



Leader nella Consulenza

presenta:

**Aspetti Assicurativi legati al nuovo Decreto
Liberalizzazioni per i professionisti tecnici**

RIMINI
febbraio 2012

I RELATORI

- Dott. **VINCENZO BIZZARRI**
- Ing. **GIUSEPPE BIZZARRI**
- Dott.ssa **SILVIA OLGIATI**
- Dott.ssa **MARIA RUSSO**

Dott. VINCENZO BIZZARRI

SOMMARIO

- **La Responsabilità Civile**
- **La Responsabilità Professionale**
- **Figure Professionali ed Emergenti**
- **Tipologie di Danni Provocabili**
- **Trasferire i Rischi**
- **Glossario Tecnico**

LA RESPONSABILITA' CIVILE

ART. 2043 C.C.

Chiunque cagiona per imperizia, imprudenza, negligenza un **danno ingiusto** a terzi è tenuto a **risarcirlo**



DILIGENZA

- DEBITORE MEDIO

▶ Il buon **padre** di famiglia

- PRESTATORE OPERE INTELLETTUALI

▶ Obbligo di **mezzi**

- PROGETTISTA

▶ Obbligo di mezzi e obbligo di **risultati**



**DILIGENZA
AGGRAVATA**
(ex art. 1176 c.c.)

RESPONSABILITA' CIVILE PROFESSIONALE

CONTRATTUALE

Lede Diritti Relativi

- Obbligazioni (ex art. 1321 c.c.)
- Diritti
- Doveri

CLAUSOLE

Al verificarsi di

- Inadempim. contratt.
- Inesatto adempim.
- Adempim. tardivo

**Prescrizione
10 ANNI**

Onere della Prova

- Danneggiante

EXTRA-CONTRATTUALE

Lede Diritti Assoluti

- Incolumità
- Proprietà
- Ambiente

Al verificarsi di

- Negligenza
- Imperizia
- Imprudenza

Onere della Prova

- Danneggiato

DANNI PATRIMONIALI A TERZI

RISARCIMENTO

FIGURE PROFESSIONALI

PROGETTISTA

Linee guida, leggi e norme **regolamentano** il progetto

A suo carico

- Errori progettuali
- Omissioni
- Non applicazione norme

DIRETTORE LAVORI

Veglia, coordina e dirige **bontà** e **conformità** dell'opera al progetto

A suo carico

- Danni per non conformità
- Irregolarità tecnico-amministrative
- Irregolarità amministrative appaltatore

C.S.P. / C.S.E.

Chiunque si trovi in una posizione di **supervisione** dell'attività **progettuale** o **esecutiva** dei sottoposti

A suo carico

- Non idoneità piano sicurezza/coordinamento
- Non applicazione delle disposizioni del piano
- Mancata segnalazione delle inosservanze
- Non sospensione dei lavori per pericoli gravi imminenti

FIGURE PROFESSIONALI EMERGENTI

CERTIFICATORE ENERGETICO

Effettua **diagnosi energetica** edificio

- Struttura
- Impianti di riscaldamento e idraulici
- Uso fonti energetiche rinnovabili

A suo carico

- Idoneità attestato di certificazione
- Conformità energetica edificio



Utilità attestato

- Agevolazioni di legge su risparmio energetico
- Rogiti e Affitti
- Edificazione e Ristrutturazione

CERTIFICATORE ACUSTICO

Effettua **diagnosi acustica** edificio

- Isolamento di facciata (infissi)
- Isolamento rispetto ai vicini
- Livello sonoro degli impianti

A suo carico

- Idoneità attestato di certificazione
- Conformità acustica edificio



Utilità attestato

- Certificare salubrità dei livelli acustici
- Aumentare valore immobili
- Orientare scelte acquirenti

TIPOLOGIE DI DANNI PROVOCABILI

CORPORALI

Nel caso di **infortuni** con entità più o meno grave

Risarcimento **ONEROSO**

INDIRETTI O PATRIMONIALI

Nel caso di attività che ostacolano quella di terzi o provochino **mancati guadagni**

Risarcimento **IMPREVEDIBILE**

MATERIALI DIRETTI

- **GRAVE DIFETTO (PRIMO TIPO)**
compromette in maniera certa e attuale la stabilità dell'opera
- **GRAVE DIFETTO (SECONDO TIPO)**
non compromette in modo certo e attuale la stabilità dell'opera
- **MANCATA RISPONDENZA ALL'USO**
inadeguatezza nel rispondere ad usi e finalità di progetto per caratteristiche o conformazioni errate dell'opera

