

SUPERBONUS 110%

RISCHI E SOLUZIONI ASSICURATIVE NELLA RIQUALIFICAZIONE DEGLI EDIFICI

Padova, ANCE Veneto e Friuli VG, 17 dicembre 2020

Relatore: Dott. Filippo Bonazzi – www.filippobonazzi.it



INDICE:

Presentazione relatori: pag. 2

Il metodo: pag. 5

Il rischio: pag. 9

Polizza RC professionale asseveratori: pag. 17

Polizza RCT del committente: pag. 33

Polizza RCT/RCO: pag. 35

Polizza RC amministratori: pag. 43

Polizza RC prodotti: pag. 52

Polizza C.A.R.: pag. 60

Polizza Postuma decennale: pag. 66

Polizza Tutela legale: pag. 71

Il sinistro: pag. 75

La gestione della polizza in azienda: pag. 78

Dott. Filippo Bonazzi

risk e insurance manager

CHI SIAMO (1)

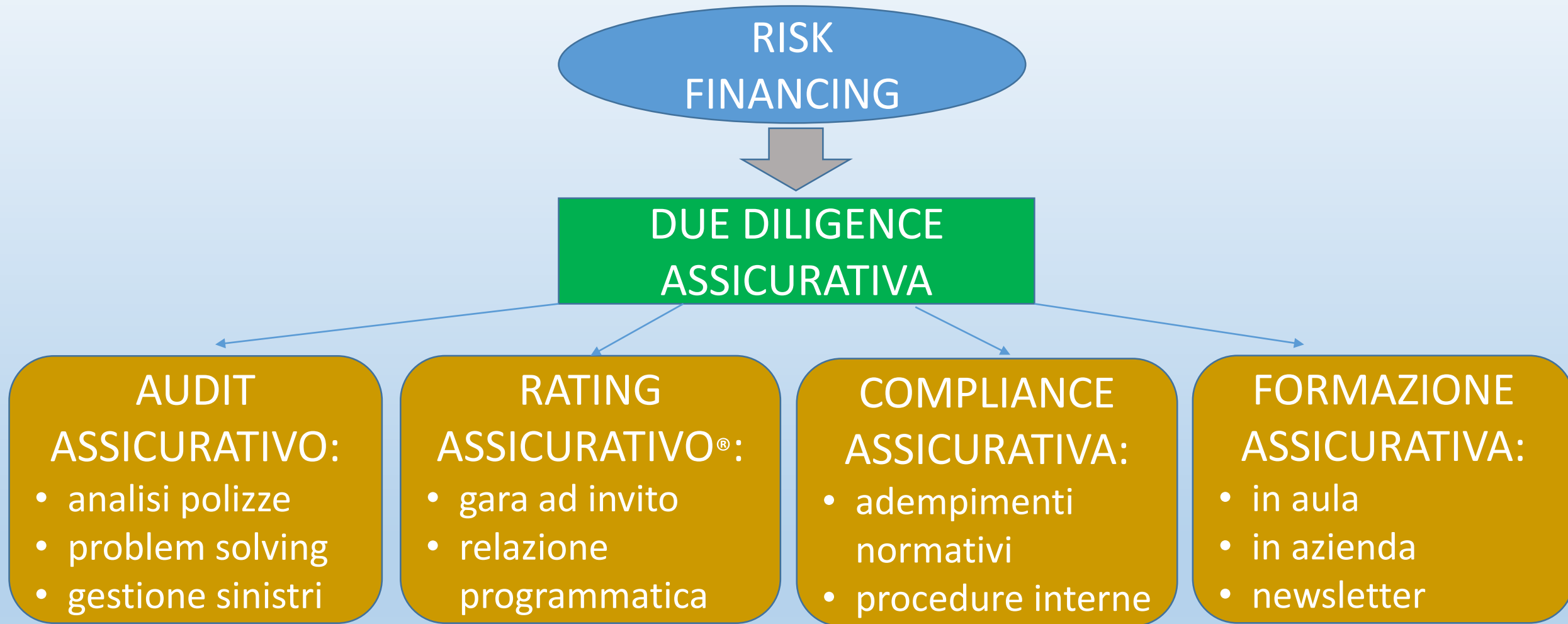
- PROFESSIONISTI SPECIALIZZATI IN RISK E INSURANCE MANAGEMENT
- REMUNERATI ESCLUSIVAMENTE A PARCELLA DAL CLIENTE (FEE ONLY)
- NON ABILITATI ALL'INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA

CHI SIAMO (2)

IDENTITA' ED ELEMENTI DI DIFFERENZIAZIONE IN SINTESI:

Agente di assicurazione	Broker di assicurazione	Consulente fee only
È un intermediario assicurativo.	È un intermediario assicurativo.	Non è un intermediario assicurativo.
Distribuisce polizze di compagnie di cui è mandatario.	Distribuisce polizze di tutte le compagnie che operano sul mercato.	Non può distribuire polizze.
È remunerato dalle compagnie con compenso a provvigione espresso in percentuale sull'entità dei premi di polizza pagati dal cliente.	È remunerato dalle compagnie con compenso a provvigione espresso in percentuale sull'entità dei premi di polizza pagati dal cliente.	È remunerato esclusivamente dal cliente a parcella.

