

## AIUTO, AIUTO, UN SINISTRO! ... e ora cosa succede?



**Cristina Marsetti**  
Ingegnere e Consulente assicurativo  
[info@allins.it](mailto:info@allins.it)

7  
9

### Cristina Marsetti

- Laureata al Politecnico di Milano nel 1994 (in meno di 5 anni)
- Attività di Progettista, DL, CSP-CSE e CTU fino al 2015
- Intermediaria assicurativa dal 2009 e Broker assicurativo dal 2018
- Dal 2015 attività esclusiva di consulente assicurativo



L'avvio della mia attività assicurativa è stato determinato dalla preoccupazione in merito all'effettiva idoneità ed efficacia della mia polizza RC professionale rispetto alle grandi responsabilità che mi assumevo ogni giorno come professionista.

Non ero difatti riuscita ad ottenere dagli *assicuratori* risposte esaustive ai miei dubbi, scaturiti sia dalla lettura delle condizioni di polizza, sia dal fatto che qualunque sinistro di Colleghi/amici non era risultato in copertura.

Ho sentito pertanto la necessità di approfondire personalmente la materia, appassionandomi al punto di dedicarmi completamente.

Preso atto che il *mondo assicurativo* fa di tutto per vendere le polizze e non risarcire i sinistri, a un certo punto è diventata una sfida e a gennaio del 2015 ho costituito Allins con l'obiettivo di ottenere delle coperture assicurative *senza fregature* per noi professionisti tecnici.

**Da PROGETTISTA DI CASE**

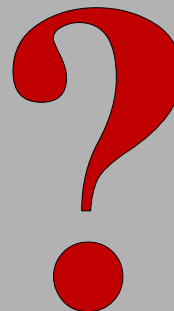


**A PROGETTISTA DI  
COPERTURE ASSICURATIVE**

**SONDAGGI**



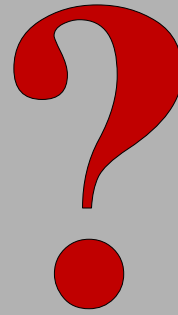
**Ti senti protetto dalla tua  
*assicurazione* professionale?**



## SONDAGGI

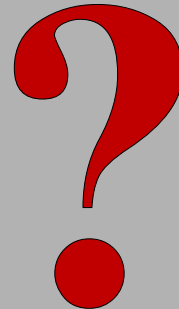


**Cosa significa per te  
«essere protetto»  
dalla tua *assicurazione***



**Cosa significa  
«essere protetto»  
dalla mia *assicurazione***

**Mi aspetto che in caso di *sinistro*,  
cioè in caso di contestazione di un errore  
professionale,  
l'*assicurazione*  
mi aiuti a risolvere il problema  
PAGANDO il danno  
solo se ho effettivamente ho commesso un errore.  
... senza andare in tribunale**



**AIUTO, AIUTO,  
ho ricevuto una richiesta di risarcimento !**

... non voglio  
saldargli la parcella

Sono tutto solo!  
COSA FACCIÓ?

Hai  
sbagliato

HELP

**RICHIESTA  
DANNI  
ELEVATA**

**RICHIESTA DANNI  
BASSA**

COMPAGNIA  
DI  
ASSICURAZIONE

CONTRO

**POLIZZA A RISCHI  
NOMINATI**



**UnipolSai**  
ASSICURAZIONI

**REALE  
MUTUA**

COMPAGNIA  
DI  
ASSICURAZIONE

**POLIZZA ALL RISK**

COSA SONO LE  
CIRCOSTANZE?  
... io vendo l'RC  
auto

INTERMEDIARIO

Casi scoperti

Casi  
coperti

CONTRO



## SONDAGGIO



**CHI, meglio di altri, potrebbe aiutarti ad ottenere che la compagnia di assicurazione sia CON te e assuma la gestione diretta della controversia?**

1.  Chi mi ha venduto la polizza (intermediario)
2.  Un avvocato
3.  Il mio amico a cui faccio riferimento per qualunque cosa
4.  Inarcassa/l'ordine/l'associazione perché ho stipulato la polizza in convenzione
5.  Altri - Spiega

## Definizione di ESPERTO nella GESTIONE dei SINISTRI (4° mattone)

### ESPERTO delle assicurazioni,

Professionista che conosce bene:

- la normativa di settore (regolamenti IVASS e Codice Civile),
- i contratti assicurativi
- i meccanismi delle assicurazioni.

Potrebbe essere:

- chi vi ha venduto l'assicurazione,
- un avvocato,
- ...o qualcun altro che ha le conoscenze suddette



## INDICE

1) I protagonisti del sinistro

2) Concetti generali sui sinistri

- cosa fare e cosa NON fare in caso di sinistro

- come si trasformano i sinistri

- le denunce cautelative

- le richieste di risarcimento

- le citazioni in giudizio

3) Chi paga le spese legali

4) LA SOLUZIONE per essere protetto dalla tua RC professionale

## INDICAZIONI OPERATIVE

Sfondo verde = CONSIGLIO, cosa faccio io



Sfondo BLU = CAPITOLO/SINTESI del capitolo

Sondaggio



Pausa



Domande



Verifica cosa prevede la tua assicurazione.

