

Polizza RC Professionale Convenzione CNDCEC

Federico Gattinoni Aon Spa
Paolo Convertino Aon Spa



Responsabilità Civile Professionale



Il know – how di Aon nella RC Professionale Commercialisti

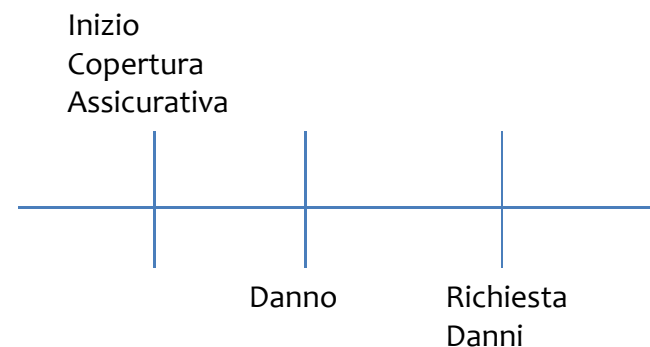


Claims Made vs Loss Occurrence

Il regime di **claims made** («*a richiesta fatta*») assume che il sinistro venga attivato dalla richiesta di risarcimento che l'assicurato riceve e pertanto le garanzie operano dal momento in cui tale richiesta è stata ricevuta.



Il regime di **loss occurrence** («*insorgenza del danno*») assume che il sinistro si verifichi nel momento in cui avviene materialmente il fatto illecito da cui scaturisce la responsabilità per la quale è stata stipulata la polizza, e pertanto le relative garanzie operano da quel momento.



Da dove si evince il regime di una polizza?

Definizione di Sinistro

Le tre Garanzie fondamentali per il Claims made

RETROATTIVITA'

ILLIMITATA GRATUITA
SE IN POSSESSO DI
POLIZZA RC
PROFESSIONALE
SCADUTA DA MENO DI
4 MESI.
ALTRIMENTI 2 ANNI
GRATUITA,
ESTENDIBILI A
PAGAMENTO

ULTRATTIVITA'

10 ANNI GRATUITA
NB: L'ULTRATTIVITA'
VIENE CONCESSA SOLO
PER CESSAZIONE
DELL'ATTIVITA' PER
CAUSE DIVERSE DALLA
RADIAZIONE.

DEEMING CLAUSE

POSSIBILITA' DI
DENUNCIARE AGLI
ASSICURATORI ANCHE LE
SEMPLICI CIRCOSTANZE
SUSCETTIBILI DI CAUSARE
UNA RICHIESTA DI
RISARCIMENTO,
GARANTENDO LA
COPERTURA
DELL'EVENTUALE SINISTRO
ANCHE SE LO STESSO
DOVESSE INSORGERE IN UN
TEMPO SUCCESSIVO

La Polizza CNDEEC: i Punti Qualificanti

DEFINIZIONI

- COPERTURA DEI **DANNI DI NATURA NON PATRIMONIALE**
ES: DANNO D'IMMAGINE

- DEFINIZIONE DI **CIRCOSTANZA E CIRCOSTANZA NOTA**
PER DEFINIRE MEGLIO IL PERIMETRO DELLA COPERTURA

ATTIVITA' DI SINDACO/REVIS ORE/CDA E ODV

POSSIBILITA' DI OFFRIRE UNA QUOTAZIONE ANCHE SE IL FATTURATO E' COMPOSTO DA SOLI INTROITI DERIVANTI DA ATTIVITA' DI SINDACO, REVISORE, CDA E /O ODV.

