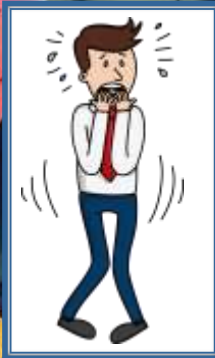


## AIUTO, AIUTO, UN SINISTRO! ... e ora cosa succede?



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

5

## PRESENTAZIONE

Sono un ing civile, libera professionista dalla laurea nel '94 al politecnico di Milano.

Nel 2006 ho analizzato con alcuni colleghi le nostre assicurazioni professionali scoprendo che non ci tutelavano affatto ed erano molto care.

Poiché nessun intermediario riusciva a dare risposta esaustiva ai nostri dubbi sulla concreta operatività dell'assicurazione, ho approfondito la materia con mentalità ingegneristica appassionandomi al punto che oggi non faccio più l'ingegnere e svolgo l'attività di consulente assicurativo.

I miei assicurati sono solo professionisti tecnici.

Mi rivolgo cioè solamente a Ingegneri, Geologi, Architetti, Geometri, Periti industriali, ... ai quali propongo la mia consulenza tecnico assicurativa.

La prima parte del mio lavoro consiste nell'individuare la migliore assicurazione di Responsabilità civile (polizza che serve a risarcire i danni) o di Tutela Legale (polizza che serve a pagare le spese legali) tra tutte quelle disponibili sul mercato rispetto alle specifiche esigenze di tutela del mio cliente.

In quanto consulente - e non "venditore di polizze" - considero tra le polizze possibili sia le assicurazioni delle compagnie con cui collaboro, sia quelle in convenzione (Inarcassa, Consiglio Nazionale Ingegneri ...), che, a volte, hanno importanti punti di forza.

La seconda parte del mio lavoro consiste, invece, nel mettere in atto tutte quelle azioni necessarie a far funzionare la polizza.

Il professionista tecnico, anche se spesso non se ne rende conto, ha estremo bisogno di qualcuno che lo aiuti non solo a comperare le migliori assicurazioni, ma soprattutto a fare tutto ciò che serve affinché funzionino quando c'è il sinistro.

L'assicurazione potrebbe difatti non funzionare perché l'assicurato ha disatteso gli obblighi precontrattuali, che neppure sapeva di avere, oppure perché si è dimenticato di rispettare gli obblighi in caso di sinistro, o perché ha denunciato il sinistro in ritardo.

Oppure potrebbe non funzionare perché la compagnia decide di non rispondere o di rispondere che il sinistro non è coperto, anche se non è vero.

Se si compera un'assicurazione professionale e la si mette nel cassetto, difficilmente funzionerà e, di sicuro, non funzionerà "automaticamente": le compagnie di assicurazione sono, difatti, aziende con lo scopo di produrre profitto, quindi meno sinistri risarciscono più guadagnano.

E' pertanto «automatico» il rigetto dei sinistri e non la copertura come, invece, ci si aspetterebbe.

Il lavoro di consulente tecnico assicurativo consiste nel far funzionare le assicurazioni: obbligare cioè le compagnie a coprire i sinistri rigettati illegittimamente, o non gestiti.

La maggior soddisfazione è quando riesco a risolvere la controversia tra il mio assicurato e il danneggiato senza andare in tribunale.

Ci riesco perché conosco perfettamente l'attività professionale svolta dagli assicurati e altrettanto bene la materia assicurativa.

**Cosa significava per me (ingegnere)  
«essere protetta» dalla mia RC  
professionale**



**Mi aspetto che in caso di sinistro,  
cioè in caso di contestazione di un  
errore professionale, l'assicurazione  
mi aiuti ad uscire dal casino pagando  
il danno solo se ho effettivamente  
commesso un errore.**

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



**POLIZZA A RISCHI NOMINATI**

**Casi scoperti**

Casi coperti

**POLIZZA ALL RISK**

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

**COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE**

**CONTRO**

**Hai pagato una polizza  
che non vuole pagare  
i danni  
per il pagamento dei quali  
pensavi di averla pagata**

**Il tuo tempo è prezioso**



## 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.

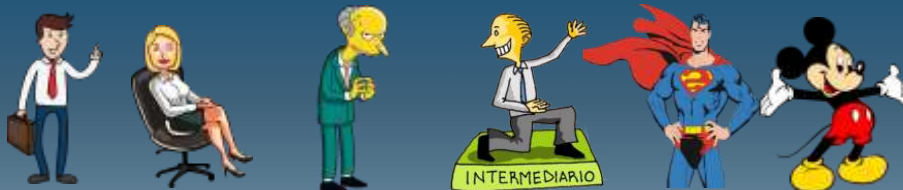
Per dubbi scrivi a [info@allins.it](mailto:info@allins.it)