Per dubbi scrivi a [info@allins.it](mailto:info@allins.it)

VERIFICA



Inserisci le domande nella chat.  
Alla fine ci sarà un dibattito

## I PROTAGONISTI DEL SINISTRO

**I protagonisti del sinistro sono 3**



## LA COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE



## LA COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE Si assume il rischio di pagare dei danni

**LLOYD'S**

**Arch**

**AIG**

**LIBERTY COMPANY**

**COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE**

**GENERALI**

**ZURICH**

**UnipolSai ASSICURAZIONI**

**Differenze fra polizze all risks e a rischi nominati**

**PRENDI ATTO** di qual è la tua COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE e verifica se è di tipo al risk o a rischi nominati. Se non lo capisci trovi scrivi a [info@allins.it](mailto:info@allins.it)

**LA COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE  
E' UN'AZIENDA CON L'OBIETTIVO DI  
MASSIMIZZARE IL PROFITTO**



**1) Massimizzazione degli INCASSI**

**2) Minimizzazione dei COSTI**

- risarcimenti,
- spese legali,
- spese di gestione



**Qual è il modo migliore  
per minimizzare i costi**

**La COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE  
non fa MAI niente di sua iniziativa  
in caso di sinistro perché:**

- **gestire i sinistri costa**  
(personale interno ed esterno alla  
compagnia come i periti)
- **così non paga le spese legali**  
previste dall'Art.1917 CC
- **gli assicurati e/o i loro avvocati**  
possono commettere errori che  
pregiudicano la copertura assicurativa



**AVERE UN'ASSICURAZIONE (polizza) NEL CASSETTO  
NON SIGNIFICA «ESSERE PROTETTI»**

**Per «ESSERE PROTETTI» serve una PERSONA FISICA:  
L'ESPERTO nella GESTIONE dei SINISTRI**

Sento il dovere di sottoporre alla Sua attenzione quanto mi è accaduto.

Ho stipulato le polizze in convenzione \_\_\_\_\_ sia l'RC professionale che la tutela legale, nella convinzione che fossero state fatte delle verifiche non solo rispetto alle garanzie prestate, ma soprattutto rispetto al servizio di consulenza necessario in caso di richiesta di risarcimento.

Quando ho fatto una segnalazione, invece, l'intermediario ha immediatamente dirottato su l'ufficio sinistri della compagnia di assicurazione che ha negato la copertura assicurativa sostenendo che il danno richiesto fosse inferiore alla franchigia, cosa non vera.

E solo grazie all'intervento del mio avvocato che mi è stata proposta la chiusura del sinistro a fronte della corresponsione di 1.900 €. Se avessi accettato avrei corso il rischio che qualora la situazione non si fosse risolta non avrei più avuto diritto ad alcuna copertura assicurativa, come mi è stato chiarito dal mio avvocato che mi ha anche messo in guardia rispetto al fatto che la proposta mi era stata fatta telefonicamente.

**Onestamente pensavo che l'assicurazione dovesse tutelare me e non che io mi dovessi tutelare dall'assicurazione.**

Gradirei quindi che i miei colleghi sapessero che le polizze in convenzione costano poco, ma non c'è nessuno che ci aiuta a far valere i nostri diritti.



## SINTESI

---

### La compagnia di assicurazione

**Massimizzare il profitto**  
(Non fare niente in caso di sinistro)

**CONTRO**

**Chi mi può aiutare?**

**Essere «protetto»**  
L'assicurazione assume la gestione della controversia

## IL DANNEGGIATO



## IL «DANNEGGIATO»

Non voglio  
saldarti la  
parcella

Non so di chi sia la  
colpa, quindi contesto  
il mio danno a tutti

Deve **DIMOSTRARE**  
il danno subito  
e  
il **NESSO DI**  
**CAUSALITA'**  
con i soggetti che  
ritiene responsabili



... lo fa molto raramente  
e questo è un problema perché ...

## Esempio:

Un veterinario sostiene che il suo apparecchio radiologico utilizzato in una fiera si è rotto a causa di una sovratensione dell'impianto elettrico e chiede al progettista dell'impianto il risarcimento del danno (circa 8.000 €) pari al costo per ricomperare l'apparecchio (non riparabile)

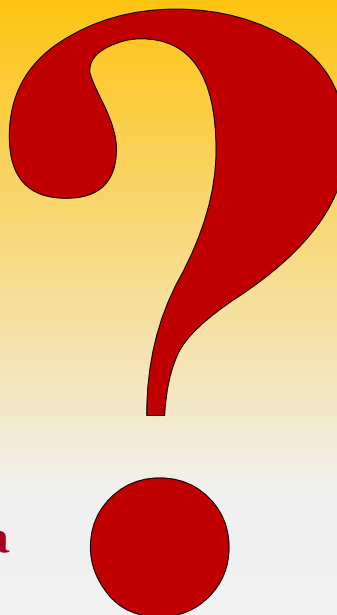
INCONVENIENTI RISCONTRATI
GUASTO NEL CIRCUITO DI ALTA TENSIONE (TESTATA RADIOGENA IN CORTO CIRCUITO)
IL GUASTO E' STATO GENERATO DA UNA TENSIONE DI ALIMENTAZIONE TROPPO BASSA A CUI E' STATA COLLEGATA LA MACCHINA; QUESTA ANOMALIA HA INNESCATO SUL CIRCUITO DI POTENZA UN OVER SHOT, CIOE' IL CIRCUITO CHE GENERA L'ALTA TENSIONE SALE PER COMPENSARE LA BASSA TENSIONE IN INGRESSO FINO A ROMPERE IL DISPOSITIVO
LAVORI DA ESEGUIRE
LA TESTATA RADIOGENA NON E' PIU' DISPONIBILE COME RICAMBIO PERTANTO L'APPARECCHIATURA NON E' RIPARABILE

Quanto valeva  
l'apparecchio ?

Non è colpa di chi ha  
REALIZZATO l'impianto?

Non è un difetto  
dell'apparecchio ?

**Siamo proprio sicuri  
che l'apparecchio si sia  
rotto in quel contesto**





## TU, L'ASSICURATO



... quando mi paghi?



Mi conviene non fare niente ...



COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE



**COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE**

...mi serve «qualcuno» che conosca perfettamente il contratto assicurativo

... e sappia far valere rapidamente i mie diritti

**CONTRATTO**

Art. 1  
 Art. 2  
 ...  
 Art. 7  
**FIRME**  
 Compagnia Assicurato

Causa che pende causa che rende....