NON COPERTO
da polizze Italiane
RISCHI ELENCATI

TRASFERIRE I RISCHI: LE POLIZZE

ALL RISK

Derivazione

- Anglosassone

L'Oggetto

L'Assicuratore tiene indenne l'Assicurato per quanto egli sia tenuto a pagare come responsabile ai sensi di legge per **danni involontari e/o colposi** cagionati a terzi

Copertura

Tutti i rischi che possono verificarsi **tranne** quelli esplicitamente **esclusi**



**PREMIO POLIZZA
PIU' ONEROSO**

RISCHI ELENCATI

Derivazione

- Latina

L'Oggetto

La Compagnia tiene indenne l'Assicurato per quanto egli sia tenuto a pagare come responsabile ai sensi di legge per **danni involontari** cagionati a terzi

Copertura

Solo i **rischi compresi** nell' **elenco** di copertura stilato in polizza



**DIVERSI RISCHI
NON COPERTI**

GLOSSARIO TECNICO

MASSIMALI

Limite massimo a livello monetario che la compagnia accorda di risarcire

SOTTOLIMITI

Limiti inferiori di risarcimento rispetto a massimali per sub-categorie di danni

FRANCHIGIE

Quota del rischio a completo carico dell'assicurato: **espressa in valore**
L'esborso monetario viene stabilito in anticipo, trattandosi di **cifra fissa**

SCOPERTI

Quota del rischio a completo carico dell'assicurato: espressa in **percentuale**
L'esborso può rivelarsi molto oneroso trattandosi di **cifra variabile** sul totale

LOSS OCCURRENCE

Regime in cui il sinistro si riferisce alla data nella quale **avviene il danno**

CLAIMS MADE

Regime in cui il sinistro si riferisce alla data nella quale si **riceve notifica**

Ing. GIUSEPPE BIZZARRI

SOMMARIO - parte 1

La Postuma Decennale Indennitaria

- Dlgs 01/12 - Obbligo di Polizza
- Postuma Decennale Indennitaria
- La Ratio Giuridica
- La Reazione delle Compagnie
- La Reazione dei Costruttori
- Informare gli Acquirenti
- Caratteristiche Postuma Decennale
- Conseguenze per i Liberi Professionisti

DLGS 01/12 - CAP III - ART. 9

OPERATIVO dal **24 gennaio 2012**

COMMA 3

- [. . .]

- Il professionista deve rendere noto al cliente il grado di complessità dell'incarico, fornendo tutte le **informazioni** utili circa gli **oneri** ipotizzabili dal momento del conferimento alla conclusione dell'incarico



deve altresì indicare i **dati della polizza** assicurativa per i danni provocati nell'esercizio dell'**attività** professionale

- [. . .]

- L'**inottemperanza** di quanto disposto nel presente comma costituisce **illecito disciplinare** del professionista

POSTUMA DECENNALE INDENNITARIA

PREMESSA

Introduzione nell'Ordinamento Giuridico della
Legge 210/04 e del successivo **Dlgs 122/05**

ART. 4 Dlgs 122/05

*Il **costruttore** e' **obbligato** a contrarre ed a consegnare all'acquirente all'atto del trasferimento della proprietà una **polizza assicurativa indennitaria decennale** a beneficio dell'acquirente e con effetto dalla data di ultimazione dei lavori a copertura dei danni materiali e diretti all'immobile, compresi i danni ai terzi, cui sia tenuto ai sensi dell'articolo 1669 del codice civile, derivanti da **rovina totale** o **parziale** oppure da **gravi difetti costruttivi** delle opere, per vizio del suolo o per difetto della costruzione, e comunque manifestatisi successivamente alla stipula del contratto definitivo di compravendita o di assegnazione.*

NOVITA'

OBBLIGATORIETA' dell'operatore immobiliare (cioè chi finanzia e vende l'opera) di fornire agli acquirenti una polizza **Postuma Decennale Indennitaria**

Copre tutti i **DANNI MATERIALI DIRETTI** all'opera per i **10 ANNI** successivi al collaudo della stessa

LA RATIO GIURIDICA

PRESUPPOSTO



Nella compravendita immobiliare l'**acquirente** è in **posizione debole** rispetto al **venditore**