DANNO ERARIALE

POSSIBILITA' DI ESTENDERE LA COPERTURA ALLA **RESPONSABILITA' AMMINISTRATIVO-CONTABILE DIRETTA O INDIRETTA SU CUI GIUDICA LA CORTE DEI CONTI**

MASSIMALI E FRANCHIGIE

- **FRANCHIGIE FISSE** (PER SINISTRI DERIVANTI DA TURNOVER) E **SCOPERTI CON TETTO AL MASSIMALE** (PER ATTIVITA' DI SINDACO, CDA E ODV).
- **MASSIMALI** DA €250.000 A 15.000.000

VINCOLO DI SOLIDARIETA'

POSSIBILITA' DI ESTENDERE LA **COPERTURA IN SOLIDO PER GLI INCARICHI DI SINDACO/CDA/ODV**, SENZA DISCREZIONE ALL'ASSUNZIONE DA PARTE DEGLI ASSICURATORI

RISCHIO INFORMATICO

POSSIBILITA' DI COPRIRE LA **RESPONSABILITA' PROFESSIONALE DEL COMMERCIALE PER ERRORI/RITARDI DOVUTI A VIRUS INFORMATICI**

Convenzione Aon - CNDCEC

Come è strutturata la polizza RC Professionale



Polizza Base
Oggetto
dell'Assicurazione:
D.Lgs.139 del
28.06.2005

Condizioni Aggiuntive: valide solo se espressamente richiamate

A. Sindaco/Revisore

A1. Consigliere di Amministrazione o Amministratore Unico

A2. Membro di Odv

A3. Danno Erariale

B. Visto Pesante

C. Visto di Conformità

C1. Visto su 730

D. Attività presso i CAF

E. Amministratori di Stabili

F. Incarichi Giudiziari

G. Vincolo di Solidarietà

H. Conduzione dello Studio

I. Rischio Informatico

La polizza Base copre inoltre :

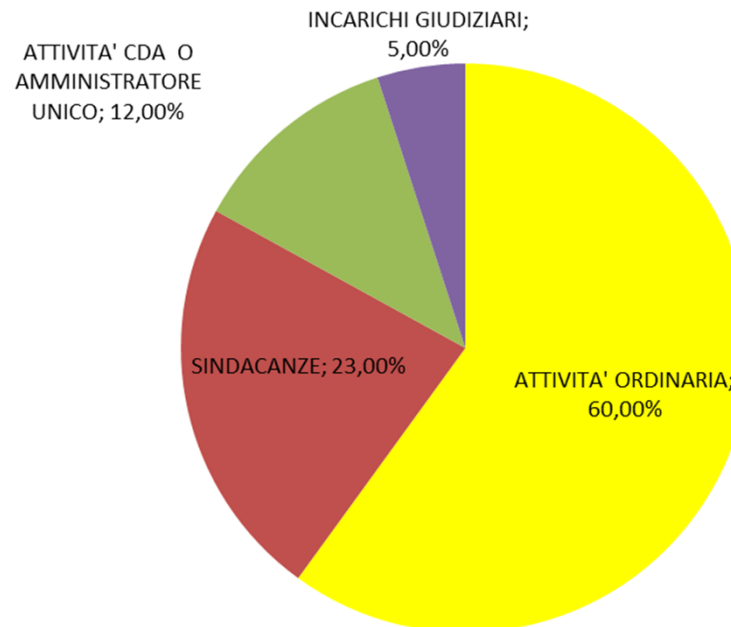
1. per la funzione di membro di Commissione Tributaria (Legge 13/4/1988 n. 117);
2. per la funzione di revisore di Enti Locali (art. 57 legge 8/6/1990 n. 142);
3. per gli effetti di ritardo accidentale nel pagamento di imposte, tasse e contributi per conto del cliente, nel caso in cui l'Assicurato abbia ricevuto per iscritto con data certa l'incarico di effettuare tale pagamento;
4. per l'attività professionale dell'Assicurato svolta a favore delle Società di cui sia anche componente dell'organo amministrativo o del collegio sindacale;
5. si intende parificata all'attività dell'Assicurato quella svolta dall'azienda di elaborazione elettronica dei dati (precisata in polizza in quanto di proprietà dell'Assicurato o nella quale l'Assicurato è interessato) limitatamente ai servizi da questa prestati ai clienti dell'Assicurato stesso;
6. per l'uso di sistemi di elaborazione elettronica ivi compreso l'invio telematico anche delle dichiarazioni fiscali ai sensi DPR 322/98 e successive modifiche
7. Per le spese di ripristino di una Persona Chiave
8. Per l'attività di libera docenza
9. per l'attività di Consulente del Lavoro esercitata direttamente dall'Assicurato o dai suoi collaboratori
10. Per l'attività di Attestatore di cui Regolamento di Funzionamento seguito accordo 22.10.2010 tra CNDCEC-ABI-UNIONCAMERE.
11. per l'attività di Mediatore esercitata nei modi e nei termini previsti e specificati da D.lgs 28/10 dal D.M.180/10 , Decreto del 24.7.06, D.Lgs 5/03, D.M. 222/04 e loro successive modifiche e/o integrazioni di legge e/o regolamenti.

