AON

AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE

Mestre Maggio 2015

Aon Affinity per

ANACI

Associazione Nazionale
Amministratori Condominiali e Immobiliari

Il Gruppo Aon

Il Gruppo Aon in Italia, leader nella consulenza per la gestione dei rischi e nel brokeraggio assicurativo e riassicurativo è presente sul territorio nazionale con circa 30 uffici e con oltre 1.100 dipendenti, di cui oltre 900 iscritti al Registro Unico degli Intermediari (RUI).

Aon opera a fianco di aziende ed enti appartenenti ad ogni settore di attività, fornendo soluzioni competitive e personalizzate per la gestione dei rischi, grazie all'esperienza multisettoriale e alla competenza di professionisti altamente qualificati.

Aon S.p.A. è partner di oltre 28 gruppi italiani presenti nel FTSE MIB, di 8000 PMI e oltre 700 enti e aziende nella Pubblica Amministrazione.

L'insieme delle attività di Aon S.p.A. ha ottenuto la certificazione UNI EN ISO 9001:2000 i cui punti focali sono la soddisfazione del cliente e il miglioramento continuo della collaborazione e del supporto.

AON E' IL BROKER N. 1 AL MONDO

Aon plc, Casa Madre del gruppo con sede a Londra, è leader mondiale nei servizi di risk management, nell'intermediazione assicurativa e riassicurativa e nella gestione delle risorse umane.

Aon plc conta oltre 65.000 dipendenti, distribuiti in più di 500 uffici in 120 Paesi nel Mondo. La società è quotata alla Borsa di New York e l'85% delle Società di Fortune 500 e Fortune Global 500 sono clienti di Aon.

Il Gruppo Aon – Aree di Attività

Consulenza di Risk Management

Attività di analisi, identificazione e quantificazione dei rischi, nonché servizi di consulenza nella prevenzione, controllo e gestione dei rischi.

- Risk Assessment
- Risk Analysis
- Loss Prevention
- Claims Management
- Risk Financing
- Captive Management
- Mergers & Acquisitions
- Clinical Risk Management

Intermediazione Assicurativa e Riassicurativa

Team di specialisti in grado di ottenere le migliori condizioni economiche e normative dai principali mercati assicurativi e riassicurativi.

- Affinity
- Cauzioni
- Construction
- Directors & Officers
- Cargo
- Employee Benefits
- Liability
- Motor
- Property
- Energy
- Product Recall
- Project Financing
- Rischio Credito
- Rischio Politico/Terrorismo

Consulenza nelle Risorse Umane

Aon Hewitt, la più importante società al mondo specializzata nella consulenza per la gestione delle risorse umane, offre servizi per migliorare i processi, la leadership e l'efficacia organizzativa.

- Process Improvement & Design
- Leadership & Organisational Effectiveness

1

Aon Affinity

Aon Affinity è il segmento di AON specializzato nel business relativo agli Affinity Group, ovvero quei gruppi di individui che presentano caratteristiche ed esigenze assicurative omogenee tali da consentire lo studio di prodotti, tariffe, condizioni, modalità e livelli di servizio mirati.

Grazie ad una pluriennale esperienza, Aon Affinity ha sviluppato una struttura organizzativa dotata di risorse in possesso delle più alte professionalità specifiche del settore diventando il punto di riferimento per quanto riguarda il settore degli Affinity Group nel mercato assicurativo italiano.

Il Segmento Affinity di Aon svolge la propria attività nell'ambito dell'Affinity attraverso tre distinte aree di business:

Programmi Affinity/Marketing Assicurativo

Programmi assicurativi integrati o abbinati al prodotto/servizio offerto dal Cliente/Partner rivolti a:

- **Clienti finali del Cliente/Partner**
- **Iscritti** all'ente/associazione Cliente/Partner

Convenzioni Work Site

Programmi assicurativi e di servizio personalizzati rivolti a:

- **Dipendenti** dell'azienda Cliente/Partner

Convenzioni con Associazioni Professionali

Programmi assicurativi e di servizio personalizzati rivolti a:

- **Iscritti/tesserati** all'ente/associazione Cliente/Partner

Aon Professional Services in Europa ed in Italia

- Aon è leader in Europa ed Italia per la raccolta Premi nel segmento Responsabilità Civile Professionale: **400.000.000 €**

- Aon è il Broker che anche in Italia ha dedicato un Team Nazionale al servizio dei Professionisti in grado di assistere gli Ordini/Consigli nella fase di passaggio all'obbligo assicurativo

C.N.D.C.E.C
Consiglio Nazionale Commercialisti ed Esperti contabili

C.N.N.
Consiglio Nazionale del Notariato

C.O.N.A.F.
Consiglio Nazionale Ordine dei Dottori Agronomi Forestali

C.N.O.P
Ordine Nazionale Psicologi

C.N.F.
Consiglio Nazionale Forense

C.N.O.G.
Consiglio Nazionale Ordine dei Giornalisti

- Aon sta partecipando in questa fase alle procedure ad evidenza pubblica indette dagli altri Consigli Nazionali e dalle Associazioni Professionali

- Aon ha accesso diretto al piazzamento sul mercato dei Lloyd's e presso i maggiori Gruppi Assicurativi Multinazionali e Nazionali

Aon Professional Services Team

Aon dispone di una struttura interamente dedicata allo sviluppo e alla gestione in materia di RC Professionale. Tale struttura, che può avvalersi anche delle precedenti esperienze europee nel settore, ha il coordinamento presso gli uffici Aon di Genova, Roma e Milano, e corrispondenti nelle 30 sedi di Aon sul territorio nazionale.

Il **Professional Services Team** di Aon è formato da persone di altissima professionalità, specializzate nell'analisi dei rischi, nell'individuazione degli assicuratori e dei mercati di riferimento, nel piazzamento e nella gestione dei programmi specifici con risorse dedicate alla RC professionale nella gestione dei sinistri.

Il **Professional Services Team** di Aon **gestisce** i programmi assicurativi a favore degli iscritti di molte associazioni di Professionisti ed Ordini Professionali tra i quali **sei Consigli Nazionali** per i quali sta curando la delicata fase di passaggio all'obbligo Assicurativo.

GENOVA	MILANO	ROMA
Corso Aurelio Saffi, 31	Via Andrea Ponti, 8/10	Via Cristoforo Colombo, 149

Il mercato della RC Professionale: da polizza facoltativa a polizza obbligatoria

Per le professioni regolamentate

L'art. 3, comma 5, lettera e), del decreto-legge 13 agosto 2011, n. 138, convertito nella legge 14 settembre 2011, n. 148, "c.d. manovra finanziaria", espressamente prevede che:

"A tutela del cliente, il professionista è tenuto a stipulare idonea assicurazione per i rischi derivanti dall'esercizio dell'attività professionale. Il professionista deve rendere noti al cliente, al momento dell'assunzione dell'incarico, gli estremi della polizza stipulata per la responsabilità professionale e il relativo massimale. ***Le condizioni generali delle polizze assicurative di cui al presente comma possono essere negoziate, in convenzione con i propri iscritti, dai Consigli Nazionali, dagli Ordini Territoriali e dagli Enti Previdenziali dei Professionisti".***

1.2. Quanto sopra ha trovato la sua definitiva realizzazione con la pubblicazione del DPR 7 agosto 2012 n. 137 (in attuazione della L 148/2011), che riguarda tutte le categorie professionali che rientrano nell'ambito delle c.d. "professioni ordinistiche". Dal 15 agosto 2013 tutti i professionisti devono essere dotati di una "idonea" copertura assicurativa. *

NON SOGGETTI ALL'OBBLIGO :

- **Le Professioni Sanitarie** (medici e odontoiatri, infermieri, psicologi, veterinari, tecnici di radiologia….) per effetto di una proroga ad agosto 2014.
  La legge Balduzzi ha poi stabilito che le linee guida devono essere oggetto di un DPR al quale si sta lavorando ma che difficilmente vedrà presto la luce….) ;

- **Avvocati (**per effetto dell'interpretazione della legge di riforma che prevede la fissazione delle linee guida da parte del ministero, nelle more del quale è tutto fermo)