PROBLEMA

Spesso difetti dell'immobile **NON espliciti** o **NON evidenti** al momento dell'acquisto



CONSEGUENZE

- La **richiesta di DANNI** ex articolo 1669 c.c. prevedeva il risarcimento a sentenza passato in giudicato e a carico del responsabile
- L'attuale norma prevede il **risarcimento** in tempi molto stretti a **carico** del **costruttore** indipendentemente dalla responsabilità sottostante

SOLUZIONE



La **Compagnia Assicurativa** diventa **tramite legale** per il risarcimento di danni da rovina totale/parziale dell'opera o gravi difetti costruttivi **entro 10 anni**

LA REAZIONE DELLE COMPAGNIE

LEGGE 210/04

- **Emanazione:** 2 agosto 2004
- **Attuazione:** 20 giugno 2005

Meno di **1 ANNO**

IN PIU'

Conoscenza delle **conseguenze negative**
della legge Spinetta sul **mercato Francese**

**COPERTURE
PROPOSTE**

- **ROVINA TOTALE DELL'OPERA**
- **ROVINA PARZIALE DELL'OPERA**
- **GRAVI DIFETTI COSTRUTTIVI**

escludono la quasi totalità dei sinistri con
maggior frequenza/possibilità di verificarsi

Eventi **RARI** per
edifici di **nuova
costruzione**

Eventi **PROBABILI**

Garanzie obbligatorie nella ratio del legislatore
di fatto sono **COMPLETAMENTE DISATTESE**

LA REAZIONE DEI COSTRUTTORI

SOTTOSTIMANO ► **Rischio reale** di errori esecutivi nella costruzione

PREFERISCONO ► Acquistare polizze che richiedono **premi bassi**

CONSEGUENZE ► **Azioni contrarie** all'obbligatorietà normativa
► Possibili **impatti devastanti** sulle loro finanze

RICADUTE DANNOSE

- **CLASS ACTION**
azioni legali mosse da più soggetti per richiedere i danni al costruttore
- **TRASFERIMENTI SUCCESSIVI**
rivendita immobile non assicurato a prezzo ribassato rispetto al mercato
- **INSOLVENZA DEL MUTUO**
messa all'asta dell'immobile con prezzo di partenza ribassato

► **10-15% valore**

► **- 20% valore**

► **- 10% valore**

INFORMARE GLI ACQUIRENTI

ACQUIRENTI



Scarsamente informati su **ADEGUATEZZA** polizze che il **costruttore** rilascia in fase di vendita

ASIMMETRIA



I notai **NON informano** gli acquirenti su obbligatorietà polizze e garanzie del **contratto** di compravendita

PROBLEMA

Qualunque tipo di contratto assicurativo il venditore presenta, l'acquirente lo considera **garanzia** di bontà



CONSEGUENZE

ERRONEA percezione di essere **coperti** a livello assicurativo diventa concreta al momento in cui accadono danni o sinistri

CARATTERISTICHE DELLA POSTUMA

POSTUMA DECENNALE INDENNITARIA

Copre rischi indipendentemente derivanti da **responsabilità** di

- Costruttore
- Appaltatore / Subappaltatore
- Progettista / Direttore Lavori
- Collaudatore
- Geologo
- Fornitore di Materiali

LA COMPAGNIA

LIQUIDAZIONE
del sinistro



BENEFICIARIO
acquirente persona fisica

Azioni di **REGRESSO**
verso gli aventi causa

- Identificare rispettive **responsabilità**
- Attribuire **percentuali** (responsabilità solidale)
- Richiedere i **risarcimenti** dovuti

CONSEGUENZE PER LIBERI PROFESSIONISTI

PRESUPPOSTO

La quasi totalità delle polizze Italiane **NON copre** i rischi derivanti da **gravi difetti costruttivi** specialmente su **target bassi**

PROBLEMA

In genere il professionista rimane **in attività** e responsabile per i lavori durante i **10 anni** successivi all'edificazione

CONSEGUENZE

Le azioni di **regresso** trovano sempre il **professionista** per l'eventuale quota della sua responsabilità

MOTIVO

Altri soggetti coinvolti nella realizzazione dell'opera spesso **non reperibili** durante i 10 anni successivi