VERIFICA



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

## PRESENTAZIONI



Assicurato  
Ingegnere

Assicurato  
Architetto

Intermediario  
in mala fede

Intermediario  
*ignorante,*  
che non sa

Consulente  
assicurativo

Agente  
o Broker



Il danneggiato



Compagnia  
di assicurazione



Perito



Avvocato  
inesperto



Avvocato  
esperto



Collaboratore  
esperto  
Agente/Broker

## 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



**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 ...)

**Non fa niente di propria iniziativa in caso di sinistro**

**... perché gestire i sinistri costa**  
(personale interno ed esterno alla compagnia come i periti)

**... perché gli assicurati e/o i loro avvocati possono commettere errori che pregiudicano la copertura assicurativa**

**... perché in questo modo non pagano le spese legali previste dall'Art.1917 CC**



**AVER COMPERATO UN'ASSICURAZIONE  
NON SIGNIFICA  
«ESSERE PROTETTI»**



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

Ho stipulato le polizze in convenzione **ONESTAMENTE PENSAVO** 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 **CHE**

Quando ho fatto una segnalazione, invece, **L'ASSICURAZIONE DOVESSSE TUTELARE** **ME** ha immediatamente dimittato su **ME** che ha negato la copertura assicurativa sostenendo che il danno richiestomi 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 1900 €. Se avessi accettato, però, 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.

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

- **La compagnia di assicurazione è un'azienda con l'obiettivo di massimizzare il profitto**
- **Di propria iniziativa non ti proteggerà, cioè non assumerà la gestione della controversia tra te e chi ti contesta un errore**
- **Chi potrebbe aiutarti ad ottenere che l'assicurazione assuma la gestione della controversia con i suoi legali e i suoi tecnici ?**

## IL DANNEGGIATO



## IL «DANNEGGIATO»

Non voglio  
saldarti la  
parcella

Non so di chi sia la colpa,  
quindi conteso 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

## 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**



**Mi aspetto  
che l'assicurazione  
faccia le verifiche che deve fare  
e se davvero ho sbagliato  
paghi il danno**

## TU, L'ASSICURATO



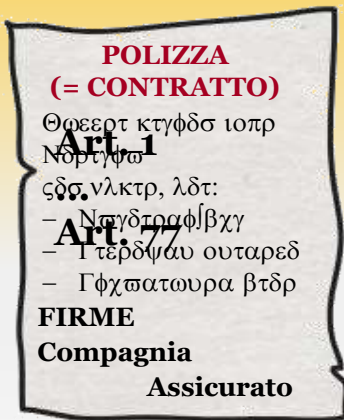
Chi mi può aiutare?



... però



Io lo conosco perfettamente:  
l'ho scritto io



## SONDAGGIO



Chi potrebbe aiutarmi ad ottenere che  
l'assicurazione assuma la gestione della  
controversia?

- Chi mi ha venduto la polizza
- Un avvocato
- Il mio amico a cui faccio riferimento per qualunque cosa
- Inarcassa/l'ordine/l'associazione perché ho stipulato la polizza in convenzione
- Altri - Spiega

## GLI INTERMEDIARI



## INTERMEDIARIO



## OBBLIGHI di COMPORTAMENTO

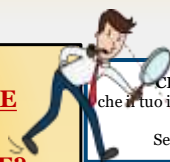
Art. 58 Reg. IVASS n. 40/2018

(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?**



**CERCA GLI ALLEGATI 3,4 e 4ter**  
che il tuo intermediario deve averti dato insieme a tutti  
i documenti della polizza.  
Se non lo trovi scrivi a [info@allins.it](mailto:info@allins.it)









## 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 cosa 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 ...)



**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**

A cartoon illustration on a yellow background. On the left, a man in a grey graduation cap and gown is thinking. Three thought bubbles above him contain the text: "Causa che pende causa che rende...", "Non ho mai letto una polizza straniera", and "...sono specializzato in divorzi...". In the center, a target with a red bullseye and a red arrow hitting the center is shown. To the right of the target, a man in a white shirt and blue pants stands with his arms crossed. Below him, the text reads: "Risolvere rapidamente la controversia".