Il mercato della RC Professionale: da polizza facoltativa a polizza obbligatoria

LEGGE 14 gennaio 2013, n. 4

Disposizioni in materia di professioni non organizzate

SI INTENDE

«professione non organizzata in ordini o collegi», di seguito denominata **«professione»,**

l'attivita' economica, anche organizzata, volta alla prestazione di servizi o di opere a favore di terzi, esercitata abitualmente e prevalentemente mediante lavoro intellettuale, o comunque con il concorso di questo, con esclusione delle attività riservate per legge a soggetti iscritti in albi o elenchi ai sensi dell'art. 2229 del codice civile, delle professioni sanitarie e delle attivita' e dei mestieri artigianali, commerciali e di pubblico esercizio disciplinati da specifiche normative.

Lo schema Collettivo

Per l'Iscritto rappresenta :

Un «bollino» di serietà e di attenzione all'utenza

Copertura base

Accesso a mercato specializzato per possibili integrazioni

Le condizioni essenziali di una copertura assicurativa di Responsabilità Professionale

a) **la previsione dei danni patrimoniali e dei danni di natura non patrimoniale** (danno biologico, esistenziale, danno d'immagine, etc.), in presenza o meno di un danno materiale;

b) l'introduzione dell'**ultrattività** della garanzia, per gli Assicurati che cessino l'attività;

c) la previsione di una **retroattività**;

d) la previsione di **massimali minimi obbligatori**,

e) la c.d. **Deeming Clause**, ovvero la possibilità di denunciare agli Assicuratori anche le semplici circostanze suscettibili di causare una richiesta di risarcimento, garantendo in questo modo la copertura dell'eventuale sinistro anche se lo stesso dovesse insorgere in un tempo successivo;

f) la garanzia di mantenimento della polizza per un tempo minimo non inferiore all'anno, la previsione di tempi di preavviso in caso di recesso da parte degli Assicuratori di almeno 180 giorni e **l'impossibilità per gli Assicuratori di dare disdetta per sinistro**.

h) copertura di tutte le tipologie di opere in copertura base – **formulazione All Risks**

Approfondimenti – Key points

Nelle slides seguenti approfondiremo alcuni aspetti cruciali di una programma Rc Professione ed il loro significato ; nel dettaglio:

- Formulazione Claims Made
- Retroattività
- Garanzia Postuma
- Scoperto e franchigia
- Il rinnovo di polizza
- Il sinistro
- La difesa Legale e le spese

La formulazione Claims Made

La validità temporale è oggi impostata con formula Claims Made, in cui fa fede la data in cui viene avanzata la richiesta di risarcimento da parte del terzo danneggiato che deve avvenire durante il periodo di copertura.

T_0 = decorrenza polizza (inizio validità temporale)

T_1 = scadenza polizza (fine della validità temporale)

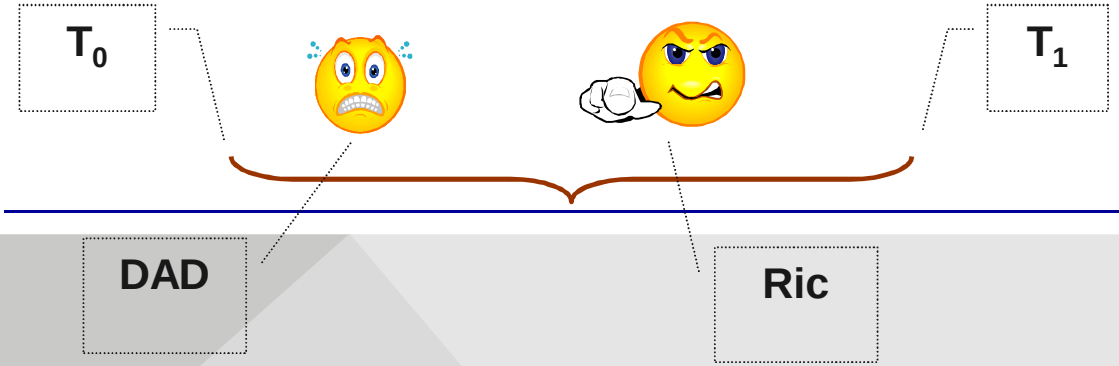
DAD = data atto dannoso commesso

Ric = data della richiesta di risarcimento

Nuovo Assicurato

Solitamente ha validità temporale = alla data di decorrenza, salvo:

- Acquisto di retroattività
- 2 / 3 anni di retroattività concessi dall'Assicuratore



Esempio di **evento occorso all'interno del periodo di copertura**

La retroattività

T_{-1} = inizio validità temporale

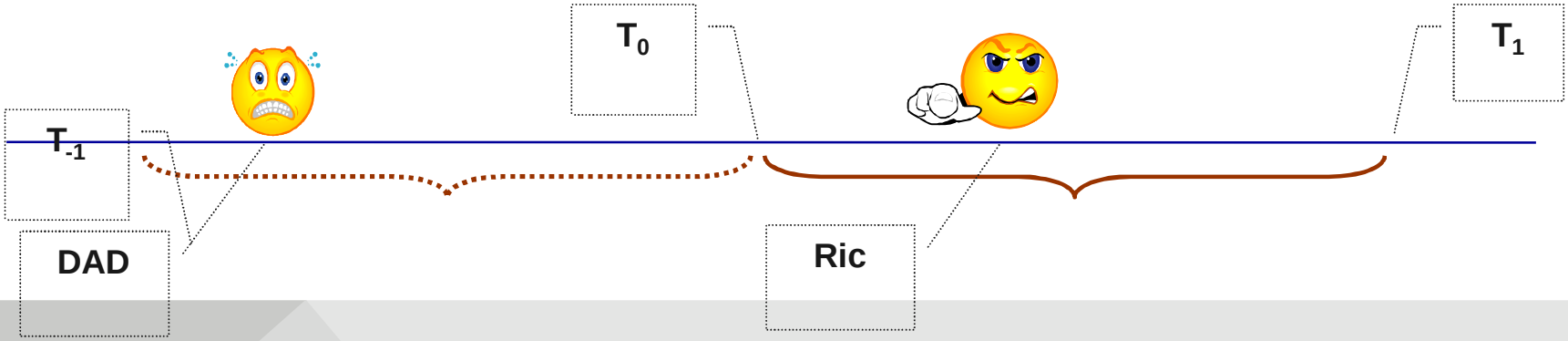
T_0 = decorrenza polizza

T_1 = scadenza polizza (fine della validità temporale)