**NON
CHIAMABILI
IN CAUSA**

Ing. GIUSEPPE BIZZARRI

SOMMARIO - parte 2

Polizza Merloni per progetto esecutivo e/o definitivo

- Art. 269 - Comma 1
- Art. 269 - Comma 2
- Art. 269 - Comma 3
- Art. 269 - Comma 4
- Art. 269 - Comma 5
- Art. 269 - Comma 6
- Art. 269 - Comma 7
- Schema di Polizza

REGOLAMENTO 210/07 - ART. 269

COMMA 1

- Le stazioni appaltanti richiedono ai **progettisti**, come forma di copertura assicurativa, la **polizza** di cui all'articolo 111, comma 1, del codice degli appalti
- Nel caso di appalto di **progettazione** ed **esecuzione** ai sensi dell'articolo 53, comma 2, lettere b) e c), del codice la predetta polizza è richiesta all'**affidatario**
- Tale polizza copre la responsabilità civile professionale del **progettista esterno** per i **rischi** derivanti anche da errori od omissioni nella redazione del **progetto** esecutivo o definitivo



che abbiano determinato a carico della **stazione appaltante** **nuove spese** di progettazione e/o **maggiori costi**

COMMA 2

- Si intende per maggior costo la **differenza** fra i **costi** e gli **oneri** che la stazione appaltante deve sopportare per l'esecuzione dell'intervento **a causa dell'errore** o omissione progettuale



ed i **costi** e gli **oneri** che essi avrebbe dovuto affrontare per l'esecuzione di un progetto **esente da errori** ed omissioni

REGOLAMENTO 210/07 - ART. 269

COMMA 3

- Per **nuove spese** di progettazione si intendono gli **oneri** di nuova progettazione, nella misura massima del costo iniziale di progettazione, sostenuti dalle **stazioni appaltanti**



qualora, per motivate ragioni, affidino con le procedure previste dal codice e dal presente regolamento, la **nuova progettazione** ad **altri progettisti** anziché a quello originariamente incaricato

- L'**obbligo** di progettare nuovamente i lavori a carico del progettista **senza costi** e **oneri** per la stazione appaltante deve essere inderogabilmente **previsto nel contratto**

REGOLAMENTO 210/07 - ART. 269

COMMA 4

- Il **progettista**, contestualmente alla sottoscrizione del contratto, deve produrre una **dichiarazione** di una compagnia di **assicurazioni** autorizzata all'esercizio del ramo "responsabilità civile generale" nel territorio dell'Unione Europea



contenente l'impegno a **rilasciare la polizza** di responsabilità civile professionale con specifico riferimento ai **lavori progettati**

- La polizza **decorre** dalla data di **inizio** dei lavori e ha **termine** alla data di emissione del **certificato** di collaudo provvisorio



la **mancata presentazione** della dichiarazione determina **decadenza** dall'incarico, e autorizza la **sostituzione** dell'affidatario

- Nel caso di **appalto** di progettazione ed esecuzione ai sensi dell'articolo 53, comma 2, lettere b) e c), del codice, la polizza decorre dalla **stipula** del contratto con l'affidatario

REGOLAMENTO 210/07 - ART. 269

COMMA 5

- Nel caso in cui il **pagamento** dei corrispettivi professionali sia dal contratto **frazionato** in via di anticipazione non correlata allo svolgimento per fasi del progetto



ciascuna **anticipazione** in acconto è subordinata alla costituzione di una garanzia **fideiussoria** bancaria o **assicurativa** di importo pari all'acconto medesimo

- Il **saldo** è corrisposto soltanto a seguito della presentazione della **polizza**
- Lo **svincolo** delle **garanzie** fideiussorie è contestuale alla presentazione della polizza, che deve in ogni caso avvenire al momento della **consegna** degli **elaborati** progettuali

REGOLAMENTO 210/07 - ART. 269

COMMA 6

- L'assicuratore, entro **90 giorni** dalla ricezione della richiesta di risarcimento, comunica alla stazione appaltante la **somma offerta**, ovvero indica i **motivi** per i quali **non** può formulare alcuna **offerta**
- Il responsabile del procedimento entro **60 giorni** dal ricevimento dell'offerta deve assumere la propria **determinazione**



trascorso inutilmente tale termine, l'**offerta** si intende **rifiutata**

- Qualora il responsabile del procedimento dichiari di **accettare** la **somma** offertagli, l'assicuratore deve provvedere al **pagamento** **entro 30 giorni** dalla ricezione della comunicazione