CHE COSA FACCIAMO



Il metodo

IL METODO DA ADOTTARE IN AZIENDA



PIANIFICAZIONE

Scelte di politica
assicurativa
aziendale

ORGANIZZAZIONE

Impostazione e
collaudo processi
interni

CONTROLLO

Audit e rating
assicurativo®

Sintesi: RELAZIONE PROGRAMMATICA ANNUALE

PERCORSO LOGICO DI RISK MANAGEMENT

- Individuazione del rischio
- Valutazione del rischio
- Misurazione della garanzia assicurativa

Il metodo

IN SINTESI (1):

PIU' METODO E MENO FIDUCIA

cioè

*CONCENTRARSI UN PO' PIU' SUI
PROCESSI E UN PO' MENO SUL
RISULTATO FINALE*

Il metodo

IN SINTESI (2):

ASSICURARSI SIGNIFICA

- *FINANZIARE EVENTUALI PERDITE ECONOMICHE*
- *ACQUISTANDO GARANZIE ASSICURATIVE*
- *ALLE MIGLIORI CONDIZIONI IN TERMINI DI CONTENUTI E DI COSTI*

Il rischio

RICLASSIFICAZIONE DEI RISCHI (1)

Responsabilità del:

- PROFESSIONISTA
- COMMITTENTE
- IMPRESA ESECUTRICE
- PRODUTTORE DI MATERIALE EDILE

CIVILE E PENALE

RICLASSIFICAZIONE DEI RISCHI (2)

RESPONSABILITA' DEL PROFESSIONISTA:

- TECNICO (certificazione ed asseverazione)
- COMMERCIALISTA (visto di conformità)

Il rischio

RICLASSIFICAZIONE DEI RISCHI (3)

RESPONSABILITA' DEL COMMITTENTE:

- SINGOLO
- CONDOMINIO

Il rischio

RICLASSIFICAZIONE DEI RISCHI (4)

RESPONSABILITA' DELL'IMPRESA ESECUTRICE:

- IMPRESA EDILE
- IMPRESA DI INSTALLATORI DI IMPIANTI

RICLASSIFICAZIONE DEI RISCHI (5)

RESPONSABILITA' DEL PRODUTTORE:

- PRODUTTORE DI MANUFATTI PER L'EDILIZIA
- PRODUTTORE DI IMPIANTI

Il rischio

DESCRIZIONE DEL RISCHIO IN POLIZZA (1):

DUE FASI DISTINTE

A. PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

B. GESTIONE SUCCESSIVA

Il rischio

DESCRIZIONE DEL RISCHIO IN POLIZZA (2):

FASE «A» – PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO (STIPULA)

DICHIARAZIONI INESATTE O RETICENTI

(Artt. 1892, 1893 c.c.)

QUESTIONARIO PRELIMINARE

Il rischio

DESCRIZIONE DEL RISCHIO IN POLIZZA (3):

FASE «B» – GESTIONE SUCCESSIVA DEL CONTRATTO

AGGRAVAMENTO DEL RISCHIO

(Art. 1898 c.c.)

La polizza

POLIZZA RC PROFESSIONALE – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (1)

RISCHIO

Errore professionale per
asseverazione:

- requisiti tecnici
- congruità spese



GARANZIA ASSICURATIVA

Oggetto dell'assicurazione
(massimale adeguato con
minimo 500.000 – art. 119
comma 14, L. 77/2020)

Minus: eventuali elenchi di prestazioni assicurate sottolimitate.

Plus: generico riferimento «dinamico» alla responsabilità professionale ai sensi di legge.

La polizza

POLIZZA RC PROFESSIONALE – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (2)

RISCHIO

Rischi esclusi



GARANZIA ASSICURATIVA

Principali rischi esclusi dalla copertura:

- danni a cose e persone
- danno ambientale
- circostanze note all'atto della stipula della polizza
- violazione Regolamenti edilizi locali
- mancata o ritardata esecuzione della prestazione
- sanzioni amministrative comminate all'assicurato

Minus: indeterminatezza della conoscibilità di eventi dannosi pregressi.

Plus: possibilità di negoziare garanzie aggiuntive che ricomprendano nella copertura alcuni rischi esclusi.

La polizza

POLIZZA RC PROFESSIONALE – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (3)

RISCHIO

Retroattività



GARANZIA ASSICURATIVA

- Termine temporale
- Conoscibilità evento

Minus: indeterminatezza della conoscibilità di eventi pregressi; a volte, assenza retroattività.
Plus: retroattività illimitata, quando previsto.

La polizza

POLIZZA RC PROFESSIONALE – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (4)

RISCHIO

Ultrattività



GARANZIA ASSICURATIVA

- Termine temporale
- Permanenza ultrattività in caso di cambio Compagnia

Minus: eventuale inefficacia dell'ultrattività in caso di cambio Compagnia.

Plus: possibilità di estendere il termine fino a dieci anni da cessazione attività o cessazione polizza.

La polizza

POLIZZA RC PROFESSIONALE – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (5)

RISCHIO

Responsabilità
aventi diritto



GARANZIA ASSICURATIVA

Estensione copertura a:

- Eredi
- Coniuge in comunione
- Rappresentante legale

Minus: eventuale assenza di uno o più tra gli aventi diritto; eventuale assenza di tutti gli aventi diritto con attivazione automatica di una garanzia postuma al decesso dell'assicurato.

Plus: tutela patrimoniale estesa a familiari.

La polizza

POLIZZA RC PROFESSIONALE – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (6)

RISCHIO

Responsabilità per
fatto di dipendenti
e collaboratori



GARANZIA ASSICURATIVA

Estensione copertura a:

- dipendenti
- collaboratori
- praticanti

Minus: eventuale assenza di collaboratori e praticanti.

Plus: tutela patrimoniale estesa a tutti i soggetti che coadiuvano il professionista (soprattutto nelle STP)

La polizza

POLIZZA RC PROFESSIONALE – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (7)

RISCHIO

Congruità
massimale



GARANZIA ASSICURATIVA

Massimale adeguato non inferiore a:

- euro 500.000,00 per asseverazione
- già utilizzato fino ad euro
per altre asseverazioni
- con polizza dedicata
(art. 3.2.1 Dichiarazione sostitutiva
atto di notorietà All. 1, 2)

Minus: eventuale massimale per anno assicurativo rinegoziabile a condizioni da definire volta per volta.
Plus: massimale per sinistro.

La polizza

POLIZZA RC PROFESSIONALE – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (8)

RISCHIO

Studio associato o
società tra
professionisti



GARANZIA ASSICURATIVA

Attività personale
dei professionisti

Minus: il fatturato comunicato all'assicuratore deve comprendere anche quello dei singoli professionisti per le attività svolte individualmente.