## SINTESI del capitolo

### I protagonisti del sinistro



**Considerazioni  
perplexità,  
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 ...)**



**SEZIONE C**



**SEZIONE IV – DISPOSIZIONI CHE  
REGOLANO I SINISTRI**



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

#### **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**

**L'assicurato DEVE ...**

**L'Inadempimento di tale obbligo  
può comportare la perdita totale  
o parziale del diritto  
all'indennizzo**

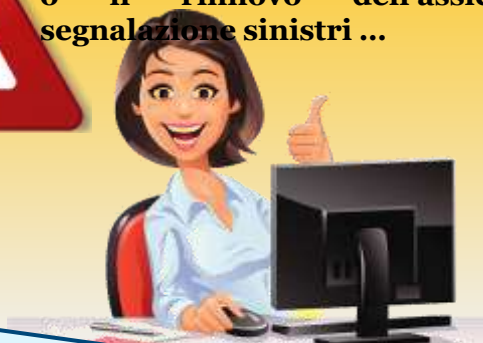
**(Art. 1915 C.C.).**

**CHI**



## A delegare gli adempimenti assicurativi alle segretarie

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



... fammi capire se ho capito bene (scusa il gioco di parole).  
A settembre 2022 venite a conoscenza del problema e oggi (marzo 2023) vorreste il risarcimento di 28.690,00 oltre IVA?

Le date fondamentali sono le seguenti:

- il 30 settembre 2022 veniamo a conoscenza della contestazione, **ma ciò non significa che a tale data vi fosse certezza della reale fondatezza della stessa,**
- il 10 gennaio 2023 si giunse alla definizione della soluzione amichevole che – si badi – circoscrive la contestazione a una sola tra le numerose questioni eccepite.

Il tempo intercorso tra il 30 settembre 2022 e il 10 gennaio 2023 fu impiegato per definire i contorni reali della contestazione, e quindi solamente il 10 gennaio 2023 è stata acquisita contezza dell'entità tecnica del sinistro.

Accertata l'entità tecnica del sinistro, il costo dell'intervento è stato determinato in via definitiva il 17 marzo 2023.

E' quindi evidente che

- il problema è genericamente noto dal 30 settembre 2022,
- è stato tecnicamente circostanziato il 10 gennaio 2023,
- è stato economicamente quantificato il 17 marzo 2023.



**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 o si assuma alcuna responsabilità,
- **NON** stipuli alcun accordo per una composizione stragiudiziale,
- **NON** accetti una sentenza di condanna
- **NON** si accoli Costi di difesa

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



## **SINTESI**

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

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

## PROBLEMA

... e il mio intermediario è sparito ...

Chi mi può aiutare?



... ho fatto tutto, ma non è successo niente



## COME SI TRASFORMANO I SINISTRI



1. **Presenza 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



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



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





**Qualsiasi  
manifestazione dell'intenzione  
di avanzare  
una richiesta di risarcimento  
nei confronti dell'Assicurato**



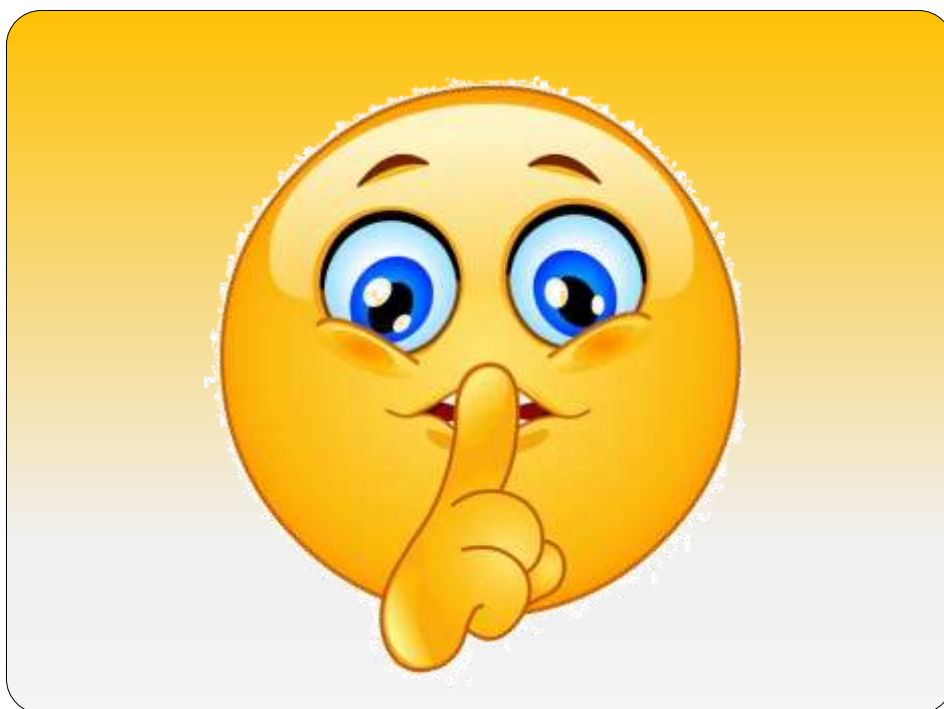
**Cosa sono  
le circostanze**

## 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**

## In corso di contratto



... non voglio che gli assicurati mi segnalino le circostanze altrimenti mi restano sul gobbo i sinistri, per sempre ...