REGOLAMENTO 210/07 - ART. 269

COMMA 7

- Qualora l'assicuratore **non** proceda alla **comunicazione** di cui al comma 6, ovvero la sua **offerta** sia ritenuta **incongrua** dalla stazione appaltante



la **stima** dell'ammontare del **danno** è demandata ad un **perito** designato dall'Autorità nell'ambito dell'elenco di cui all'articolo 242, comma 7, del codice

- Qualora il **pagamento** della somma stimata **non** sia effettuato **entro 60 giorni** dalla comunicazione della stima, la stazione appaltante dà **comunicazione all'ISVAP**

POLIZZA MERLONI - Parte 1

SCHEDA TIPO 2.2

**COPERTURA ASSICURATIVA DELLA RESPONSABILITA'
CIVILE PROFESSIONALE DEI PROGETTISTI LIBERI
PROFESSIONISTI O DELLE SOCIETA' DI PROFESSIONISTI
E DELLE SOCIETA' DI INGEGNERIA**

**SCHEDA
TECNICA 2.2**

pag. 1

La presente Scheda Tecnica costituisce parte integrante dello Schema Tipo 2.2 di cui al D.M. e riporta i dati e le informazioni necessarie all'attivazione della copertura assicurativa di cui al citato Schema Tipo: la sua sottoscrizione costituisce atto formale di accettazione incondizionata di tutte le condizioni previste nello Schema Tipo.

Polizza n.	Rilasciata da (direzione, agenzia, ecc.)

Contraente/Assicurato (Progettista/i libero/i professionista/i - Società professionisti o ingegneria)	C.F./P.I.

Sede	Via/p.zza n.civico	Cap	Prov.

Assicurato (Professionista della Società)	C.F./P.I.

Assicurato (Professionista della Società)	C.F./P.I.

Assicurato (Professionista della Società)	C.F./P.I.

POLIZZA MERLONI - Parte 2

pag. 1

Stazione Appaltante	Sede
Descrizione opera	Luogo Esecuzione
Data prevista inizio lavori	Data prevista fine lavori

SCHEMA TIPO 2.2
SCHEMA
TECNICA 2.2

pag. 2

Costo complessivo previsto opera	Somma assicurata ...% costo compl. previsto opera (non inferiore 10%)	Somma assicurata ...% costo compl. previsto opera (non inferiore 10%)
% Scoperto	Scoperto minimo	Scoperto massimo
Data inizio copertura assicurativa	Data cessazione copertura assicurativa	

Spazio a disposizione della Società per la regolazione del premio

Ing. GIUSEPPE BIZZARRI

SOMMARIO - parte 3

La Validazione di Progetto

- Il Regolamento 207/10
- La Verifica
- Accreditamento per la Verifica
- Strutture Tramite per la Verifica
- Caratteristiche degli Organismi
- Requisiti per le Gare
- Responsabilità
- Le Garanzie

IL NUOVO REGOLAMENTO

NORME DI RIFERIMENTO

- Regolamento **207/10** artt. 46 – 59
- Regolamento **554/99** artt. 46 – 49

207/10

Specifica in modo dettagliato
le **modalità** per la validazione



16 articoli dedicati anziché
i 4 del regolamento 554/99

LA VERIFICA - ART. 45

FINALITA'

Accertare la **conformità** della
soluzione progettuale alle



disposizioni
FUNZIONALI



disposizioni
PRESTAZIONALI



disposizioni
NORMATIVE



disposizioni
TECNICHE

CONTENUTE ALL'INTERNO

- STUDIO DI FATTIBILITA'
- DOCUMENTO PRELIMINARE PROGETTAZIONE
- VARI ELABORATI PROGETTUALI

LA VERIFICA - ART. 45 comma 2

FINALITA'

- Completezza **progettazione**
- Coerenza e completezza del **quadro economico**
- Appaltabilità della **soluzione progettuale** scelta
- Presupposti **durabilità** dell'opera nel tempo
- Minimizzazione rischi di **introduzione varianti** e di **contenzioso**
- Possibilità di **ultimazione opera** entro termini previsti
- Sicurezza delle **maestranze** e degli **utilizzatori**
- Adeguatezza **prezzi unitari** utilizzati
- **Manutentibilità** opere

ACCREDITAMENTO VERIFICA - ART. 46

ORGANI ACCREDITAMENTO



Enti partecipanti all'**European Cooperation** for Accreditation

NUOVO REGOLAMENTO

DISTINZIONI

▶ STRUTTURE

- **INTERNE** alla S.A.
- **ESTERNE** alla S.A.