Plus: specializzazione della garanzia.

La polizza

POLIZZA RC PROFESSIONALE – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (9)

RISCHIO

Spese legali di
difesa
dell'assicurato
(civile e penale)



GARANZIA ASSICURATIVA

Gestione delle
vertenze di danno

Minus: gestione delle vertenze di danno solo fino a quando l'assicuratore «ne ha interesse».

Plus: pagamento spese legali penali fino a sentenza in caso di definizione transattiva del danno.

La polizza

POLIZZA RC PROFESSIONALE – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (10)

RISCHIO

Solidarietà passiva
con altri soggetti



GARANZIA ASSICURATIVA

Responsabilità
solidale

Minus: spesso in caso di solidarietà passiva la Compagnia risponde solo per la quota parte di danno imputabile all'assicurato.

Plus: questo aspetto tecnico è espressamente normato e negoziabile.

La polizza

POLIZZA RC PROFESSIONALE – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (11)

RISCHIO

Improrogabilità
dell'assicurazione
alla scadenza



GARANZIA ASSICURATIVA

Durata
assicurazione (no
tacito rinnovo)

Minus: l'eventuale mancanza di tacito rinnovo annuale determina la rinegoziazione della polizza.

Plus: la mancanza di tacito rinnovo facilita, purchè attivata con congruo anticipo rispetto alla scadenza, la selezione dell'offerta assicurativa.

La polizza

POLIZZA RC PROFESSIONALE – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (12)

RISCHIO

Danni cagionati
alla P.A.



GARANZIA ASSICURATIVA

Responsabilità
amministrativa e
amministrativo
contabile

Minus: eventuale sottolimito di risarcimento.

Plus: possibilità di assicurare danni all'erario.

La polizza

POLIZZA RC PROFESSIONALE – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (13)

RISCHIO

Perdita documenti



GARANZIA ASSICURATIVA

Smarrimento di
documenti

Minus: eventuale sottolimito di risarcimento.

Plus: possibilità di estendere la garanzia alla distruzione e alla cancellazione.

La polizza

POLIZZA RC PROFESSIONALE – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (14)

RISCHIO

Violazione diritti
proprietà
intellettuale



GARANZIA ASSICURATIVA

Proprietà
intellettuale

Minus: sono esclusi i brevetti.

Plus: non sono previsti sottolimiti di risarcimento.

La polizza

POLIZZA RC PROFESSIONALE – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (15)

RISCHIO

Errato trattamento
dati personali



GARANZIA ASSICURATIVA

Violazione privacy

Minus: opera a secondo rischio rispetto ad eventuali altre polizze.

Plus: si estende alla responsabilità del Data protection officer.

POLIZZA RC PROFESSIONALE – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (16)

RISCHIO

Errato calcolo del
premio



GARANZIA ASSICURATIVA

Elementi variabili per il
calcolo del premio:
- fatturato
- massimale

Minus: la comunicazione all'assicuratore del fatturato tardiva comporta la sospensione della copertura.
Plus: l'adeguamento annuale del premio consente di evitare ipotesi di inefficacia della copertura per effetto del superamento di parametri economici fissi.

La polizza

POLIZZA RCT DEL COMMITTENTE – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (1)

RISCHIO

RCT (dinamica)
extracontrattuale da
committenza lavori
edili



GARANZIA ASSICURATIVA

Oggetto
dell'assicurazione
RCT

Minus: spesso l'efficacia della copertura è subordinata al carattere «accidentale» del fatto dannoso.
Plus: possibilità di ottenere questa copertura attraverso la polizza che assicura i rischi pertinenti all'abitazione (incluso condominio) e/o alla vita di relazione.

POLIZZA RCT DEL COMMITTENTE – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (2)

RISCHIO

RCT per:

- danni a terzi (persone o cose)
- infortuni sul lavoro di dipendenti imprese



GARANZIA ASSICURATIVA

- RCT D.lgs. 81/2008
- Manutenzione ordinaria
- Manutenzione straordinaria, ristrutturazione, ampliamento, demolizione

Minus: spesso l'efficacia della copertura è subordinata al carattere «accidentale» del fatto dannoso.
Plus: possibilità di ottenere questa copertura attraverso la polizza che assicura i rischi pertinenti all'abitazione (incluso condominio) e/o alla vita di relazione.

La polizza

POLIZZA RCT/RCO – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (1)

RISCHIO

RCT (dinamica)
extracontrattuale da
svolgimento
dell'attività



GARANZIA ASSICURATIVA

Oggetto
dell'assicurazione
RCT

Minus: spesso l'efficacia della copertura è subordinata al carattere «accidentale» del fatto dannoso.
Plus: ampio perimetro della copertura di RCT in ambito extracontrattuale.

La polizza

POLIZZA RCT/RCO – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (2)

RISCHIO

RC del datore di
lavoro per
infortunio sul lavoro



GARANZIA ASSICURATIVA

Oggetto
dell'assicurazione
RCO

Minus: spesso l'efficacia della copertura è subordinata all'infortunio sul lavoro sofferto dai lavoratori assunti con uno dei soli contratti di lavoro, tipici e atipici, elencati nella relativa clausola.

Plus: disponibilità di varie Compagnie a soprassedere all'elencazione dei contratti di lavoro assicurati.

POLIZZA RCT/RCO – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (3)

RISCHIO

Casi di
inefficacia della
copertura



GARANZIA ASSICURATIVA

Principali rischi esclusi:

- circolazione veicoli a motore su strade pubbliche o equiparate
- danni alle cose oggetto dei lavori
- danni postumi
- danni derivanti da eventi sociopolitici

Minus: l'elenco dei rischi esclusi è molto esteso, salvi patti in deroga che però prevedono sottolimiti importanti.

Plus: disponibilità di varie Compagnie a non escludere eventi non accidentali.