Non ho mai letto una polizza straniera

...sono specializzato in divorzi...

**Risolvere rapidamente la controversia**

## GLI INTERMEDIARI



### 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,  
l'«ORDINE» degli intermediari

**INTERMEDIARIO**

**CHI TI HA VENDUTO LA POLIZZA**



Anche quando  
si stipula la  
polizza on line  
c'è un  
intermediario

**VERIFICA**  
Chi è il tuo intermediario  
Per eventuali dubbi scrivi a  
[info@allins.it](mailto:info@allins.it)



**Gli intermediari assicurativi DEVONO DICHIARARTI i LIMITI della POLIZZA che ti propongono**

**Affinché tu possa cercarne un'altra che ti protegga meglio**



**VERIFICA**  
Se hai questo documento  
Per eventuali dubbi scrivi a  
[info@allins.it](mailto:info@allins.it)

**DICHIARAZIONE  
LIMITI DI COPERTURA**

Art.58 Reg. IVASS n.40/2018

**LA POLIZZA NON COPRE:**

1. Tutto ciò che non è indicato
2. La condanna in solido
3. I danni alle opere
4. Gli errori che hai commesso prima di 2 anni fa
5. Le richieste danni conseguenti a circostanze note
6. Richieste di finanziamento
7. ....

**Firma intermediario**

**Firma assicurato**



**OBBLIGHI di COMPORTAMENTO**

Art. 58 Reg. IVASS n. 40/2018

(INDICATI NELL'ALLEGATO 3 – dal 1° aprile nell'allegato 4 ter)

**Gli intermediari assicurativi devono fornire in forma chiara e comprensibile le informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile a consentire al contraente di prendere una decisione informata**



**SEI SICURO  
DI CONOSCERE  
IL TUO  
ASSICURATORE?**

**INDIVIDUA NELL'ALLEGATO 3**  
il tuo intermediario  
Se non lo trovi scrivi a  
[info@allins.it](mailto:info@allins.it)

Io sottoscritta Cristina Marsetti,

**DICHIARO**

di conoscere le mie responsabilità di intermediario assicurativo.

In particolare dichiaro di conoscere il mio obbligo di illustrarti i limiti della polizza che ti sto proponendo ed ogni altro elemento utile a consentirti di prendere una decisione informata (Art. 58 Reg. IVASS n. 40/2018, comma g)).

Ne consegue che se un sinistro fosse rigettato per un motivo che non ti ho indicato per iscritto sarà colpa mia e risponderò del mio errore professionale



assigeo  inarCASSA

**IO SOTTOSCRITTO**

**confermo che il contratto proposto  
è conforme alle mie esigenze assicurative**

## AON (Convenzione CNI)

**L'Aderente dichiara di aver preso atto delle Informazioni che precedono ai fini dell'adeguatezza della Polizza e ritiene la stessa conforme alle proprie esigenze di copertura assicurativa con riferimento alla copertura per la responsabilità Professionale.**



### 7. DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI ADEGUATEZZA

(Da sottoscrivere se il contratto, sulla base delle risposte fornite o meno dal Cliente o sulla base di altre informazioni disponibili, risulta adeguato)

Valutata la tipologia di contratto proposta, il premio, le franchigie e gli scoperti che rimangono a carico dell'Assicurato, la durata del contratto ed in genere tutti gli elementi fondamentali che costituiscono il contratto stesso, dichiaro di voler accettare la proposta assicurativa e di voler sottoscrivere il Contratto in quanto adeguato alle mie esigenze.

→ \_\_\_\_\_ ←  
Luogo e data                      *Almazza*                      Il Proponente

**Dichiaro di voler accettare la proposta assicurativa e di voler sottoscrivere il contratto  
IN QUANTO ADEGUATO ALLE MIE ESIGENZE**



**NON AFFIDARTI A  
PROFESSIONISTI  
CHE NON VOGLIONO  
ASSUMERSI LE LORO  
RESPONSABILITA'**

**L'ASSICURATO NON CONOSCE  
I CASI PER CUI L'ASSICURAZIONE  
NON FUNZIONERA'**

**... CHE SCOPRIRA' IN OCCASIONE  
DEL SINISTRO**



**1**

**È MOLTO PIÙ FACILE VENDERE UNA POLIZZA SENZA CRITICITÀ**

Certo, la nostra assicurazione copre la caduta dall'alto!

... MA NON L'IMPATTO CON IL SUOLO

**IL MOMENTO DELLA VERITA':**  
la richiesta di risarcimento



**IL MOMENTO DELLA VERITA':**  
la richiesta di risarcimento

... a cosa mi serve un'assicurazione così ?



### DICHIARAZIONE LIMITI DELLA POLIZZA

Art.58 Reg. IVASS n.40/2018

#### LA POLIZZA NON COPRE:

1. Tutto ciò che non è indicato
2. La condanna in solido
3. I danni alle opere
4. Gli errori che hai commesso prima di 2 anni fa
5. Le richieste danni conseguenti a circostanze note
6. ....

Firma intermediario

Firma assicurato

*[Handwritten signature]*



**2**

**È MOLTO meglio che l'assicurato pensi che è colpa sua se non si è reso conto del cavillo che ha legittimato il rigetto del sinistro**

.... avrei dovuto leggere meglio il contratto ... che ho firmato io...

.... CHE VERGOGNA



#### CONTRATTO

Θωεερτ κτγφδς ιοπρ  
Νδρτγφσ  
ςδς νλκτρ, λδτ:  
- Νπγδτραφίβγ  
- Γτερδψαυ ουταρεδ  
- Γφχπατωρα βτδρ

Firma

*[Handwritten signature]*

## SENTENZE DI CONDANNA INTERMEDIARI

### **Cassazione n. 8412/2015**

«E' dovere primario dell'assicuratore e dei suoi intermediari il proporre polizze assicurative realmente utili per le esigenze dell'assicurato. Tali doveri scaturiscono dagli artt.1175-1337-1375 CC e la loro violazione costituisce una condotta negligente ai sensi dell'art. 1176CC.»