▶ IMPORTO LAVORI

- **SUPERIORI** a 20 mln
- **INFERIORI** a 20 mln
- **INFERIORI** a 1 mln

STRUTTURE TRAMITE DELLE VERIFICHE

INTERNE ALLA S.A.

▶ OLTRE 20 mln

- **UNITA' TECNICA** accreditata ai sensi norma UNI CEI EN ISO IEC 17020 (organismo Tipo B)

▶ SOTTO 20 mln

- **UNITA' TECNICA** accreditata ai sensi norma UNI CEI EN ISO IEC 17020 (organismo Tipo B)

- **UFFICI TECNICI** della S.A. se progetto redatto da **esterni**

- **UFFICI TECNICI** della S.A. con sistema controllo interno se progetto redatto da **interni**

▶ SOTTO 1 mln

- **RUP** anche se non dotati di sistema controllo interno
- **UFFICI TECNICI** della S.A. anche senza sistema controllo interno

STRUTTURE TRAMITE DELLE VERIFICHE

ESTERNE ALLA S.A.

RUP affida appalto
di servizi di verifica
della progettazione

▶ OLTRE 20 mln

- Organismi di **TIPO A** UNI CEI EN ISO/IEC 17020
- Organismi di **TIPO C**

▶ SOTTO 20 mln

sistema di controllo
interno ex art. 90

- **LIBERI PROFESSIONISTI**
singoli o associati
- **SOCIETA' DI PROFESSIONISTI**
- **SOCIETA' DI INGEGNERIA**
- **RAGGRUPPAMENTI TEMPORANEI**
dei soggetti di cui sopra
- **CONSORZI STABILI** di società
di professionisti e ingegneria

CARATTERISTICHE ORGANISMI - ART 48

- Garantire **separazione** attività ispettive o potenzialmente conflittuali
- Struttura tecnica **interna** autonoma
- **Non** essere in situazione di **incompatibilità** rispetto a gara

- Non rapporti professionali o commerciali con soggetti progettisti negli **ultimi 3 anni**
- Non iniziare rapporti commerciali o professionali con soggetti progettisti per i **3 anni successivi**

▼
Obbligo di UNI EN ISO 9001
tranne per

▼
Verifica per progetti **sotto 1 mln** (per opere puntuali)

▼
Verifica per progetti di importo **inferiore a soglia comunitaria** (opere a rete)

REQUISITI PER LE GARE - ART 50

ECONOMICO-FINANZIARI TECNICO-ORGANIZZATIVI

▶ **Fatturato** ultimi 5 anni non meno di **2 volte** stima importo appalto

▶ Svolgimento negli ultimi 5 anni di almeno **due appalti** da **valore** almeno **50 %** di quello in affidamento

INDIVIDUARE COORDINAT. GRUPPO DI LAVORO

▶ Ingegnere o architetto **abilitato** da almeno **10 anni**

NON PARTECIPAZIONE

Alla gara di progettazione o redazione della stessa

▶ **INOSSERVANZA**: esclusione per **5 anni** da attività di verifica



Comunicazione agli Organi di Accreditamento

RESPONSABILITA' - ART 56

SOGGETTO INCARICATO

- ▶ Risponde di eventuali **omissioni** o **errori** del progetto verificato
 - Eventuali **accertamenti**
 - Acquisizione **pareri**
 - Acquisizione **approvazioni** e **autorizzazioni**
- ▶ Responsabile

INADEMPIMENTO

- ▶ Risarcimento **danni**
- ▶ Esclusione per **3 anni** da attività di verifica
- ▶ Se interno all'ente **risponde** nei limiti da copertura assicurativa

LE GARANZIE - ART. 57

POLIZZA SPECIFICA

limitata a incarico di verifica

- ▶ Durata fino alla **data** del **certificato** di collaudo o regolare esecuzione
- ▶ Non inferiore al **5%** del valore dell'**opera** con il limite di 500.000 per lavori sotto soglia (5 mln)
- ▶ Non inferiore a **10%** dell'importo **lavori** con il limite di 1.500.000 nel caso di lavori sopra soglia (5 mln)

PARTICOLARE COMPLESSITA'

dell'opera

- ▶ Richiesto un **massimale superiore** a 1.500.000 fino al **20%** dell'**importo** dei lavori, con il limite di 2.500.000

DOMANDE FREQUENTI - parte 1

DOMANDA - 1

Chi è l'**assicurato** nella Postuma Decennale Indennitaria?