La polizza

POLIZZA RCT/RCO – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (4)

RISCHIO

Danni a terzi
dopo la fine dei
lavori



GARANZIA ASSICURATIVA

RCT postuma:

- generica
- installazione impianti
- scavi e reinterri

Minus: durata spesso molto limitata.

Plus: varietà di garanzie offerte dal mercato assicurativo.

La polizza

POLIZZA RCT/RCO – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (5)

RISCHIO

RCT da committenza
(impresa esecutrice)



GARANZIA ASSICURATIVA

- Committenza lavori (pertinenti all'attività caratteristica)
- Committenza lavori (accessori all'attività caratteristica)
- Committenza veicoli

Minus: indisponibilità di alcuni assicuratori ad assicurare lavori di ampliamento e ristrutturazione.
Plus: massimale pari a quello di polizza.

La polizza

POLIZZA RCT/RCO – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (6)

RISCHIO

RCT da incendio e
interruzione attività
di terzi



GARANZIA ASSICURATIVA

- Lavori presso terzi (incendio)
- Lavori presso terzi
(interruzione attività)

Minus: sottolimiti di risarcimento.

Plus: garanzie comuni e di facile reperimento.

La polizza

POLIZZA RCT/RCO – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (7)

RISCHIO

Danni alle cose
oggetto dei lavori



GARANZIA ASSICURATIVA

Danni alle cose
oggetto dei lavori

Minus: sottolimiti di risarcimento; rimangono comunque esclusi i danni alle parti direttamente oggetto dei lavori.

Plus: sono assicurate le parti non direttamente oggetto dei lavori.

La polizza

POLIZZA RCT/RCO – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (8)

RISCHIO

Lavori in
fabbricati
occupati



GARANZIA ASSICURATIVA

Lavori in fabbricati
occupati

Minus: potrebbero non essere assicurati o soggetti a sottolimiti di risarcimento.

Plus: quando normata in polizza, l'assicurazione di questo rischio estende alla occupazione totale o parziale.

La polizza

POLIZZA RC AMMINISTRATORI – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (1)

RISCHIO

Esaustività
novero degli
assicurati



GARANZIA ASSICURATIVA

Definizione di
assicurato

Minus: tra gli assicurati possono mancare i membri del Collegio sindacale, dell'ODV, i dirigenti (differenti dal direttore generale) e l'amministratore di fatto.

Plus: ampia disponibilità del mercato assicurativo ad integrare l'elenco degli assicurati.

La polizza

POLIZZA RC AMMINISTRATORI – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (2)

RISCHIO

- RC amministratori (culpa in vigilando o in eligendo)
- Rimborso azienda



GARANZIA ASSICURATIVA

Oggetto
assicurazione

Minus: può non essere previsto il caso di manleva a carico dell'azienda a favore degli assicurati.

Plus: la garanzia non pone solitamente distinzioni tra RC contrattuale ed extracontrattuale, e si estende a tutte le funzioni previste dal mandato o dall'incarico.

POLIZZA RC AMMINISTRATORI – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (3)

RISCHIO

Rischi esclusi



GARANZIA ASSICURATIVA

- Atti illeciti o fraudolenti
- Fatti pregressi
- Conseguenze di danni a cose o persone
- Danni in U.S.A.
- Conseguenze danni da inquinamento
- Servizi professionali*
- Aziende settore finanziario

Minus: l'esclusione delle conseguenze per danni a persone o a cose è particolarmente penalizzante per alcune categorie di attività (es. edilizia); *gli Statuti di alcuni Ordini (es. Commercialisti) prevedono tra le competenze professionali degli iscritti anche la partecipazione a CDA.

Plus: alcune Compagnie assicurano le sole spese di difesa per danni a cose/persona e inquinamento.

La polizza

POLIZZA RC AMMINISTRATORI – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (4)

RISCHIO

Retroattività



GARANZIA ASSICURATIVA

- Termine temporale
- Conoscibilità evento

Minus: il concetto di «Conoscibilità» è particolarmente ampio e indeterminato.

Plus: diffusa disponibilità del mercato assicurativo a concedere una retroattività illimitata.

La polizza

POLIZZA RC AMMINISTRATORI – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (5)

RISCHIO

Ultrattività



GARANZIA ASSICURATIVA

- Dalla cessazione della polizza
- Dalla cessazione dell'incarico

Minus: il termine temporale in caso di cessazione della polizza va negoziato; in caso di disdetta dell'assicurato non sempre è possibile usufruire di un termine di ultrattività.

Plus: diffusa disponibilità del mercato assicurativo a concedere una ultrattività fino a sessanta/settantadue mesi.

La polizza

POLIZZA RC AMMINISTRATORI – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (6)

RISCHIO

Responsabilità di
aventi causa



GARANZIA ASSICURATIVA

Estensione a favore di:

- eredi
- coniuge in comunione beni
- rappresentante legale

Minus: a volte non è assicurato né assicurabile il rappresentante legale.

Plus: è possibile negoziare l'estensione a favore del convivente more uxorio.

La polizza

POLIZZA RC AMMINISTRATORI – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (7)

RISCHIO

Responsabilità
dell'amministratore
di fatto



GARANZIA ASSICURATIVA

- Definizione di assicurato
- Garanzia dedicata

Minus: spesso sono menzionati quali amministratori di fatto solo i dipendenti.

Plus: garanzia molto diffusa.

La polizza

POLIZZA RC AMMINISTRATORI – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (8)

RISCHIO

Solidarietà passiva
tra assicurati
corresponsabili



GARANZIA ASSICURATIVA

Responsabilità
solidale

Minus: quasi sempre non è previsto il pagamento del danno in forma solidale (pagamento dell'intero risarcimento fatta salva l'azione di regresso verso i corresponsabili).

Plus: laddove presente, la garanzia offre un valore aggiunto all'intera copertura in considerazione della frequente differente capacità patrimoniale dei singoli assicurati.