## 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)



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

**NON VOGLIO CHE I MIEI CLIENTI  
MI SEGNALINO LE CIRCOSTANZE**

... E' difficile rinnovare l'assicurazione a chi ha fatto segnalazioni e non guadagnerei a sufficienza per il lavoro che dovrei fare.

... se lo disdettano non ho un'altra polizza da proporgli in alternativa.  
... e non guadagnerò più i mie soldini

... se gli aumentano il premio devo perdere tempo a convincerlo a non cambiare assicuratore

... è un lavoraccio catalogare le circostanze, tenerle aggiornate...  
... non sono pagato per farlo.

**INTERMEDIARIO**

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

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

- \* **Infortunati**, 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?**



## **ESEMPIO**

**In condominio c'è stato un  
cedimento strutturale**

**Errore professionale o normale assestamento ?**



**Il geologo non ha rilevato degli occhi pollini**

**Se il geologo ha  
CAMBIATO ASSICURATORE  
(compilato un questionario)  
senza segnalare la circostanza  
(comunicazione del condominio del cedimento)**



**NON SARÀ ASSICURATO  
per un'eventuale richiesta di risarcimento  
né dal vecchio assicuratore  
(polizza in claims made),  
né dal nuovo  
(circostanza nota)**



**Segnala al tuo intermediario,  
per iscritto e tempestivamente,  
qualunque circostanza  
di cui vieni a conoscenza**



**Se non lo fai corri il rischio del  
LEGITTIMO rigetto del sinistro**



**Perché bisogna segnalare  
le circostanze mano a  
mano se ne viene a  
conoscenza?**

## **COMPORAMENTO CORRETTO**

**Informare il  
proprio  
intermediario e  
pretendere  
indicazioni precise  
sul da farsi**



## **ERRORI**

**Non fare niente,  
aspettare  
l'evolversi degli  
eventi**

**Crede  
all'intermediario  
se ne sconsiglia  
a voce la segnalazione**



## **COSA FACCIIO IO quando mi viene fatta una segnalazione:**

**Entro nel merito della segnalazione e, in alternativa:**

- **metto la segnalazione «in attesa di evoluzione»**

(mail automatica dal gestionale all'assicurato 2 mesi prima della scadenza dell'assicurazione per conoscere l'eventuale evoluzione)

- **apro il sinistro, chiedendo alla compagnia di assicurazione di incaricare un perito, se ritengo che possa diventare rapidamente richiesta di risarcimento**