Focus sulla sinistrosità



Panoramica generale Sinistrosità

Tipologia Attività	Frequenza %
ATTIVITA' ORDINARIA	60,00%
SINDACANZE	23,00%
ATTIVITA' CDA O AMMINISTRATORE UNICO	12,00%
INCARICHI GIUDIZIARI	5,00%



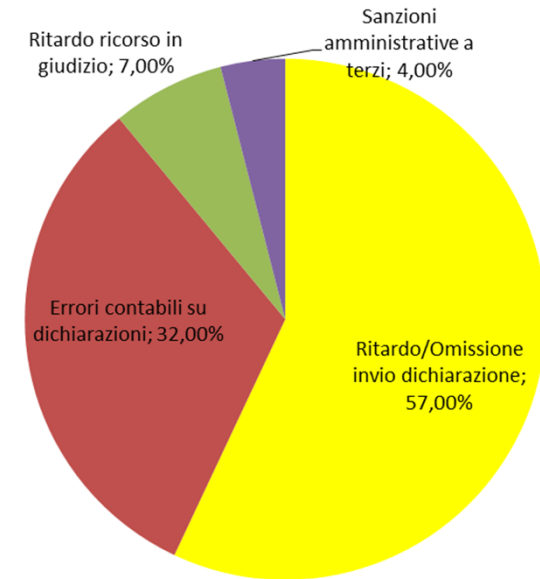
Principali Cause per cui la Compagnia ha eccepito l'operatività della copertura:

- Circostanza Nota: Evento conosciuto prima della sottoscrizione della polizza in Convenzione.
- Maggiore tipologia di sinistro respinto:
 - Atto di citazione / Richiesta risarcimento per attività di sindaco svolta in società sottoposte a procedura concorsuale prima della sottoscrizione della polizza in convenzione.

Focus su tipologia di sinistro

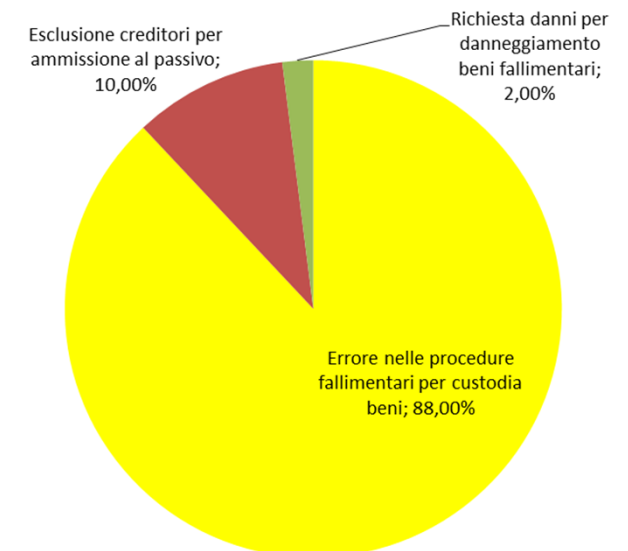
Sinistri da Attività Ordinaria

Tipologia sinistro da Attività Ordinaria	Frequenza %
Ritardo/Omissione invio dichiarazione	57,00%
Errori contabili su dichiarazioni	32,00%
Ritardo ricorso in giudizio	7,00%
Sanzioni amministrative a terzi	4,00%