### **Cassazione n.22437/2018**

...gli obblighi informativi sul relativo contenuto devono essere assolti dall'impresa assicurativa o dai suoi intermediari in modo trasparente e mirato alla tutela effettiva dell'altro contraente, nell'ottica di far conseguire all'assicurato una copertura assicurativa il più possibile aderente alle sue esigenze. ...La violazione di tali obblighi, ... apre al rimedio risarcitorio, il quale dovrebbe far conseguire al contraente pregiudicato un effettivo ristoro del danno patito commisurabile all'entità delle utilità che avrebbe potuto ottenere in base al contratto correttamente concluso

### **Sentenza Tribunale Vicenza 20/02/2014**

«Non può essere addebitato a colpa del cliente il fatto di non aver letto attentamente ogni clausola della polizza, visto che per comune esperienza di qualunque cittadino che non sia un esperto del ramo assicurativo, le polizze assicurative sono complesse, di difficile lettura e faticoso coordinamento delle varie clausole fra di loro, ed è proprio per questo che il cliente si affida ad un agente assicurativo di propria fiducia ...»



## SINTESI

### L'intermediario

**L'INTERMEDIARIO potrebbe aiutarti,  
ma:**

- **NON HA NESSUN OBBLIGO di aiutarti**
- **Potrebbe NON essere capace di aiutarti**
- **Potrebbe NON volerti aiutare**  
(perché ha la coda di paglia, perché sta dalla parte della compagnia di assicurazione, perché dovrebbe aiutarti gratuitamente, non avendoti informato che l'assistenza in caso di sinistro ha un costo ...)

1  
7



**Quando COMPERI  
l'assicurazione  
chiedi a chi te la vende:**

- **CHI ti aiuterà in caso di sinistro**  
(accertandoti della sua *esperienza*, attraverso l'analisi dei suoi risultati)
  - **COSA farà concretamente per te**
  - **QUANTO si farà pagare**
- INCARICO**

## SINTESI del capitolo

I protagonisti del sinistro



**ACCERTATI CHE COLUI CUI TI AFFIDI SIA UN «ESPERTO» del settore**

**Considerazioni  
perplessità,  
dubbi,  
domande**



## CONCETTI GENERALI SUI SINISTRI



## COSA FARE in caso di sinistro

### COSA FARE in caso di sinistro è SEMPRE scritto nella polizza



Art.12. e successivi (Denuncia dei Richieste di Risarcimento, Diritti e obblighi delle Parti in caso di Richiesta di Risarcimento ...)



Art. A.5 - Obblighi in caso di Sinistro



SEZIONE C

SEZIONE IV – DISPOSIZIONI CHE  
REGOLANO I SINISTRI



NORME CHE OPERANO IN CASO DI  
SINISTRO DELLA SEZIONE  
RESPONSABILITÀ CIVILE PROFESSIONALE



INDIVIDUA NELLA TUA POLIZZA l'articolo degli obblighi in caso di sinistro. Se non lo trovi scrivi a [info@allins.it](mailto:info@allins.it)

#### **Art. 40 - Notifica di Richieste di risarcimento**

L'Assicurato **deve**, come condizione essenziale per l'insorgere degli obblighi dell'Assicuratore in base alla presente Polizza, trasmettere **non appena ne sia venuto a conoscenza** e durante il Periodo di validità della Polizza o durante il Periodo di osservazione una **comunicazione scritta** **all'Assicuratore** – mediante lettera raccomandata all'indirizzo indicato nella Scheda di Polizza - informandolo di **qualsiasi Richiesta di risarcimento** avanzata per la prima volta nei suoi confronti o di **qualsiasi circostanza** della quale è venuto a conoscenza.

Il termine massimo per l'invio di suddette comunicazioni è di 15 **(quindici) giorni** dalla data in cui si è verificato il sinistro stesso o l'Assicurato ne sia venuto a conoscenza.

**L'Inadempimento di tale obbligo può comportare la perdita totale o parziale del diritto all'indennizzo (Art. 1915 C.C.).**



**L'Assicurato**

**CHI**

**L'assicurato DEVE ...**

**L'Inadempimento di tale obbligo  
può comportare la perdita totale  
o parziale del diritto  
all'indennizzo  
(Art. 1915 C.C.).**

**A CHI**

**L'assicurato DEVE comunicare  
all'Assicuratore (cioè alla compagnia  
di assicurazione)**



## Art. 64 – Clausola Broker

Qualora questa Polizza sia stata intermediata da un broker, e purché non si concordi una diversa clausola broker, vale quanto segue.

Il Contraente dichiara di avere affidato la gestione del presente contratto al broker (i cui riferimenti sono contenuti nella Scheda di Polizza). Di conseguenza, **tutti i rapporti inerenti alla presente assicurazione potranno essere svolti per conto del Contraente dal broker, il quale tratterà con la Società.**

Ad eccezione delle comunicazioni riguardanti la cessazione del rapporto assicurativo, che debbono necessariamente essere fatte dal Contraente, **le comunicazioni fatte dal broker, in nome e per conto del Contraente, si intenderanno come fatte dal Contraente stesso.**

In caso di contrasto tra le comunicazioni fatte dal broker e quelle fatte direttamente dal Contraente, prevarranno queste ultime.

**Analogamente, qualora la Società decida di inviare al broker e non direttamente al Contraente comunicazioni relative a quest'ultimo, queste si intenderanno come ricevute dal Contraente medesimo.**

Resta ferma l'inesistenza di qualsiasi rappresentanza della Società da parte del broker.

Pertanto, le comunicazioni eventualmente fatte dal Contraente al broker potranno intendersi come fatte alla Società soltanto dopo che ed a partire dal momento in cui le stesse siano state tempestivamente trasmesse a quest'ultima.