**Se l' Assicurato è responsabile del danno**



**Pagamento del danno al danneggiato**



**Se l' Assicurato NON responsabile del danno**



**Minaccia di lite temeraria**

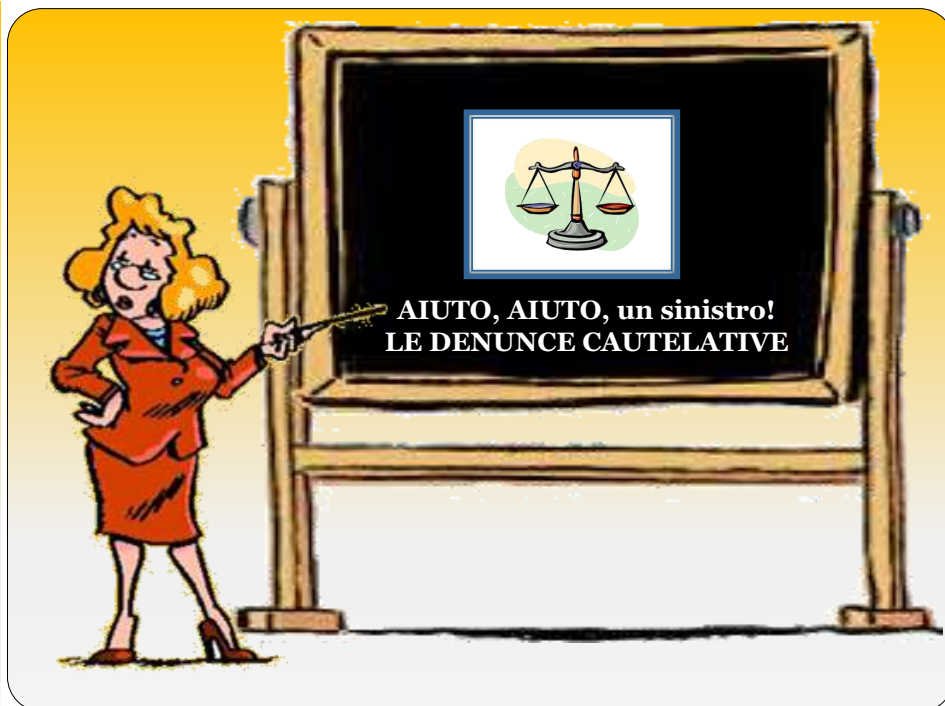
## SINTESI

### 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»**



- qualsiasi citazione in giudizio od altre domande giudiziarie da parte di Terzi all'Assicurato volta ad accertare i danni subiti a causa di un Errore dell'Assicurato;
- qualsiasi contestazione scritta di terzi inviata all'Assicurato che presupponga un Errore.

**Cos'è una  
richiesta di risarcimento**



**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



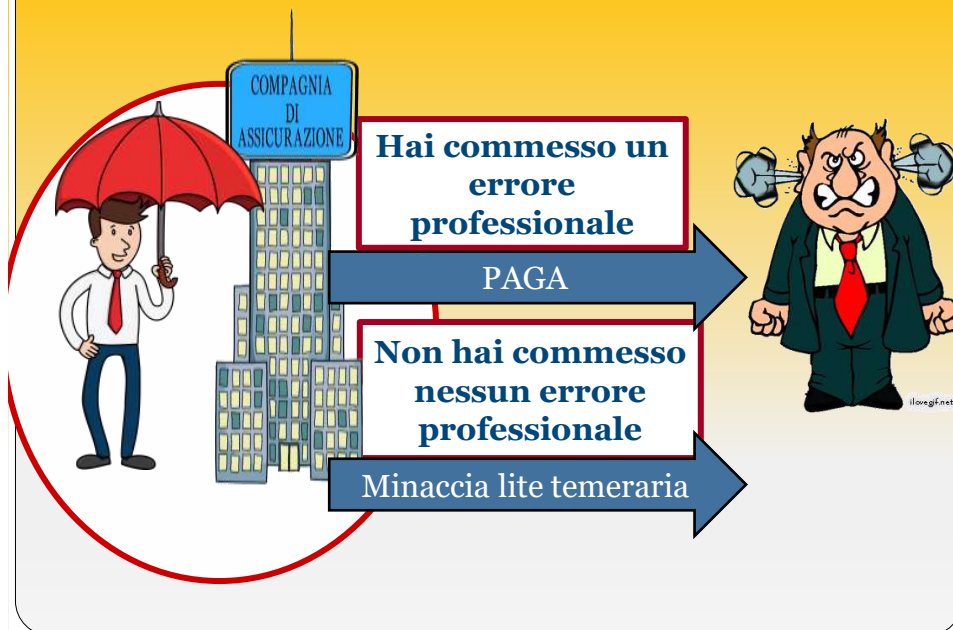
## COSA FACCIO IO:

1. **Valuto la fondatezza della richiesta di risarcimento**
2. **Do indicazioni all'assicurato (e/o al suo avvocato)**
3. **Trasmetto all'assicurazione la richiesta di risarcimento chiedendo la nomina di un perito che:**
  - **verifichi se il sinistro è coperto**
  - **accerti le responsabilità dell'assicurato**
  - **individui eventuali altri responsabili**

## 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 un impianto elettrico di una nave ...

Richiesta danni di 280 000 €, per mancato funzionamento e danno ai materiali che non sono stati usati, che giacciono in un magazzino.

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

Il perito quantifica il danno in 72.348 €.

L'avvocato del danneggiato comincia a tirare sull'importo 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: ammessa

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.