Sinistri da Incarichi Giudiziari

Tipologia sinistro per Incarichi Giudiziari	Frequenza %
Errore nelle procedure fallimentari per custodia beni	88,00%
Esclusione creditori per ammissione al passivo	10,00%
Richiesta danni per danneggiamento beni fallimentari	2,00%



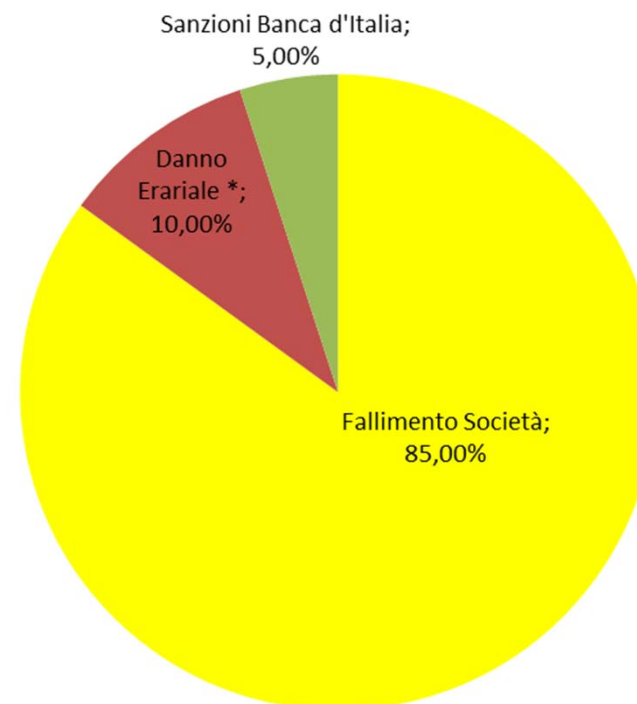
Focus su tipologia di sinistro

Sinistri da Attività di Sindaco e Consigliere di Amministrazione

Tipologia sinistro da Attività Sindaco/Consigliere d'Amministrazione	Frequenza %
Fallimento Società	85,00%
Danno Erariale *	10,00%
Sanzioni Banca d'Italia**	5,00%

*I sinistri da Danno Erariale sono relativi alle richieste avanzate direttamente dalla Corte dei Conti e derivano principalmente da attività svolta presso enti pubblici o società a partecipazione pubblica

**I sinistri da Sanzioni di Banca d'Italia, sono da intendersi come spese di difesa, dato che le sanzioni dirette non sono mai coperte.



Come richiedere un preventivo e contatti



www.odcec.torino.it

FEED INFORMATIVI

Chimica, Tribunale Ue: su procedure non conformità Reach rispetti (...)

Nel quadro della valutazione della conformità dei fascicoli di registrazione di una sostanza chimica alla luce del regolamento Reach, l'Agenzia europea per le sostanze chimiche deve...
[Il Sole 24 ORE - Norme e Tributi](#)

FONDAZIONE PIERO PICCATTI E ALDO MILANESE

DAL CNDCEC

- News
- Circolari
- Note informative
- Studi e ricerche

I COMMERCIALISTI OLTRE IL BILANCIO
IERI, OGGI E DOMANI
23 NOVEMBRE 2017 | OFFICINE GRANDI RIPARAZIONI, TORINO

VERIFICA
L'ISCRIZIONE ALL'ORDINE
DEL TUO CONSULENTE

[▶ clicca qui](#)

NOVITÀ: Aggiornamenti al 9 Maggio 2018

- 30 MAGGIO 2018**
▶ **Convegni.** Laboratori sulla revisione contabile - 4° incontro
- 28 MAGGIO 2018**
▶ **Convegni.** Liquidazione e cancellazione delle società
- 25 MAGGIO 2018**
▶ **Convegni.** Collegio sindacale e crisi d'impresa: competenze attuali e scenari di riforma
- 23 MAGGIO 2018**
▶ **Convegni.** Laboratori sulla revisione contabile - 3° incontro
- 18 MAGGIO 2018**
▶ **Convegni.** Corso sicurezza di sé
- ▶ **Convegni.** I contratti di rete, distacco, codatorialità e rapporto di lavoro
- 16 MAGGIO 2018**
▶ **Convegni.** Laboratori sulla revisione contabile - 2° incontro
- ▶ **Convegni.** Corso privacy, GDPR e Professionisti