**COSA**

**L'assicurato DEVE comunicare all'Assicuratore qualsiasi:**

- Richiesta di risarcimento avanzata per la prima volta nei suoi confronti**
- circostanza della quale è venuto a conoscenza.**

**COME**

**L'Assicurato DEVE comunicare  
all'Assicuratore qualsiasi Richiesta di  
risarcimento e qualsiasi circostanza**

**mediante lettera raccomandata  
all'indirizzo indicato  
nella Scheda di Polizza**

**QUANDO**

**L'Assicurato DEVE comunicare  
all'Assicuratore qualsiasi Richiesta di  
risarcimento e qualsiasi circostanza  
mediante lettera raccomandata**

**non appena ne sia venuto a conoscenza**

**Il termine massimo per l'invio di  
suddette comunicazioni è di 15 giorni  
dalla data in cui si è verificato il  
sinistro stesso o l'Assicurato ne sia  
venuto a conoscenza.**

**DOCUMENTI**

- **Fattura della prestazione contestata**
- **Incarico**
- **Ultima dichiarazione dei redditi**
- **Corrispondenza intercorsa**
- **Formale contestazione**
- **Cronologia oggettiva degli eventi evidenziando eventuali errori professionali commessi**

**Cosa fa l'assicurazione ricevuta la segnalazione del sinistro**



**1) Attribuisce un numero**

**2) Indica il referente**

**... null'altro, perché costa**

## **COSA NON FARE**

---

### **in caso di sinistro**

#### **Art. 47 - Consenso dell'Assicuratore**

**È condizione essenziale per la copertura assicurativa il fatto che l'Assicurato:**

- **NON ammetta alcuna responsabilità,**
- **NON stipuli alcun accordo per una composizione stragiudiziale,**
- **NON si accoli Costi di difesa**

**senza la preventiva autorizzazione SCRITTA dell'Assicuratore.**





## **A delegare gli adempimenti assicurativi alle segretarie**

Compilazione questionario per la stipula o il rinnovo dell'assicurazione, segnalazione sinistri ...



## **SINTESI**

### **Cosa fare/NON fare in caso di sinistro**

- **Informa SUBITO il tuo intermediario di qualunque circostanza e di qualunque richiesta di risarcimento**
- **Attendi sue indicazioni**

**Considerazioni  
perplexità,  
dubbi,  
domande**



**PROBLEMA**



## COME SI TRASFORMANO I SINISTRI



1. Presa d'atto di una situazione che potrebbe diventare **Richiesta di risarcimento.**  
**DENUNCIA CAUTELATIVA**  
Rimane tale (evoluzione ottimistica)
2. Diventa **RICHIESTA DI RISARCIMENTO**  
Il problema viene risolto (evoluzione ottimistica)
  - Con o senza avvocati
  - Con o senza risarcimento
3. Invito ad una **NEGOZIAZIONE ASSISTITA**  
Il problema viene risolto (evoluzione ottimistica)
4. **Accertamento Tecnico Preventivo (ATP)**  
Il problema viene risolto (evoluzione ottimistica)
  - Con o senza risarcimento
  - Con pagamento delle proprie spese legali (avvocato e CTP)
5. **CITAZIONE IN GIUDIZIO**  
Il Giudice decide chi debba pagare i danni e le spese legali

SOLUZIONE

RISCHIO

Se non faccio niente risparmio

COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE

...e magari l'assicurato (o il suo avvocato) commettono errori che compromettono la copertura assicurativa ...

Chi mi può aiutare?

Tirlarla per le lunghe

Risolvere la controversia prima possibile



**LE DENUNCE CAUTELATIVE**  
**(segnalazione delle *circostanze*)**



**L'Assicurato DEVE comunicare  
all'Assicuratore  
qualsiasi circostanza  
non appena ne viene a conoscenza**



**Art.12.b) - Denuncia delle Richieste di Risarcimento e delle circostanze**

**SEZIONE C – Art.8.1 – Cosa e quando comunicare agli assicuratori**

**Art. A.5 - Obblighi in caso di Sinistro**

**SEZIONE IV – Art. 39: Notifica di Richieste di risarcimento**

**Non è obbligatorio segnalare le circostanze**



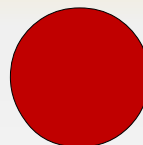
**INDIVIDUA NELLA TUA POLIZZA l'articolo degli obblighi in caso di sinistro. Se non lo trovi scrivi a [info@allins.it](mailto:info@allins.it)**

2  
2

**L'assicurato non riconosce la situazione di cui viene a conoscenza come una «circostanza» e pertanto non la segnala**



**Cosa avviene in genere**



2  
2

## SONDAGGIO



**IL TUO ASSICURATORE TI HA SPIEGATO COS'E'  
IN CONCRETO UNA CIRCOSTANZA?**

- SI
- NO



## In prima sottoscrizione



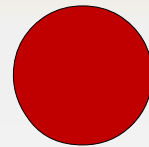
Se il potenziale cliente  
**non** segnala circostanze  
INCASSO  
il premio, ma  
NON PAGHERO'  
l'eventuale sinistro

### POLIZZA

#### Esclusioni:

- .....
- .....
- Richieste di risarcimento  
conseguenti a  
circostanze conosciute

Perché



## E' SCRITTO NEI CONTRATTI



## In corso di contratto



## LA DEEMING CLAUSE

Clausola **FONDAMENTALE** prevista (non sempre) nell'articolo «obblighi dell'assicurato in caso di sinistro»

**Tiene in copertura anche le richieste di risarcimento pervenute DOPO LA SCADENZA DELLA POLIZZA che siano conseguenti a "circostanze" denunciate in vigenza della polizza**



**VERIFICA**  
se è prevista nella tua Polizza  
Per eventuali dubbi scrivi a [info@allins.it](mailto:info@allins.it)



### Art. A.5 - Obblighi in caso di Sinistro

....