La polizza

POLIZZA RC AMMINISTRATORI – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (9)

RISCHIO

Spese legali di difesa
dell'assicurato (civile
e penale)



GARANZIA ASSICURATIVA

Gestione delle
vertenze di danno

Minus: tempi e modi della gestione delle vertenze sono particolarmente articolati e vincolanti.
Plus: non ci sono solitamente limitazioni alla gestione delle spese penali.

La polizza

POLIZZA RC PRODOTTI – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (1)

RISCHIO

Responsabilità
civile del
produttore



GARANZIA ASSICURATIVA

Oggetto
dell'assicurazione

Minus: eventuale subordinazione della copertura all'accidentalità del fatto dannoso; riferimento ad una normativa superata (es. D.P.R. n. 224/88).

Plus: estensione automatica anche a danni provocati a soggetti non «consumatori».

La polizza

POLIZZA RC PRODOTTI – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (2)

RISCHIO

Differenti
qualifiche di
produttore



GARANZIA ASSICURATIVA

Oggetto
dell'assicurazione

Minus: limitazione alle qualifiche di «fabbricante» e «distributore» (escludendo così le qualifiche di «assemblatore, appositore del marchio, importatore da Paesi extra CE e manipolatore del prodotto»).

Plus: qualifica di «produttore ai sensi di legge».

La polizza

POLIZZA RC PRODOTTI – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (3)

RISCHIO

Rischi esclusi
dalla copertura



GARANZIA ASSICURATIVA

Esclusioni:

- danni da inquinamento
- settore aeronautico
- prodotti per automotive
- prodotti importati dalla Cina
- danni ad immobili

Minus: elevato numero di rischi esclusi.

Plus: apertura del mercato alla personalizzazione della copertura con varie garanzie aggiuntive.

La polizza

POLIZZA RC PRODOTTI – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (4)

RISCHIO

Efficacia
temporale
(claims made)



GARANZIA ASSICURATIVA

- Retroattività (in tutto il mondo tranne U.S.A. e Canada)
- Retroattività in U.S.A. e Canada

Minus: no retroattività in U.S.A. e Canada.

Plus: retroattività quasi sempre illimitata in tutto il resto del mondo.

La polizza

POLIZZA RC PRODOTTI – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (5)

RISCHIO

Difetto che provoca
interruzione
attività di terzi



GARANZIA ASSICURATIVA

Interruzione attività
di terzi

Minus: sottolimito di risarcimento quasi sempre inadeguato (dal 10% al 30% del massimale di polizza).

Plus: elevata disponibilità del mercato a concedere questa garanzia.

La polizza

POLIZZA RC PRODOTTI – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (6)

RISCHIO

Danni provocati al
prodotto finito dal
prodotto
componente



GARANZIA ASSICURATIVA

Danni al prodotto
finito

Minus: disponibilità ad assicurare questo rischio non generalizzata.

Plus: limite di risarcimento personalizzabile.

La polizza

POLIZZA RC PRODOTTI – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (7)

RISCHIO

Danni provocati
non a cose o
persone



GARANZIA ASSICURATIVA

Danni patrimoniali
puri

Minus: garanzia concessa a condizioni spesso molto limitative, nei contenuti e nel massimale.

Plus: varie formulazioni concesse dal mercato anche attraverso polizze prestampate.

La polizza

POLIZZA RC PRODOTTI – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (8)

RISCHIO

Danni conseguenti ad
errata installazione del
prodotto



GARANZIA ASSICURATIVA

Rc da installazione

Minus: solitamente la garanzia è efficace solo se l'installazione è effettuata dall'assicurato.

Plus: possibilità di assicurare anche rischi non strettamente connessi a un vizio intrinseco al prodotto.

La polizza

POLIZZA C.A.R. – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (1)

RISCHIO

Danni alle opere e a terzi durante lo svolgimento dei lavori



GARANZIA ASSICURATIVA

1. Danni alle opere in costruzione
2. Danni alle opere preesistenti
3. Danni a attrezzature di cantiere
4. Danni a terzi

Minus: il questionario preliminare alla stipula è piuttosto dettagliato in merito alla descrizione dei lavori.
Plus: la durata dell'assicurazione coincide con la durata del cantiere; la contraenza è libera.

La polizza

POLIZZA C.A.R. – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (2)

RISCHIO

Responsabilità
solidale di tutti i
soggetti coinvolti nel
cantiere



GARANZIA ASSICURATIVA

Novero degli assicurati

Minus: spesso l'assicurazione è efficace a secondo rischio rispetto ad eventuali altre coperture.

Plus: E' possibile estendere il novero degli assicurati a impresa esecutrice, subappaltatori, committente direzione lavori.

POLIZZA C.A.R. – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (3)

RISCHIO

Calcolo errato della
somma assicurata



GARANZIA ASSICURATIVA

Somma assicurata

- all'atto della stipula
- aggiornamenti successivi

Minus: in caso di lavori di ristrutturazione la somma assicurata per danni alle opere preesistenti deve coincidere con quella per danni alle opere in costruzione (costo di ricostruzione a nuovo).

Plus: è possibile aggiornare le somme assicurate in caso di varianti in corso d'opera.

POLIZZA C.A.R. – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (4)

RISCHIO

Casi di inefficacia
della copertura



GARANZIA ASSICURATIVA

Rischi esclusi (principali):

- rifacimento lavori non conformi a norme di legge
- penalità, mancato lucro
- colpa grave dell'assicurato

Minus: non tutte le Compagnie sono disponibili ad assicurare, con apposita garanzia integrativa, la colpa grave dell'assicurato.

Plus: l'estensione della copertura alla colpa grave dell'assicurato è negoziabile.

La polizza

POLIZZA C.A.R. – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (5)

RISCHIO

Sospensione dei
lavori



GARANZIA ASSICURATIVA

Cessazione,
interruzione o
sospensione della
costruzione

Minus: normalmente la copertura cessa dopo quindici giorni di sospensione ininterrotta dei lavori.