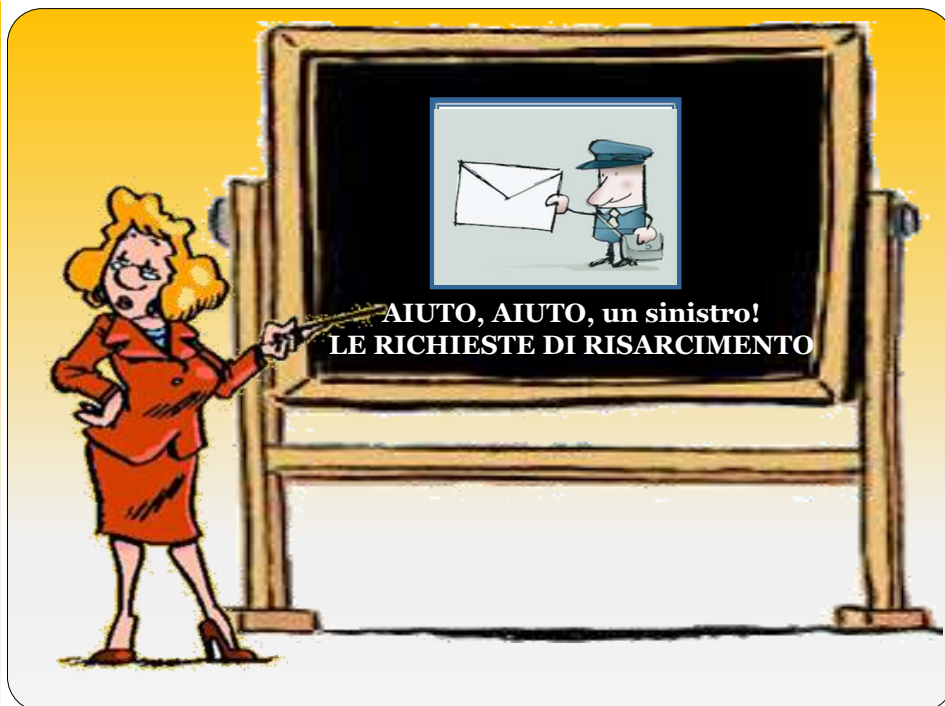
Il danneggiato ha desistito.

## Esempio -

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



### Cosa avviene in genere

Non è colpa nostra ....





## **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**

## **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**



## INSIEME ME VINCERE!



**Tu sei lo skipper: responsabile delle decisioni finali e tattiche**



## 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**

## **COSA FACCIO IO:**

**Trasmetto all'assicurazione la citazione in giudizio chiedendo la nomina di un perito.**

**Dico all'avvocato dell'assicurato di:**

- **trasmettere tutti i documenti di causa al perito,**
- **elaborare lo schema di parcella, distinto per fasi e con indicazione di eventuali scontistiche**



**Sapere se il sinistro è coperto per consentire alla compagnia di assicurazione di decidere se assumere la gestione diretta della controversia**



## 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



### **Art. 48 - Consenso dell'Assicurato**

L'Assicuratore potrà concordare la composizione stragiudiziale di qualsiasi Richiesta di risarcimento qualora la ritenga vantaggiosa per un Assicurato, previo ottenimento dell'autorizzazione scritta dell'Assicurato in questione.

Qualora l'Assicurato non autorizzi tale transazione, la responsabilità dell'Assicuratore per tutte le Perdite Patrimoniali riferibili a tale Richiesta di risarcimento non potrà superare l'ammontare per il quale l'Assicuratore avrebbe potuto definire in via stragiudiziale la Richiesta di risarcimento, sommato ai Costi di difesa sostenuti fino alla data in cui la transazione è stata proposta per iscritto dall'Assicuratore e al netto dell'eventuale Scoperto e della Franchigia applicabile.



## **LE SPESE LEGALI**

---



## 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**





## UN CASO CONCRETO

**VERIFICA SUBITO**  
se hai la tutela legale professionale  
e se hai le garanzie «vertenze con i clienti e con Terzi»  
Per eventuali dubbi scrivi a [info@allins.it](mailto:info@allins.it)





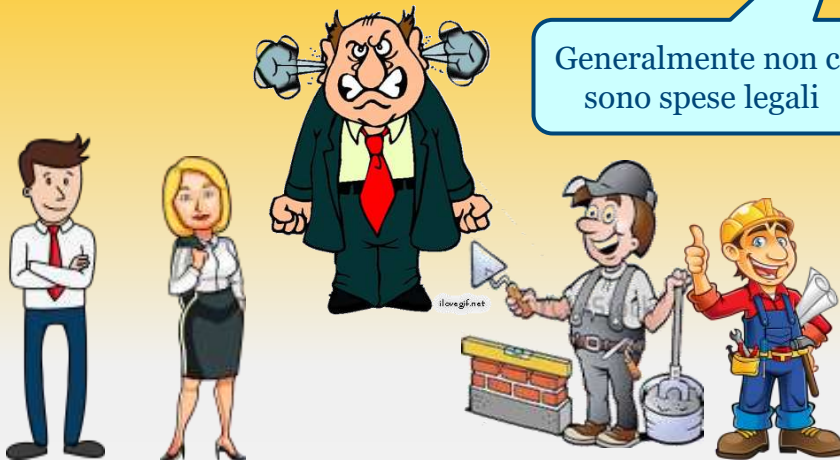
**Un tratto di fognatura  
viene realizzato  
con pendenza contraria ...**