L'eventuale richiesta di risarcimento pervenuta in seguito alle comunicazioni specificate ai punti 2. e 3. della definizione di Reclamo sarà considerata come se fosse stata fatta durante il Periodo di Assicurazione in cui sono state notificate tali comunicazioni agli Assicuratori.

LLOYD'S



## Art. A.2 - Calcolo del Premio

Gli Assicuratori si impegnano a rispettare I seguenti obblighi:

1)Maggiorazione articolata secondo I seguenti scaglioni:

1.1)Per i sinistri pregressi che abbiano dato luogo a risarcimenti e/o riserve di importo pari o inferiore ad euro 10.000 (diecimila/00), premio aumentato + 20% ;

1.2)Per i sinistri pregressi che abbiano dato luogo a risarcimenti e/o riserve di importo superiore a euro 10.000 (diecimila) e fino a euro 50.000 (cinquantamila), premio aumentato + 50% ;

1.3)Per I sinistri pregressi che abbiano dato luogo a risarcimenti e/o riserve di importo superiore a euro 50.000 (cinquantamila) e fino a euro 100.000 (centomila), premio aumentato +75%;

1.4)Per i sinistri pregressi che abbiano dato luogo a risarcimenti e/o riserve di importo superiore a euro 100.000 (centomila) è subordinata ad un aumento premio che sarà quantificato in sede di richiesta da parte della Compagnia.

LLOYD'S

## ... cos'è IN CONCRETO una *circostanza*?

Qualunque atto o fatto conosciuto da cui possa derivare una richiesta di risarcimento come ad esempio:

- \* **Infortunì, anche se risolti (Possibile rivalsa di altre compagnie)**
- \* **Conoscenza di problemi del proprio cliente con altri professionisti o imprese**
- \* **Procedimenti penali**
- \* **Procedimenti di verifica del GSE**
- \* **Riserve dell'impresa nei SAL**

\* **Cliente che non vuole saldare la parcella**

... anche senza prova scritta

**COS'È UNA CIRCOSTANZA?**



## COMPORAMENTO CORRETTO

Informare il  
proprio  
intermediario e  
pretendere  
indicazioni precise  
sul da farsi



## ERRORI

Non fare niente,  
aspettare  
l'evolversi degli  
eventi

Credere  
all'intermediario  
che ne sconsiglia  
a voce la segnalazione



Se l' Assicurato  
è responsabile  
del danno



Pagamento  
del danno al  
danneggiato



Se l' Assicurato  
NON  
responsabile  
del danno



Minaccia di  
lite  
temeraria

## SINTESI

---

### Le denunce cautelative

**DEVI segnalare subito al tuo intermediario ogni circostanza di cui vieni a conoscenza perché :**

- è un obbligo previsto dalla polizza
- la compagnia può risarcire il danneggiato se sei responsabile del danno, oppure minacciare il danneggiato di «lite temeraria» se non sei responsabile del danno
- eventuali richieste di risarcimento saranno coperte dalla compagnia a cui hai segnalato la circostanza

L'Inadempimento di tale obbligo può comportare la perdita totale o parziale del diritto all'indennizzo (Art. 1915 C.C.).

## LA RICHIESTA DI RISARCIMENTO

---



## La RICHIESTA DI RISARCIMENTO

E' la situazione da gestire con la maggior attenzione perché determinate azioni potrebbero risolvere la questione **RAPIDAMENTE**.



**Risolvere la controversia  
SENZA ANDARE IN  
TRIBUNALE**



**LA RICHIESTA DI  
RISARCIMENTO:  
Il momento della «verità»**

**Cosa fa generalmente l'assicurato quando  
riceve una richiesta di risarcimento ?**



## COMPORAMENTO CORRETTO

**Informare  
IMMEDIATAMENTE:**

1. **il proprio intermediario ed attendere sue indicazioni**
2. **il proprio avvocato di fiducia dicendogli di attendere indicazioni dell'intermediario**