- ▶ **SI** - Acquirente persona **fisica**
- ▶ **NO** - Acquirente persona **giuridica**
(salvo deroga)

DOMANDA - 2

La compagnia dopo aver risarcito il danno può fare azioni di **rivalsa** verso **costruttore/appaltatore/D.L.**?

- ▶ **SI**, nei confronti di **ognuno** di loro, se non c'è **rinuncia** alla rivalsa

DOMANDE FREQUENTI - parte 2

DOMANDA - 3

Qual è il **valore** delle opere che necessita di **assicurazione** nelle polizze Merloni?

▶ **Appalto** integrato:
valore di **aggiudicazione**

▶ **Progetto** esecutivo:
valore **base d'asta**

DOMANDA - 4

Quanto deve durare la **validità temporale** della polizza Merloni?

▶ Dall'**inizio** dei lavori fino al **collaudo** provvisorio

Dott.ssa MARIA RUSSO

SOMMARIO

- **Il Risk Manager Assicurativo**
- **Prescrizione Responsabilità Civile**
- **Prescrizione Diritto Risarcimento**
- **Sinistri legati a Prescrizione**
- **Sinistri per Colpa Grave e/o Dolo**
- **La Retroattività**
- **La Postuma Decennale Indennitaria**
- **Danni Patrimoniali**
- **Domande Frequenti**
- **Conclusioni**

IL RISK MANAGER ASSICURATIVO

IL RUOLO

- Studia **problematiche** e **responsabilità** del professionista e dell'impresa
- Identifica le aree di **rischio specifiche** all'attività
- **Seleziona i rischi** auto-assicurabili da quelli trasferibili all'assicuratore
- Verifica **congruenza** contratto assicurativo rispetto a **esigenze** del professionista ottemperando alle norme vigenti
- **Consulenza differente** da quella dell'intermediario, ma alcune aree comuni
- Attività sviluppata nelle grandi aziende con personale addetto, ma **carente** nelle realtà **medio-piccole**

PRESCRIZIONE RESPONSABILITA' CIVILE

2 ANNI



Per **vizi** e **difformità** ex art. 1667 c.c.

5 ANNI



Per atto **illecito** o inadempienza
extracontrattuale

10 ANNI



Inadempienza **contrattuale** ex art.
1669 c.c.

PRESCRIZIONE DIRITTO RISARCIMENTO

RECENTEMENTE

Il periodo di prescrizione, con **inizio** dal momento della **manifestazione** del danno e o infortunio, è passato

da 1 ANNO ► a 2 ANNI

ESEMPI

- **Infortunio** sul lavoro
- **Crollo** totale o parziale
- **Gravi difetti** costruttivi

ESEMPI DI SINISTRI

LEGATI ALLA PRESCRIZIONE

CASO - 1

Grave difetto costruttivo che si manifesta **dopo 10 anni**



Il danneggiato **non** può pretendere il **risarcimento** del danno sofferto

CASO - 2

Grave difetto costruttivo che si manifesta **entro i 10 anni** con **denuncia** esposta entro 2 anni



In questo caso il **responsabile** è chiamato al **risarcimento** dovuto

ESEMPI DI SINISTRI

IMPUTABILI A COLPA GRAVE

CASO - 1

Abuso edilizio di natura **colposa** commesso dall'**assicurato** o da suo **dipendente**



La garanzia **può operare o no** in funzione della polizza sottoscritta

CASO - 2

Abuso edilizio colposo denunciato nei **termini di legge** (5 anni + 2)



la garanzia per **alcuni contratti** è operativa, per altri non contemplata

ESEMPI DI SINISTRI

IMPUTABILI A DOLO

CASO - 1

Abuso edilizio di natura **dolosa** commesso dall'**assicurato** e **denunciato** entro i termini



La garanzia assicurativa non è **mai operativa**

CASO - 2

Abuso di natura **dolosa** commesso da **dipendente** dell'assicurato o da qualunque altro **collaboratore**