Immedesimati nell'ingegnere



**Tentativo di componimento bonario della  
controversia da parte del danneggiato**



Generalmente non ci  
sono spese legali



**NEGOZIAZIONE ASSISTITA**  
**Metodo «alternativo»**  
**di risoluzione delle controversie**

**Condizione di procedibilità della domanda  
giudiziale di risarcimento del danno  
(causa di merito)**



**Opportunità per  
risolvere la  
controversia**

**Passaggio  
obbligato per  
arrivare alla causa**

**Se ricevi una busta verde  
preoccupati**



**E' un «atto giudiziario»**



## Accertamento Tecnico Preventivo (ATP)

### Procedimento Cautelare



- Accertamento dello stato dei luoghi
- Quantificazione del danno
- Responsabilità dei soggetti coinvolti
- Tentativo di conciliazione

## La contumacia



**Si perde un'occasione  
per far valere il proprio punto di vista**





## DIFESA INGEGNERE

### Prescrizione (art. 2226 CC)

Cass. SSUU 15781/2005: trattasi di opera intellettuale quindi inapplicabilità prescrizione prevista art. 2226 CC

### DL Arch. Paolo Rossi

La documentazione depositata in comune indica l'Arch. Paolo Rossi progettista e DL opere architettoniche, mentre progettista e DL opere ingegneristiche Ing. Mario Bianchi che ha anche sottoscritto le relazioni finali

### Varianti a sua insaputa

### Richiesta di malleva a Ombrello Assicurazioni S.p.A.

Né nella comparsa di costituzione, né nell'atto di chiamata in causa di terzo viene avanzata, nemmeno in parte parlativa, alcuna esplicita domanda nei confronti dell'Assicurazione, sicchè l'atto deve dirsi nullo per difetto di petitum immediato

## SENTENZA



### Per PARTE ATTRICE (danneggiato):

accertata la responsabilità dei convenuti, condannare gli stessi **IN SOLIDO** tra loro al risarcimento dei danni subiti dall'attrice pari a € 115.000 oltre a interessi e rivalutazione monetaria, con vittoria di spese e competenze di avvocato, CTU/CTP pari a 10.000 €

Per PARTE CONVENUTA (Impresa): **112.500 €**  
pagamento a parte attrice del 90% danno e spese legali:



### Per PARTE CONVENUTA (Ingegnere):

- pagamento a parte attrice del 10% del danno: **11.500 €**
- pagamento a parte attrice del 10% delle spese legali: **1.000 €**
- rifusione ad assicurazione spese di lite: **4.500 €**
- rifusione a Architetto spese di lite: **2.500 €**

**TOTALE: 19.500 €**

**OLTRE AL PAGAMENTO DELLE PROPRIE SPESE LEGALI**

**DANNO < SPESE LEGALI**



**HO DECISO!**  
L'ingegnere deve pagare:

**INTERO DANNO**

Spese dell'assicuratore

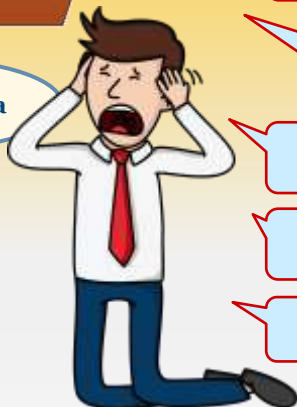
Spese dell'assicurato  
(di resistenza)

Spese del danneggiato

Spese di giudizio

Compenso del CTU

... è  
un'ingiustizia  
però ...

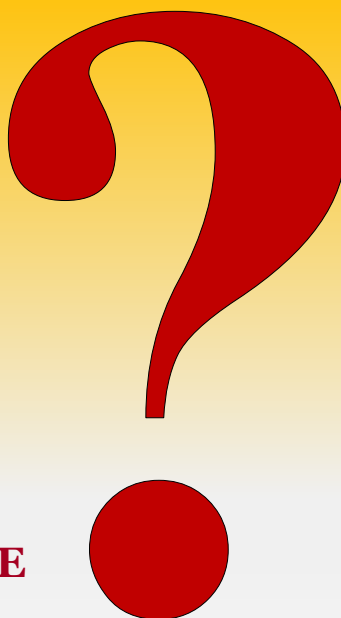




**SI**  
L'assicurato è senz'altro  
responsabile del danno,  
pertanto è molto meglio  
pagarlo il prima possibile

...prima che *spariscano*  
gli altri responsabili

**SAREBBE POTUTA  
FINIRE DIVERSAMENTE**







## Affidati a consulenti

### «ESPERTO»

(Avvocato e CTP nell'esempio, ma anche commercialista, medico ...)