## ERRORI

**Incaricare l'avvocato della gestione della controversia, dimenticandosi di informare l'intermediario**

**Non fare niente**

**«Covare» la richiesta di risarcimento**



**COSA SUCCEDDE A FARE LO STRUZZO**



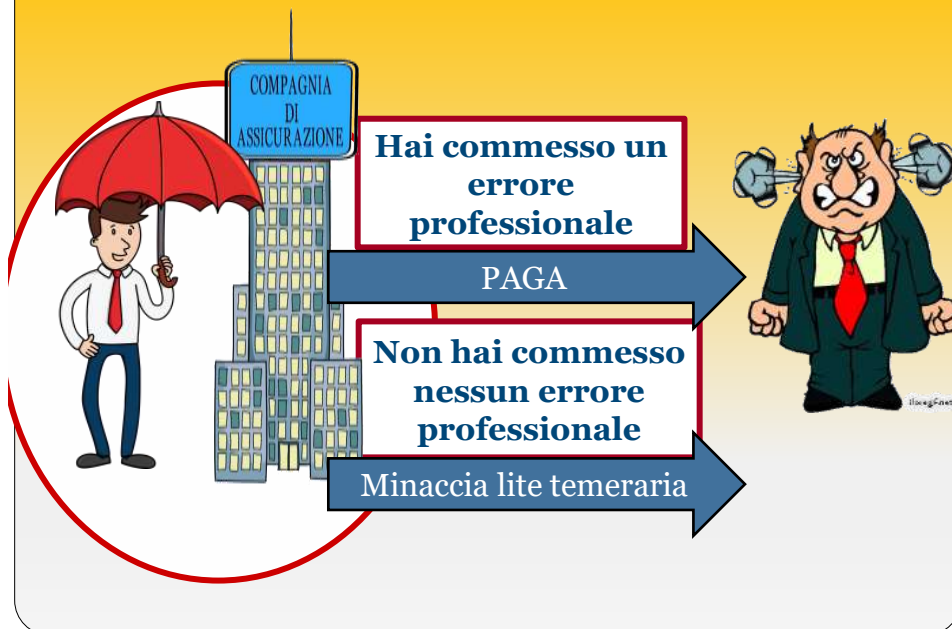
**CITAZIONE IN GIUDIZIO**

**Il Giudice decide CHI debba pagare i danni e le spese legali**

## Il perito dell'assicurazione



## SE il sinistro è coperto



DESCRIZIONE	RICHIESTA di RISARCIMENTO	RISARCIMENTO	TEMPISTICHE
Errore di progettazione impianto elettrico	280.000 €	78.000 €	06/7/2022 07/06/2023
Errore di rilievo	21.331,48 €	16.891,48 €	22/4/2023 09/11/2023
Restituzione Agenzia Entrate benefici fiscali	35.890,5 €	35.890,5 €	28/06/2023 30/10/2023
Abuso edilizio	76.450 €	25.600 €	24/02/2022 18/09/2023
Errata interpretazione di normativa	20.470 €	20.470 €	18/09/2023 28/11/2023

## Esempio – Impianto elettrico

Un perito viene incaricato di progettare l'impianto elettrico di una nave.

Richiesta danni di 280.000 € per mancato guadagno, penali, impossibilità di riutilizzo dei materiali smontati, giacenti in un magazzino, danno di immagine.

L'assicurazione (avvocato) *non eccepisce eccezioni di copertura* e incarica il perito che, tra le altre cose verifica se i materiali sono davvero a magazzino.

Il perito quantifica il danno in 72.348 €.

L'avvocato del danneggiato comincia a contrattare, minacciando la causa.

La controversia si risolve con il pagamento della compagnia di 78000 €.

Grande differenza tra danno richiesto, danno reale e importo pagato.

### **Esempio – illecito amministrativo**

Multa di 6.000 € al cliente dell'assicurato per “illecito amministrativo”.

Quantificazione del danno non discutibile.

Responsabilità dell'assicurato: oggettiva

Importo sotto franchigia

Se l'importo fosse stato sopra la franchigia la compagnia di assicurazione avrebbe pagato la differenza

### **Esempio – Esclusione attività correlate a finanziamenti**

L'assicurato fa delle perizie tecniche all'interno di un bando Inail. Il finanziamento non va a buon fine per colpa del gestore della richiesta di finanziamento (uno studio privato) e l'assicurato viene incolpato (pretestuosamente) dell'insuccesso.

La polizza RC non lo copre perché è un caso escluso.

Abbiamo detto all'assicurato di informare il danneggiato che l'assicurazione non avrebbe pagato.

Il danneggiato ha desistito.

## **Esempio**

Abuso edilizio.

Danno presunto 76.500 euro circa.

Danno quantificato dal perito: 25000 euro circa.

Proposta la cifra, il danneggiato accetta all'istante.

Cifra gonfiata dall'avvocato del danneggiato.

E' fondamentale capire quanto di vero c'è nella richiesta.

## **Esempio**

Errore di rilievo: la passerella in acciaio è troppo piccola.

Danno richiesto dal danneggiato, sulla base di un dettagliato computo metrico: 21.300 €.

Danno quantificato dal perito: 16.900 €, accettato all'istante.

## CITAZIONE IN GIUDIZIO



Non è colpa nostra ....



Io sono un  
«terzo  
chiamato»



Devo scegliere un avvocato che mi difenda



Ho un mucchio di documenti da «mettere in fila» per rappresentare OGGETTIVAMENTE la situazione





## **GRAVISSIMO ERRORE dell'avvocato !**

### **PATTO DI GESTIONE DELLA LITE**

**L'Assicuratore ha il  
DIRITTO  
di assumere  
sino a quando ne ha interesse  
il controllo della difesa  
nominando legali e tecnici.**

**... non è l'unico che ho visto commettere**

### Art. A.5 - Obblighi in caso di Sinistro

....

Gli Assicuratori avranno la facoltà di assumere in qualsiasi momento la gestione delle vertenze in qualunque sede, a nome dell'Assicurato.

LLOYD'S

## SENTENZA

14. condanna **Ing. Tizio** a rifondere a Zurich Insurance Company S.A. - Rappresentanza Generale per l'Italia le spese di lite, liquidate in € 5.056,60 per compensi ed € 758,49 per rimborso spese forfetarie 15%, oltre Iva se dovuta e Cpa;



**E' stato condannato  
l'ingegnere al pagamento,  
non il suo avvocato che ha  
commesso l'errore**



## COMPORAMENTO CORRETTO

Trasmettere **IMMEDIATAMENTE**  
all'intermediario la citazione in giudizio

### INCARICARE

il proprio avvocato di fiducia di  
scaricare tutti i documenti dal  
sito del tribunale (per  
trasmetterli all'assicurazione)

INCARICARLO SOLO DI QUESTO

### CHIEDERE

al proprio avvocato di fiducia il suo schema  
di parcella redatto ai sensi del DM n.55  
(tariffario forense), distinto per fasi e  
con indicazione di eventuali scontistiche



## ERRORI

Incaricare l'avvocato  
della gestione della  
controversia,  
dimenticandosi di  
informare  
l'intermediario

## SINTESI

**Le richieste di risarcimento e le citazioni in giudizio**

**DEVI informare IMMEDIATAMENTE il tuo  
intermediario ed attendere sue indicazioni.**

**La compagnia di assicurazione potrebbe  
difatti decidere di assumere la gestione  
diretta della controversia con i suoi  
legali/tecnici (Patto di gestione della lite)**

## **SINTESI del capitolo**

### **Come si trasformano i sinistri**

Generalmente i sinistri nascono dalla conoscenza di una situazione (circostanza) che potrebbe diventare una richiesta di risarcimento.