Plus: l'assicurato può chiedere la riattivazione della copertura alla ripresa dei lavori.

La polizza

POLIZZA C.A.R. – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (6)

RISCHIO

Errori di
progettazione o
calcolo



GARANZIA ASSICURATIVA

Errori di
progettazione o
calcolo

Minus: la garanzia non prevede il pagamento dei lavori di rifacimento della parte dell'opera direttamente affetta dall'errore.

Plus: l'attivazione della garanzia è facoltativa.

La polizza

POLIZZA DECENNALE POSTUMA – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (1)

RISCHIO

Gravi difetti
costruttivi
(opere destinate a
lunga durata)



GARANZIA ASSICURATIVA

Oggetto
dell'assicurazione

Minus: molte Compagnie subordinano l'emissione della polizza alla precedente attivazione di una polizza C.A.R..

Plus: in assenza di una polizza C.A.R. precedente, alcune Compagnie richiedono una perizia tecnica.

La polizza

POLIZZA DECENNALE POSTUMA – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (2)

RISCHIO

Gravi difetti
costruttivi
(opere non destinate
a lunga durata)



GARANZIA ASSICURATIVA

Garanzie complementari:

- Involucro
- Impermeabilizzazioni
- Pavimentazioni e rivestimenti interni
- Intonaci e rivestimenti esterni

Minus: non sempre il mercato assicurativo è disposto a concedere tutte le garanzie elencate.

Plus: la copertura di presta ad un buon grado di personalizzazione.

La polizza

POLIZZA DECENNALE POSTUMA – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (3)

RISCHIO

Danni a terzi



GARANZIA ASSICURATIVA

RCT

Minus: sono esclusi i danni subiti da terzi per modifiche all'immobile intervenute dopo la stipula della polizza.

Plus: il massimale, generalmente, è negoziabile fino ad importi di elevata entità.

La polizza

POLIZZA DECENNALE POSTUMA – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (4)

RISCHIO

Casi di inefficacia
della copertura



GARANZIA ASSICURATIVA

Rischi esclusi (principali):

- vizi noti prima della stipula
- danni di natura estetica
- danni indiretti
- inosservanza di leggi
- cambio di uso o destinazione

Minus: non sempre il mercato assicurativo è disposto a concedere tutte le garanzie elencate.

Plus: la copertura di presta ad un buon grado di personalizzazione.

La polizza

POLIZZA DECENNALE POSTUMA – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (5)

RISCHIO

Sottoassicurazione



GARANZIA ASSICURATIVA

Somma assicurata

Minus: la durata decennale del contratto potrebbe determinare una sottoassicurazione in caso di aumento del prezzo di materiale da costruzione e di manodopera.

Plus: è possibile negoziare l'indicizzazione della somma assicurata e una deroga alla regola proporzionale.

La polizza

POLIZZA DI TUTELA LEGALE – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (1)

RISCHIO

Controversie legali



GARANZIA ASSICURATIVA

Controversie giudiziali
e stragiudiziali, civili e
penali

Minus: spesso il massimale non è adeguato alle spese legali da sostenere fino all'ultimo grado di giudizio.

Plus: è possibile modulare la copertura optando per il solo procedimento civile o per il solo penale.

POLIZZA DI TUTELA LEGALE – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (2)

RISCHIO

Controversie civili
(contrattuali ed
extracontrattuali)



GARANZIA ASSICURATIVA

- Spese legali di resistenza
- Spese legali per promuovere un'azione

Minus: solitamente il numero di controversie contrattuali assicurate ha un limite annuale.

Plus: sono comprese le spese legali e peritali.

POLIZZA DI TUTELA LEGALE – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (3)

RISCHIO

Procedimenti penali
(delitti colposi e
dolosi)



GARANZIA ASSICURATIVA

- Delitti colposi
- Delitti dolosi con
proscioglimento

Minus: l'estensione ai delitti dolosi va negoziata a parte e alcune Compagnie accettano solo alcune cause di proscioglimento ai fini dell'efficacia della garanzia.

Plus: sono assicurabili anche le spese per ricorsi contro alcune sanzioni amministrative.

POLIZZA DI TUTELA LEGALE – PRINCIPALI RISCHI E GARANZIE (4)

RISCHIO

Casi di inefficacia
della copertura



GARANZIA ASSICURATIVA

Rischi esclusi (principali):

- compravendite e costruzioni di immobili
- vertenze con istituti di previdenza
- diritti di brevetto, marchio

Minus: sono previste sia esclusioni di carattere generale sia esclusioni dedicate a singole garanzie.
Plus: alcune esclusioni sono derogabili mediante acquisto di apposita garanzia aggiuntiva.

Il sinistro

GESTIONE DEL SINISTRO (1):

FORMALE - COME

- Loss occurrence
- Claims made

Il sinistro

GESTIONE DEL SINISTRO (2):

FORMALE - DENUNCIA

- all'Agente
- al Broker
- alla Compagnia

Il sinistro

GESTIONE DEL SINISTRO (3):