AMMINISTRAZIONE TRASPARENTE

[Entra ▶](#)

I PIÙ LETTI

Circolari e notiziari. ODCEC di Torino - Circolare informativa 29/2018 in data 21 marzo 2018

News. Mancato adempimento dell'obbligo formativo - Sanzioni disciplinari

Circolari e notiziari. ODCEC di Torino - Circolare informativa 27/2018 in data 15 marzo 2018

Responsabilità Civile Professionale
Area Preventivi

- ▶ Normativa
- ▶ Informativa
- ▶ **Convenzione AON – ODCEC di Torino**
- ▶ Condizioni per neo Iscritti (primi tre anni di iscrizione)

Elaborazione modelli 730 precompilati

- ▶ Garanzia A
- ▶ Garanzia C1
- ▶ Attivazione di Infopoint a Torino

Tutela Legale

Le altre opportunità offerte dal CNDCEC



Convenzione Polizza Tutela Legale: Modalità di richiesta

www.convenzionecommercialisti.it

NUOVO PREVENTIVO | Elenco preventivi | Elenco Polizze | Documenti Tecnici | Dati Personali | Chi Siamo

Francesca Buccella
CNDCEC (Commercialisti)

Dettagli dell'attività | Storia Assicurativa | Sinistri / Richieste Risarcimento / Circostanze | **Scelta delle Garanzie Assicurative** | Adeguatezza | Dichiarazioni

GARANZIE BASE
Data decorrenza
Massimale 250.000,00

GARANZIE AGGIUNTIVE
Attività presso CAAF o CAF
Attività di Amministratore di stabili
Conduzione Studio

TUTELA LEGALE
Si richiede la Tutela Legale? SI
Indicare il Massimale

NOTE

10.000,00
10.000,00
15.000,00
20.000,00
25.000,00
30.000,00
35.000,00
40.000,00
45.000,00
50.000,00
75.000,00
80.000,00

Val al 1° Step | Indietro | Avanti

Selezionare il massimale della Tutela Legale nella pagine di selezione delle Garanzie



Convenzione Polizza Tutela Legale: peculiarità della copertura

Peculiarità della Copertura

- *L'Assicurato ha facoltà di nominare autonomamente un legale di sua fiducia per la gestione del sinistro dandone informazione alla Società.*
- *La Copertura di Tutela Legale può essere attivata per coprire le spese legali per agire contro la Compagnia della polizza RC Professionale qualora la stessa eccepisca un determinata richiesta di risarcimento*
- *Retroattività di anni 3 dalla data di prima sottoscrizione in caso civile e/o penale.*



Convenzione Polizza Tutela Legale: Garanzie

Estensione Territoriale

In Italia, Città del Vaticano e Repubblica di San Marino per le inadempienze contrattuali su beni/servizi forniti; e in tutti gli altri casi in Europa.

Massimale

A partire da € 10.000,00 e sino a € 80.000,00 per sinistro.

Premio lordo annuo

A partire da € 40,00 per singolo Professionista.

A partire da € 150,00 per Studio Associato

Franchigia per sinistro

Nessuna a carico del Professionista.

Convenzione Polizza Tutela Legale Estesa al Danno Erariale

Dal 15.11.2016 è disponibile un nuovo prodotto di Tutela Legale dedicato al singolo professionista.

Spese Legali per Danno Erariale

Anticipo delle spese legali nel limite del 50% del massimale nel caso di procedimento per Danno Erariale

Clausola Continuità con Polizza DAS

Qualora il contratto abbia una decorrenza pari alla scadenza del contratto precedentemente stipulato con DAS, le garanzie presenti in entrambi i contratti sono operanti dalla data di decorrenza della prima copertura stipulata con DAS

Clausola Continuità con polizza di altra Compagnia

La copertura si estende agli eventi insorti durante la validità della precedente polizza di Tutela Legale, stipulata presso altri assicuratori, e dei quali l'Assicurato venga a conoscenza per la prima volta dopo il periodo di postuma previsto dal contratto precedente.