**Informa SUBITO il tuo intermediario ed attendi le sue indicazioni.**

Sei difatti «assicurato» e pertanto ogni decisione spetta alla compagnia di assicurazione che ha il **DIRITTO** di assumere la gestione della controversia con i propri legali/tecnici.

Se ledi questo diritto corri il rischio di pagare anche le spese legali della tua compagnia di assicurazione

... non mi fido  
dell'avvocato della  
compagnia di  
assicurazione

**Considerazioni  
perplexità,  
dubbi,  
domande**



## L'avvocato dell'assicurazione



## LE SPESE LEGALI



## **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**

**La tutela legale serve principalmente per  
DIFENDERTI in ambito PENALE**

**Esempi di REATI che può commettere un  
professionista tecnico:**

- nei ruoli di CSP/CSE/RSPP/DL ...

**REATI di lesioni/omicidio colposo (Art.589/590 CP)**

- nei ruoli di asseveranti in DIA e SCIA, certificatori energetici, acustici, di impianti, CTU ...

**REATO di falso (Art.481 CP)**

- nel ruolo di DL, abuso edilizio (Art. 44 DPR 380/01)

- nei ruoli di CSP/CSE/RSPP/DL, REATI ambientali e di inquinamento (Art. 452 bis CP)

- nel ruolo di asseveranti per l'ottenimento di sgravi fiscali,  
**REATO di truffa per il conseguimento di erogazioni pubbliche (Art. 640 bis e 110 CP)**



## **LE SPESE DI DIFESA**

### **Art. 1917 CC**

**Le spese sostenute per resistere all'azione del danneggiato  
SONO A CARICO DELL' RC PROFESSIONALE  
nei limiti del 25% del Massimale**

#### **LIMITI:**

- **il danno non è coperto dalla polizza RC professionale o la compagnia non si esprime**
- **la compagnia non ha interesse, preferisce transare**
- **avvocati scelti dalla compagnia**
- **fase stragiudiziale non coperta**
- **spese legali di soccombenza non coperte**

**La polizza di TUTELA LEGALE**

**NON**

**è un doppione rispetto alla RC professionale**

## **In genere**

**LA POLIZZA RC PROFESSIONALE  
rimborsa le spese legali:**

- se il sinistro è coperto
- a conclusione della controversia
- al minimo tariffario

**LA POLIZZA DI TUTELA LEGALE  
rimborsa le spese legali:**

- se il sinistro è coperto
  - man mano che vengono pagate
- GENERALMENTE LA FASE  
STRAGIUDIZIALE E' SEGUITA DAGLI  
AVVOCATI DELL'ASSICURAZIONE**



**... dipende dalle condizioni di polizza**



## SINTESI

### Le spese legali

1. Potrebbero esserti rimborsate dalla polizza RC professionale ai sensi dell'Art. 1917 CC
2. Se non ti vengono rimborsate dall' RC professionale potrebbero esserti rimborsate dalla tutela legale (se l'hai stipulata)
3. Affidati a un avvocato «esperto» anche se il suo compenso non ti fosse rimborsato
4. Affidati a un Consulente Tecnico di Parte (CTP) «esperto» anche se il suo compenso non ti fosse rimborsato



**CLICCA QUI**  
per guardare il video che  
sintetizza  
i concetti più importanti



## LA SOLUZIONE

per essere protetto  
dalle tue assicurazioni

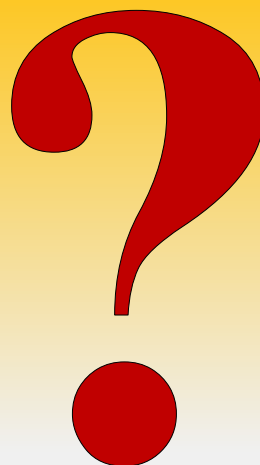




**Affidati a professionisti  
RESPONSABILI**

**che ti vendano  
COPERTURE ASSICURATIVE  
(NON polizze)**

**Come faccio a sapere  
se un professionista  
è responsabile**



Io sottoscritta Cristina Marsetti,

**DICHIARO**

che se farai tutto quello che ti  
indicherò sarai coperto dalle  
polizze che ti ho venduto.

Qualora non lo fossi  
risponderò del mio errore  
professionale, pagando io (la  
mia assicurazione) il danno.



**Se chi ti ha venduto la polizza non ti  
vuole fare un'analogha dichiarazione**



**PREOCCUPATI**  
**e cerca subito un**  
**Professionista responsabile**

**Analogo discorso vale per tutti i professionisti a cui ti sei affidato/vuoi affidarti**



3  
5



**Se un Professionista non si vuole assumere le sue responsabilità SEI IN PERICOLO, non perdetevi tempo con lui, cercane SUBITO un altro**

**LIMITAZIONE DI RESPONSABILITA'**

Il danno massimo che potrà essere da Voi preteso non potrà eccedere il doppio dell'importo da Voi corrisposto per l'esecuzione della specifica parte di attività la cui esecuzione abbia dato origine alla responsabilità del Professionista.



3  
5

**Il miglior «*PRODOTTO*»**



**ASSITENZA in fase di stipula**



**ASSITENZA in corso di contratto**



**ASSITENZA in caso di sinistro**



---

**ASSICURAZIONE CHE FUNZIONA**

 **COPERTURA**



3  
5

**EVITA UNA SITUAZIONE COMPLICATA E  
IMBARAZZANTE**

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



3  
5

**... se la polizza non funzionasse ...**



**... come invece il tuo amico (parente) ti ha garantito (a voce)**



### **POSSIBILITA':**

- 1)** Chiamo in causa il mio amico (parente) affinché il Giudice lo condanni a pagare il danno
- 2)** Spero di non essere condannato a pagare il danno

## DIBATTITO



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

**GRAZIE !**