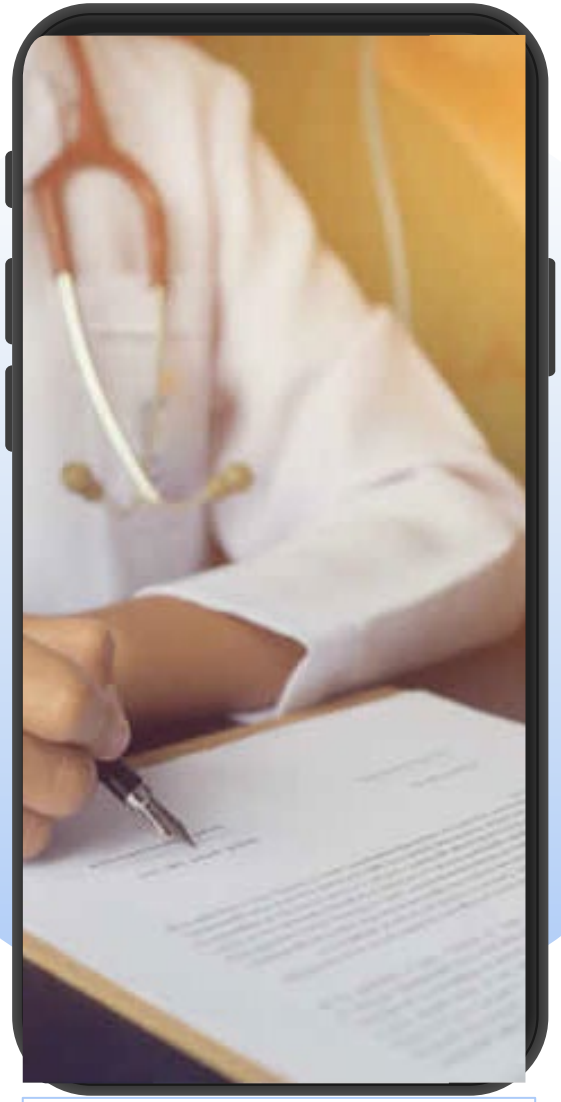
Chi paga la polizza

I dipendenti e gli amministratori pubblici

- ✓ L’art. 1 comma 4-bis della L. 1/2026 non indica espressamente il soggetto tenuto al pagamento del premio. La norma impone l'obbligo di stipula, ma tace sul riparto dell'onere

Sanitario

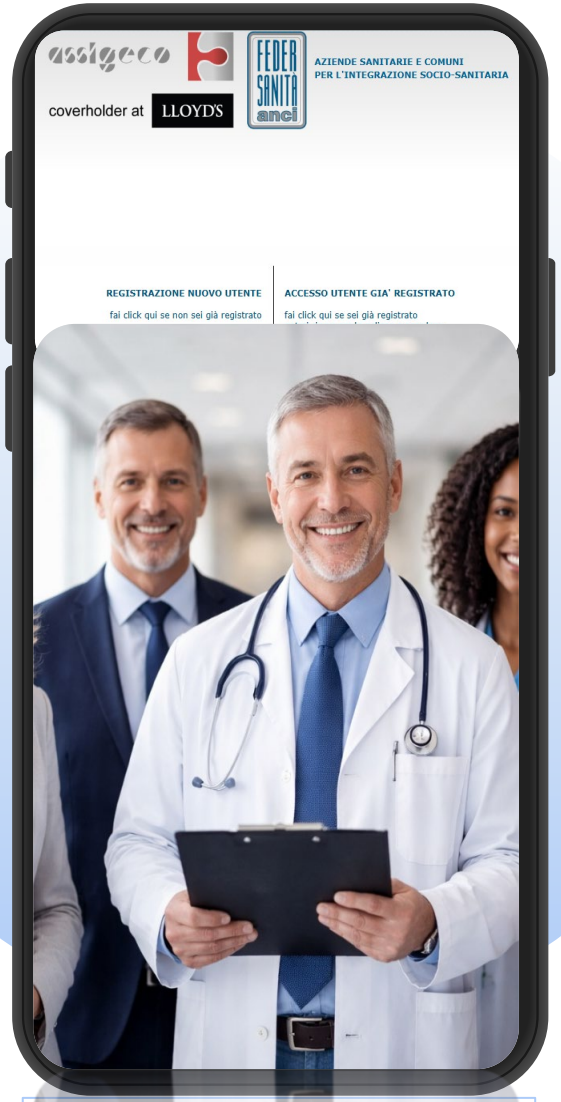
- ✓ L'art. 10, comma 3, L. 24/2017 dice "con oneri a proprio carico". Il premio grava sul professionista.



Le soluzioni Assigeco – Lloyd's

I prodotti sono emessi da **Lloyd's Insurance Company S.A.**, con **Assigeco S.r.l.** quale Coverholder dei Lloyd's e gestore del contratto.

- Rating finanziario elevato, solidità finanziaria e affidabilità internazionale
- Esperienza secolare nella gestione di rischi complessi
- Gestione tecnica affidata a un Coverholder specializzato nella MedMal delle aziende sanitarie e nella RC/Responsabilità amministrativa degli enti pubblici.
- Modularità per ruolo e Capacità di copertura anche per massimali molto elevati



FORMAZIONE, TRASPARENZA E ASSISTENZA SPECIALIZZATA

Tre obiettivi fondamentali

Coperture assicurative adeguate alle normative vigenti

- ✓ Sempre conformi, sempre aggiornate, sempre adeguate alle esigenze reali dei medici dipendenti pubblici.

Formazione continua

- ✓ La consapevolezza è la prima forma di tutela. Per questo abbiamo creato Assaperlo.com, il nostro canale digitale dedicato alla formazione dei professionisti.

Assistenza specializzata in caso di sinistro

- ✓ La vera differenza si vede nel momento del bisogno.
- ✓ Il professionista deve sentirsi tutelato e assistito da specialisti.



MESSAGGIO CONCLUSIVO

Attenzione nella scelta della polizza

Non è il premio che determina l'adeguatezza della copertura, ma

- ✓ **le condizioni di garanzia**
- ✓ **la gestione specializzata con supporto legale qualificato in caso di sinistro.**
- ✓ **continuità della protezione nel tempo**
- ✓ **scegliere lo strumento giusto, in base al proprio ruolo, è la prima forma di tutela del patrimonio personale.**



ACCESSO ALLE SOLUZIONI ASSIGECO – LLOYD'S COVERHOLDER

Per approfondire le nostre soluzioni:

Portale Generale Assaperlo.com Enti locali :
https://assaperlo.com/ricerca?term=rc%20patrimoniale

Portale Sanità: nell'ambito della Convenzione Federsanità – ANCI cliccando https://sanita.assigeco.it oppure https://assaperlo.com/prodotti/convenzione-con-federsanita

Per Assistenza diretta su Assaperlo.com tel. 02/83595863 oppure 02/83623417



Grazie per l'attenzione

Assigeco S.r.l
Via Carlo Crivelli 26-Milano

www.assaperlo.com