**Se pensi che il lavoro di un «ESPERTO» ti costi troppo è perché non hai idea di quanto ti costerà alla fine un incompetente.**

## 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**



**Considerazioni  
perplessità,  
dubbi,  
domande**



## **LA SOLUZIONE**

---

**per essere protetto  
dalla tua assicurazione**



**SCEGLI  
CON MOLTA ATTENZIONE  
IL TUO CONSULENTE ASSICURATIVO  
accertandoti che sia *esperto***

**Così come scegli  
con attenzione  
il medico,**

**il commercialista**

**... e persino il meccanico**



***L'esperto* è una persona che ha fatto,  
in un campo molto ristretto,  
tutti i possibili errori.**

(Niels Bohr – premio Nobel per la fisica 1922)

**Come faccio a scegliere un consulente assicurativo esperto?**

Tra quante assicurazioni individuali la più adatta alle mie esigenze

... ne ho solo una da proporti


N. assicurati professionisti tecnici  
**Sinistri risultati in copertura**

...sono dati riservati ...  
**... non lo so ...**



**PREVENIRE  
E' MEGLIO  
CHE CURARE**

**Sotto poni  
al tuo intermediario  
il questionario  
allegato alle slides**



**Sarà il tuo CONSULENTE ASSICURATIVO a individuare la polizza più adeguata alle tue esigenze**

**(tutte le polizze hanno delle limitazioni)**

**e ad offrirti l'ASSISTENZA SPECIALIZZATA  
in CORSO DI CONTRATTO e  
in CASO DI SINISTRO**

**AFFINCHÉ LE TUE POLIZZE  
FUNZIONINO**



## **INTERMEDIARI CHE DICONO DI FARE TUTTO GRATIS**

**Senza formalizzare NIENTE per iscritto**

**Non è saggio pagare troppo.**

**Ma pagare troppo poco è peggio.**

**Quando si paga troppo si perde un po' di denaro, e basta.**

**Ma se si paga troppo poco si rischia di perdere tutto,  
perché la cosa comperata potrebbe  
non essere all'altezza delle proprie esigenze.**

**La legge dell'equilibrio negli scambi non consente  
di pagare poco e di ricevere molto: è un assurdo.**

**Se si tratta col più basso offerente  
sarà prudente aggiungere qualcosa per il rischio che si corre,  
ma se si fa questo si avrà abbastanza  
per acquistare qualcosa di meglio.**

*John Ruskin (1819 - 1900)*

## LE DIFFERENZE FONDAMENTALI

### CONSULENTE ASSICURATIVO



Lavora per te. Lo paghi per aiutarti a non commettere errori che consentirebbero alla compagnia di rigettare i sinistri

Ti sottopone un questionario fatto da lui, per capire di cosa ti occupi nello specifico

Individua LA polizza più adeguata, indicandoti le criticità

Ti spiega cos'è una «circostanza» per evitare che ogni sinistro ti venga rigettato per «pregressa conoscenza»

Ti indica i tuoi obblighi contrattuali e verifica durante tutta la durata del contratto che tu li adempia

In caso di sinistro tutela i tuoi diritti

### DISTRIBUTORE DI POLIZZE



Lavora per la compagnia. E' pagato solo se ti vende la polizza ⇒ è bravo a convincerti che l'unica polizza che ti propone è la migliore per te

Ti chiede di mettere le X sul questionario della compagnia

Ti vende la polizza della compagnia di cui hai compilato il questionario, senza indicarti le criticità

Non ti spiega cos'è una circostanza perché la vendita sarebbe più complicata

Dopo che ti ha venduto l'assicurazione non lo sentirai più fino al momento in cui dovrai rinnovarla

Non ti lascia tutto solo in caso di sinistro



**Come distinguere un  
CONSULENTE  
ASSICURATIVO**

da un

**DISTRIBUTORE  
DI POLIZZE**



## **SINTESI**

### **La soluzione per essere protetto**

- 1. SCEGLI L'INTERMEDIARIO CON LA STESSA ATTENZIONE CON CUI SCEGLI IL COMMERCIALISTA, IL MEDICO ...  
... ED IL MECCANICO**

**Valuta bene le risposte del questionario che gli hai sottoposto prima di affidarti a lui**

- 2. INCARICALO DI individuare la polizza RC professionale e tutela legale più adeguata alle tue esigenze attraverso la vendita con consulenza**
- 3. INCARICALO DI GESTIRTI LA POLIZZA E DI ASSISTERTI IN CASO DI SINISTRO, pretendendo la formalizzazione scritta degli incarichi**



**Non fare NIENTE  
di testa tua (del tuo avvocato)**

**Sei assicurato e pertanto ogni  
decisione spetta  
all'assicurazione**

## DIBATTITO



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

**GRAZIE !**