FORMALE - GESTIONE

- interruzione prescrizione
- verbale di perizia
- offerta liquidativa

GARA AD INVITO - ESEMPIO

ELEMENTI DI VALUTAZIONE			COMPARAZIONE TESTI DI POLIZZA											
	BENCHMARK: CONDIZIONI CONTRATTUALI DI RIFERIMENTO RISKNET - RCT/RCO	PESO PONDER. RISCHI	COMPAGNIA A						COMPAGNIA B					
			SCOPERT .	SCOPERT. MINIMO	SCOPERT. MASSIMO	MASSIM.	VALUTAZ. TESTO %	RATING PARZ.	SCOPERT.	SCOPERT. MINIMO	SCOPERT. MASSIMO	MASSIM.	VALUTA Z. TESTO %	RATING PARZ.
RISCHI ASSICURATI	Interruzione attività di terzi	10	10%	10.000,00		1.000.000,00	100	10	10%	2.500,00		1.000.000,00	100	10
	Danni a terzi da incendio	10		10.000,00		150.000,00	10	1	10%	2.500,00		1.000.000,00	100	10
	Danni a cose in consegna e custodia	2		5.000,00		250.000,00	100	2		2.500,00		200.000,00	80	1,6
	Danni a cose nell'ambito dei lavori	5		2.500,00		1.000.000,00	100	5		2.500,00		200.000,00	20	1
	Committenza veicoli	2		2.500,00		5.000.000,00	100	2		2.500,00		5.000.000,00	100	2
	Lavori affidati in subappalto	7		5.000,00		5.000.000,00	100	7		2.500,00		5.000.000,00	100	7
	Carico e scarico anche presso terzi	1		2.500,00		5.000.000,00	100	1		2.500,00		5.000.000,00	100	1
	RCO (estesa)	10		2.500,00		5.000.000,00	100	10		2.500,00		1.000.000,00	70	7
	Malattie professionali	5		2.500,00		2.500.000,00	80	4		2.500,00		1.000.000,00	90	4,5
	RC personale dipendenti e dirigenti	2		5.000,00		5.000.000,00	100	2		2.500,00		5.000.000,00	100	2
	RC postuma da installazione, manutenzione	7	10%	5.000,00		1.000.000,00	100	7	10%	5.000,00		500.000,00	70	4,9
	RC da proprietà e conduzione dei fabbricati	2		2.500,00		5.000.000,00	100	2		2.500,00		5.000.000,00	100	2
	Inquinamento accidentale	1	10%	2.500,00		500.000,00	100	1	10%	3.000,00		500.000,00	100	1
	RC responsabile D.lgs. N. 81/2008	5		2.500,00		5.000.000,00	100	5		2.500,00		5.000.000,00	100	5
	Estensione novero terzi	4					80	3,2					100	4
	Foro competente di Bologna	2					100	2					50	1
	Buona fede Inail	3					100	3					100	3
	Buona fede contrattuale	3					100	3					100	3
	Committenza lavori straordinaria manut., ristr.	1				5.000.000,00	100	1		2.500,00		5.000.000,00	100	1
	Committenza lavori in genere	8				5.000.000,00	100	8					0	0
	Rischi esclusi	10					70	7					70	7
								0						0
								0						0
TOTALE RISCHIO		100	TOTALE RATING						TOTALE RATING					
PREMIO LORDO ANNUALE			11.758,24						18.648,00					
AUMENTO FRANCO 50% - PREMIO LORDO ANNUALE			10.134,50											
AUMENTO FRANCO 100% - PREMIO LORDO ANNUALE			8.510,77											

RELAZIONE PROGRAMMATICA (PARTE DESCRITTIVA) – ESEMPIO

AUDIT ASSICURATIVO	
..... S.P.A.	
<u>RELAZIONE PROGRAMMATICA</u>	
Indice:	
PARTE A - Descrizione	
Definizione	Pag. 2
Obiettivi e criteri	Pag. 2
Indipendenza dell'internal auditing	Pag. 3
Programma assicurativo aziendale – Stato dell'arte	Pag. 4
Programma assicurativo aziendale – Prossimo sviluppo	Pag. 4
PARTE B - Misurazione quantitativa e qualitativa	
Rating assicurativo.....	Allegato, n. 14 fogli

Dott. Filippo Bonazzi	
Società Italiana Risk Management s.r.l.	

La gestione della polizza in azienda

RELAZIONE PROGRAMMATICA (PARTE QUANTITATIVA) – ESEMPIO 1

PARTE B

ESEMPIO RATING ASSICURATIVO® - S.P.A.
VALUTAZIONE POSIZIONE ASSICURATIVA AZIENDALE

16/09/2015

IDENTIFICAZIONE DEI RISCHI AZIENDALI			PROGRAMMA ASSICURATIVO AZIENDALE - PERIODO DI RIFERIMENTO: 31.12.2014 - 31.12.2015											
TIPO DANNO	TIPO RISCHIO	(A) GRADO DI INCIDENZA SUL RISCHIO TOTALE(%)	SITUAZIONE POLIZZE								SITUAZIONE SINISTRI			
			TIPO POLIZZA	COMPAGNIA	N. POLIZZA	SCADENZA	EFFICACIA COPERTURA	RATING	PREMIO IMPONIBILE	PREMIO LORDO ANNUALE	INCIDENZA PREMIO %	SCOPERTO PAGATI	SOMME LIQUIDATE	RAPPORTO S/P
DANNI AL PATRIMONIO	Danni a fabbricati, macchinari, merci	10	Incendio			31.12.2015	79,7	7,97	50.799,90	62.102,87	18,56			0,00
	Interruzione di attività	5	Danni			31.12.2015	40,5	2,43	3.876,48	4.739,00	1,42			0,00
	Furto e rapine	2	Furto			31.12.2015	90	1,80	1.850,00	2.017,12	0,60			0,00
	Danni ad apparecchiature elettroniche	4	Elettronica			31.12.2015	83,3	2,53	5.806,94	6.800,00	2,03			0,00
	Danni a merci trasportate	1	Trasporti			10.01.2016	74,1	0,74	16.591,81	20.750,00	6,20			0,00
	Spese legali in caso di controversie	4	Tutela legale			31.12.2015	62,4	2,50	4.796,99	5.619,98	1,74			0,00
	Spese ritiro della patente	1						0,00			0,00			#DIV/0!
	Credito	1						0,00			0,00			#DIV/0!
	Informatica	4						0,00			0,00			#DIV/0!
	Danni ad autoveicoli	1	Quasi accidentali			31.12.2015	84,8	0,85	13.900,00	16.064,00	4,80			0,00
								0,00			0,00			#DIV/0!
								0,00			0,00			#DIV/0!
								0,00			0,00			#DIV/0!
								0,00			0,00			#DIV/0!
DANNI ALLA PERSONA	Art. 12 CCNL Dirigenti inf. + inv. perm. malattia	7						0,00			0,00			#DIV/0!
	Art. 12 CCNL Dirigenti morte + inv. perm. Malattia	7	Collettiva Vita			01.01.2016	74,5	5,22			0,00			#DIV/0!
	Infortuni amministratori e dipendenti	7	Collettiva Infortuni			31.12.2015	90,2	6,31	70.665,36	75.000,00	22,41			0,00
	Infortuni conducenti veicoli	1						0,00			0,00			#DIV/0!
	Trattamento di fine mandato amministratori	4	Vita - TFM			06.01.2015	90	3,60	50.000,00	50.000,00	14,94			0,00
	Perdita posto di lavoro	1						0,00			0,00			#DIV/0!
	Eventi avversi all'estero	3						0,00			0,00			#DIV/0!
	Rimborso spese di non autosufficienza	1						0,00			0,00			#DIV/0!
	Caso morte per qualunque causa	1						0,00			0,00			#DIV/0!
								0,00			0,00			#DIV/0!
DANNI A TERZI	RC verso terzi e dipendenti	10	RC/RCO			31.12.2015	87,4	8,74	54.000,00	66.313,80	19,82			0,00
	Risuto e danni al veicolo	10	RCAuto			31.12.2015	92,5	9,25	18.000,00	20.000,00	5,98			0,00
	Danni a terzi da difetto del prodotto	6	RC prodotti			31.12.2015	86,5	3,99			0,00			#DIV/0!
	RC di consiglio di amminist. e sindaci	5	RC amministratori			31.12.2015	72,5	3,63	4.094,88	5.006,00	1,50			0,00
	Garanzia di fornitura	1						0,00			0,00			#DIV/0!
	RC da inquinamento graduale e accidentale	1						0,00			0,00			#DIV/0!
	RC datoriale	1						0,00			0,00			#DIV/0!
								0,00			0,00			#DIV/0!
TOTALE		100						89,55	293.965,36	334.612,77		0,00	0,00	0,00