La garanzia assicurativa **può** essere **operativa** in funzione delle caratteristiche polizza

LA RETROATTIVITA'

NON RETROATTIVITA'

Non copre gli eventi pregressi



Copre solo eventi che si verificano durante **periodo di validità** polizza

5 ANNI

Copre comportamenti colposi messi in atto nei 5 anni **precedenti** polizza



La polizza **lascia scoperta** tutta l'attività precedente i 5 anni

10 ANNI

Copre comportamenti colposi messi in atto nei 10 anni **precedenti** polizza



La polizza **lascia scoperta** tutta l'attività precedente i 10 anni

ILLIMITATA

Copre **tutto** il pregresso



Compresi i **2 anni** previsti dalla prescrizione biennale

GARANZIA POSTUMA DECENNALE

In caso di **cessazione** del contratto



Le **attività professionali** svolte durante il periodo di validità del contratto restano **assicurate** per i **10 anni** successivi



Condizione **necessaria** in caso di cessazione dell'attività e in regime di Dlgs. **122/05**

DANNI PATRIMONIALI

POLIZZA CON SOTTOLIMITI

In genere **1/3** del **massimale**



In questi casi spesso il **massimale** risulta insufficiente

POLIZZA MASSIMALE INTERO

Se il danno indiretto è **compreso** nella garanzia di polizza



Si opera con massimali più **adeguati** ai **risarcimenti** possibili



Risulta evidente che spesso il **danno indiretto** è **maggiore** del danno materiale e diretto

DOMANDE FREQUENTI - parte 1

DOMANDA - 1

Quando si **verifica** il sinistro?



Per R.C. **Claims Made** alla **ricezione** di **prima richiesta** di danno anche in via informale (purchè scritta)



Per **Tutela Legale** attivato all'**evento dannoso** per il quale ci si assicura

DOMANDA - 2

Quando devo **denunciare** l'evento?
Esiste una denuncia **preventiva**?



Nel momento in cui si riceve la prima lettera di **contestazione**

DOMANDA - 3

La compagnia **assume** la **difesa** direttamente?



Sì, se sinistro risarcibile in termini di polizza e fino a quando **compagnia** ne ha **interesse** (fino 1/4 massimale)



Il **legale** è scelto dalla **compagnia**

DOMANDE FREQUENTI - parte 2

DOMANDA - 4

Chi si fa carico delle **spese** legali e dei periti e delle perizie?

- ▶ Con tutela legale la **compagnia** si fa carico anche di spese per manleva della compagnia che assicura la R.C.
- ▶ Senza polizza di tutela legale le spese sono anticipate dal **professionista**

DOMANDA - 5

Se viene comminata una **sanzione** la copertura è operativa?

- ▶ **No**, anche in questo caso la polizza copre il danno a terzi
- ▶ **Sì**, quando la sanzione causa **danni a terzi** per mia inadempienza

DOMANDE FREQUENTI - parte 3

DOMANDA - 6

In caso di **accordi** con il committente per un **danno** e indennizzo decurtato dalla parcella, è attiva la **copertura**?



No, anche in questo caso è coperto il danno a terzi

DOMANDA - 7

In caso di **abuso edilizio**, in cui la committenza richiede i **danni**, è attiva la **copertura**?



No, se abuso è **doloso**, commesso in evidente **violazione** di norme



Sì, se abuso **colposo** o commesso da dipendenti, collaboratori, ecc...

CONCLUSIONI - parte 1

SCELTA CONTRATTO

Dovrebbe essere particolarmente **oculata**



Occorre verificare bene le **garanzie** offerte in funzione della **propria attività**, con riguardo a



RETROATTIVITA'



**COLPA /
COLPA GRAVE**



**DANNO
ALL'OPERA**



**GRAVI DIFETTI
COSTRUTTIVI**

**SOTTOSCRIZIONE
CONTRATTO**



verificare adeguatezza dei **massimali** e prestare particolare **attenzione** a

- **ESCLUSIONI**
- **SOTTOLIMITI**

CONCLUSIONI - parte 2

COSA OCCORRE DICHIARARE

- ▶ Situazioni **pregresse** che potrebbero dar luogo a richieste di **risarcimenti**
- ▶ **Casi** o condizioni che potrebbero generare situazioni di **aggravamento del rischio**



**RINGRAZIA TUTTI
PER L'ATTENZIONE**