Premio Lordo annuo

A partire da € 65

Visto Leggero

Le altre opportunità offerte dal CNDCEC



Polizza Visto Leggero

Evolutioni normative e Aggiornamenti polizza visto:

Legge di Stabilità 2014:

l'obbligo di visto di conformità sulle dichiarazioni oltre che per i crediti IVA sopra i 15000 euro è obbligatorio anche per compensare i crediti Irpef, Irap e Ires che superano detta soglia limite"

Legge di Stabilità 2015:

- *Dal 1° gennaio 2015 (D.Lgs. 175/2014) è scattato l'obbligo in tutti i casi di apposizione del visto di conformità, e prima di apporre lo stesso, di adeguare il massimale per la copertura assicurativa ad almeno 3.000.000 di euro. Inoltre, la polizza assicurativa deve garantire la totale copertura degli eventuali danni subiti dal contribuente, dallo Stato o altro ente impositore (nel caso di dichiarazione modello 730):*
 - *non includendo franchigie o scoperti*
 - *e prevedendo il risarcimento nei cinque anni successivi alla scadenza del contratto.*

Legge di Stabilità 2016:

- *E' stata introdotta a partire dal 2015 (Lg 208/2015) la nuova dichiarazione 730 precompilata..*

Legge di Stabilità 2017:

- *Aumentata la soglia limite da 15.000 a 30.000 euro oltre la quale il rimborso credito IVA necessita di visto di conformità e garanzie*

Legge di Stabilità 2017:

- *Aumentata la soglia limite da 15.000 a 30.000 euro oltre la quale il rimborso credito IVA necessita di visto di conformità e garanzie*

DL 50/2017

- *- Riduzione da 15.000 a 5.000 euro del limite della compensazione libera dei crediti iva.*

Costo Polizza Singola : 280

Costo Polizza Singola con garanzia 730 : 390

Costo in polizza RC Professionale : 180 (+100 per Estensione 730)

Contatti:

Per Infopoint:

Adele Ambrosio

Tel: 011.5762442

@: adele.ambrosio@aon.it

Per informazioni su preventivi Online:

Tel: 800 178 066

@: preventivi.cndcec@aon.it

- ❑ Decorrenza Polizza: 31/12/2017
- ❑ Scadenza Polizza: 31/12/2018
- ❑ Retroattività: 2 anni

Definizione sinistro: si intende la prima richiesta scritta di risarcimento presentata dal terzo all'assicurato in relazione all'attività garantita con la presente Polizza e dalla quale possa derivare una richiesta di risarcimento.



Deeming Clause

- ❑ Decorrenza Polizza: 31/12/2017
- ❑ Scadenza Polizza: 31/12/2018 ❑ Commercialista NON rinnova la copertura
- ❑ Denuncia Circostanza: 10/10/2018
- ❑ Richiesta di Risarcimento: 15/09/2019

Definizione di Sinistro: per **Sinistro** si intende **la prima richiesta scritta di risarcimento presentata dal terzo all'assicurato** in relazione all'attività garantita con la presente Polizza e dalla quale possa derivare un Danno **o qualsiasi Circostanza della quale l'Assicurato venga a conoscenza in vigenza di polizza, che possa dare luogo ad una richiesta di risarcimento;**