mod. C.O.01.191

SOCIETA' ITALIANA RISK MANAGEMENT® S.R.L.

Dott. Filippo Bonazzi
risk & insurance manager

La gestione della polizza in azienda

RELAZIONE PROGRAMMATICA (PARTE QUANTITATIVA) – ESEMPIO 2

PARTE B

..... S.P.A.
ESEMPIO RATING POLIZZA INCENDIO

16/09/2015

GARANZIE DI POLIZZA	COLLOCAZ. IN POLIZZA	ELEMENTI DI VALUTAZIONE						RATING ASSICURATIVO	
		TASSO IMP. %	FRANCHIGIA	SCOPERTO	MASSIMO SCOPERTO	LIMITE DI RISARCIMENTO INDENNIZZO	(A) GRADO DI INCIDENZA SUL RISCHIO (%)	GENERALI - POLIZZA N. 359417548	
								ESAUSTIVITA' (B) (%)	VALUTAZIONE (AxB/100)
Oggetto dell'assicurazione	Art. 2.1 pag. 11	1,27					10	100	10
Rischi esclusi	Art. 2.2 pag. 12						10	70	7
Foro competente dell'assicurato	Art. 2.11 pag. 8						3	100	3
Colpa grave dell'assicurato	Art. 3.9						5	100	5
Eventi atmosferici	Art. 2.4/2 pag. 14		2.600,00			80% S.A.	7	100	7
Grandine su fragili	Art. 2.4/2 pag. 14					120.000,00	2	70	1,4
Alluvione	CC001	0,17	30.000,00			50% S.A.	1	100	1
Allagamento	CC001	0,17	30.000,00			50% S.A.	2	100	2
Bagnamento per occlusione condutture	Art.						1	0	0
Sovraccarico neve	Art. 2.4/3 pag. 14		5.000,00	10%		40% S.A.	3	60	1,8
Terremoto	CC003	0,3	50.000,00	10%		70% S.A.	8	90	7,2
Atti vandalici	Art. 2.4/1 pag. 13		1.000,00			80% S.A.	4	100	4
Terrorismo	Art. 2.4/1 pag. 13		2.600,00			20% S.A.	3	40	1,2
Valore a nuovo	Art. 4.10 pag. 27						8	60	4,8
Deroga alla regola proporzionale (20%)	Art. 4.7 pag. 28						2	50	1
Anticipo Indennizzi	Art. 3.5 pag. 19					1.000.000,00	5	20	1
Onorari periti di parte	Art. 3.6 pag. 20		1.000,00			50.000,00	2	50	1
Spese di demolizione e sgombero	Art. 3.2	1,1	1.000,00			600.000+30% danno	5	100	5
Spese ricollocamento beni illesi	Art. 3.2	1,1	1.000,00			600.000+30% danno	2	100	2
Compensazione tra Partite	Art. 3.13 pag. 22						1	100	1
Indennizzo separato per Partita	CP031						1	100	1
Fenomeno elettrico	Art. 2.4/5 pag. 15		500,00			50.000,00	1	100	1
Ricorso terzi	Art. 3.3 pag. 18	1	100,00			300.000,00	2	90	1,8
Assicurazione con dichiarazione di valore	CP007S						5	100	5
Migliorie nella ricostruzione	Art.						2	0	0
Supporti di dati	Art. 2.4/9 pag. 17		500,00			200.000,00	1	100	1
Movimentazione interna	Art. 2.4/5 pag. 15		1.000,00			50.000,00	1	100	1
Crollo e collasso strutturale	Art. 2.4/11 pag. 17		5.000,00			500.000,00	1	50	0,5
Rinuncia alla rivalsa	Art. 3.8 pag. 20						1	100	1
Buona fede contrattuale	Art. 3.15 pag. 22						1	100	1
TOTALE							100		79,7
PREMIO LORDO ANNUALE								62.102,87	

SOCIETA' ITALIANA RISK MANAGEMENT® S.R.L.

Dott. Filippo Bonazzi
risk & insurance manager