31/12/2017

31/12/2018



Periodo di copertura

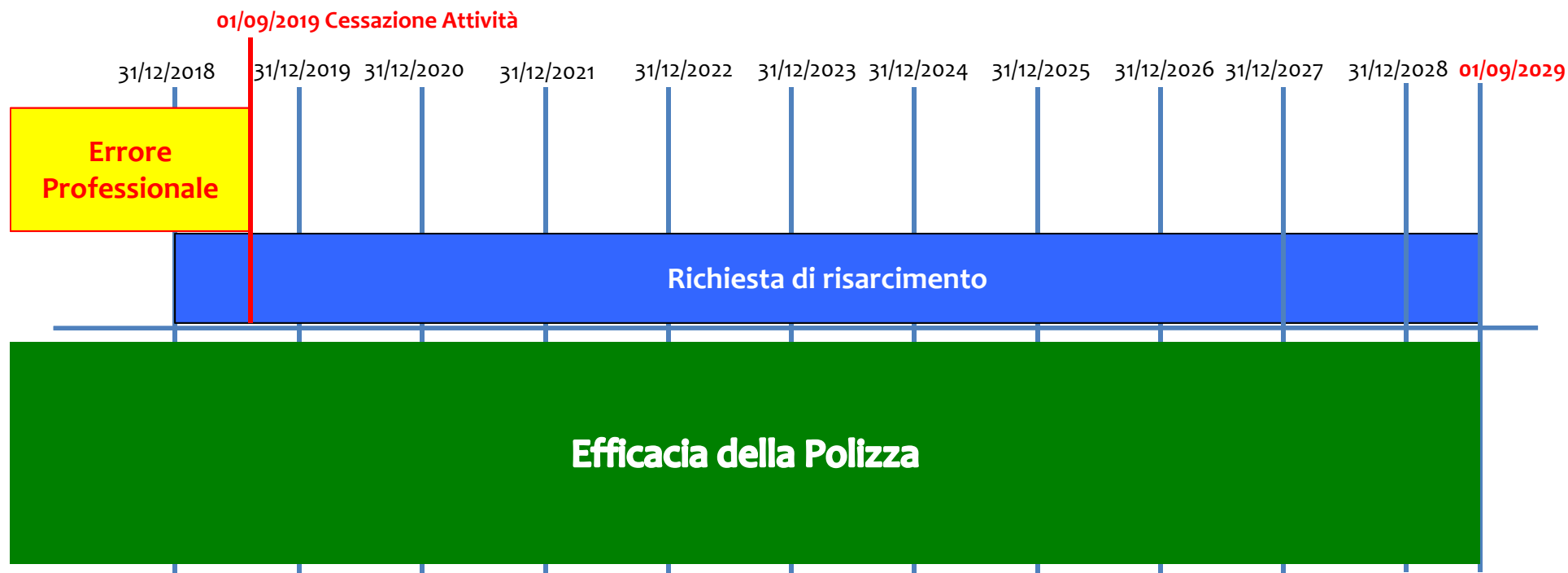
Periodo di scoperta o copertura con polizza di altra Compagnia

Denuncia
Circostanza

Richiesta
risarcimento

Ultrattività

- Decorrenza Polizza: 31/12/2018
- Scadenza Polizza: 31/12/2019
- Cessazione Attività Professionale: 01/09/2019
- Retroattività: Illimitata
- Ultrattività: 10 anni



Esempio:

Ipotesi:

- Collegio Sindacale composto da 3 Sindaci
- Mr A assicurato
- Mr B non assicurato
- Mr C non assicurato
- Patrimonio Mr A > Patrimonio Mr B e Mr C
- Patrimonio Mr B = 0
- Patrimonio Mr C = 0

Mr.A



Mr.B



Mr.C



Richiesta di risarcimento nei confronti del collegio sindacale pari ad € 300.000

Scenario con Polizza Mr A con Vincolo di Solidarietà

Polizza con Vincolo di Solidarietà paga €300.000 per tutto il collegio sindacale, salvo poi rivalersi su Mr B e Mr C.

Risultato:



Mr. A

Scenario con Polizza Mr A senza Vincolo di Solidarietà

Polizza paga € 100.000 (quota parte di Mr A).

Dato che il Patrimonio di Mr B = Mr C = 0 e < del patrimonio di Mr A, Mr A potrebbe essere obbligato ad anticipare la quota parte di Mr B e Mr C, salvo poi rivalersi su di loro con tutti i **rischi di credito e di insolvenza** del caso

Risultato:

Mr. A