DAD = data atto dannoso commesso

Ric = data della richiesta di risarcimento

Esempio di **evento occorso prima della stipula della copertura in corso**



La garanzia Postuma

T_0 = decorrenza polizza

T_1 = scadenza polizza

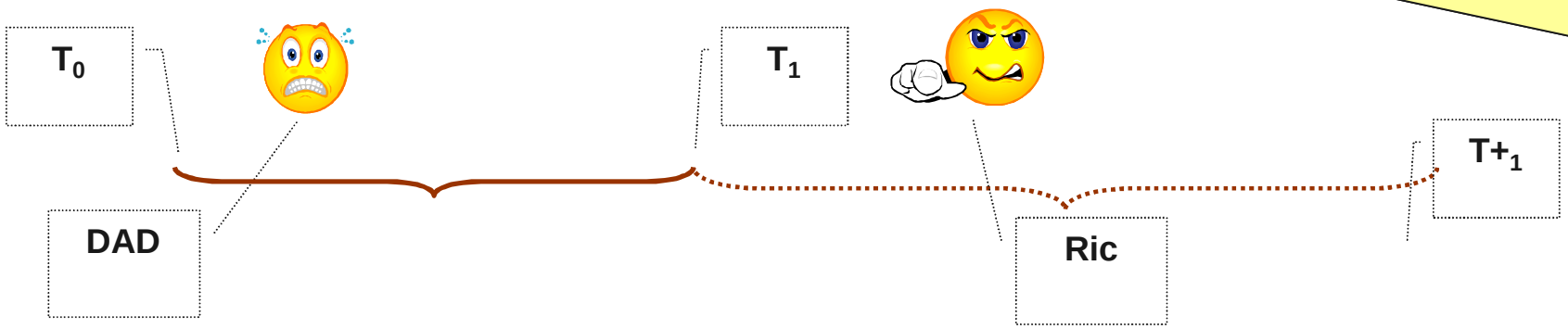
T_{+1} = fine della validità temporale

DAD = data atto dannoso

Ric = data della richiesta di risarcimento

In caso di cessazione dell'attività

Generalmente in questo caso le polizze prevedono un periodo di osservazione a titolo oneroso, su richiesta del Professionista o degli eredi (per un periodo di 5 anni)



Scoperto e franchigia

E' la **quota parte del danno che resta a carico del Professionista (rischio auto-assicurato)**.

Può essere indicato:

→ come una **percentuale del danno liquidabile**, con un minimo ed un massimo (**scoperto**)
→ con un **importo fisso** (**franchigia**)

Alcuni prodotti assicurativi offrono la possibilità di elevare la quota a carico del Professionista, in modo da contenere il premio di rinnovo

Questa opzione può rivelarsi molto significativa per quegli **Studi o Professionisti con ricavi annui importanti** che desiderino destinare la polizza alla copertura di quei **sinistri di particolare severità che possono compromettere la stabilità dell'attività**

Il rinnovo della polizza

	con Tacito Rinnovo	senza Tacito Rinnovo
Punti di forza	▪ Premio annuo invariato ▪ Continuità assicurativa	▪ Flessibilità del prodotto ▪ Evoluzione della copertura in parallelo alla professione
Punti di debolezza	▪ Legame con Assicuratore ▪ Prodotto ingessato per non perdere i vantaggi economici riconosciuti alla stipula	▪ Maggiori incombenze per il rinnovo ▪ Necessità di un Consulente

Il sinistro…

… è l'evento dannoso, ma spesso non si manifesta con immediatezza

I sentori del sinistro a volte non appaiono così rilevanti ed ancor più si ha la sensazione che nessuno si lamenti di alcun danno.

Poi, quando meno ce lo si aspetta, avviene la deflagrazione: il sinistro all'improvviso prende forma, diviene concreto, minaccioso e reale. Quei sentori iniziali appaiono ora segnali di pericolo rimasti inascoltati.

… e le circostanze di sinistro

Anche le circostanze di sinistro allora vanno segnalate dall'Assicurato per consentire all'Assicuratore di valutare secondo l'esperienza.

Solo così accadimenti in apparenza insignificanti potranno essere valutati per tempo e governati, essendo una potenziale minaccia per il patrimonio dell'Assicurato ed un campanello d'allarme per l'Assicuratore

PERCHÉ DICHIARARE LE CIRCOSTANZE POTENZIALMENTE GENERATRICI DI SINISTRI ?

1. **Reiezione della richiesta ex esclusione contrattuale**
2. **Rischio di vedersi ridotto il risarcimento per violazione degli artt. 1892, 1893 C.C. in caso di buona fede**
3. **Prescrizione del diritto all'indennizzo**

La difesa Legale e le spese

L'Assicuratore è tenuto a proteggere il patrimonio dell'Assicurato anche nel caso in cui la minaccia provenga da una fase giudiziale della controversia, a condizione che la difesa legale sia di un qualche interesse per l'Assicuratore stesso.

Ciò accade nei soli casi in cui la resistenza processuale risulti fondata e l'assunzione di tale patrocinio possa concorrere a limitare il danno o a scongiurarlo del tutto.

… e le spese

In tale evenienza, le spese di difesa sono ad esclusivo carico dell'Assicuratore, che si preoccupa di designare un legale di propria fiducia per tutelare l'Assicurato, talvolta in affiancamento a quello nominato autonomamente dall'Assicurato.

E' evidente che l'Assicuratore sopporterà solo le spese del proprio avvocato e non anche quelle del Professionista eventualmente nominato autonomamente dall'Assicurato.

In presenza di contenzioso penale l'Assicuratore si fa carico delle spese legali solo nei casi in cui il reato doloso sia scongiurato del tutto con alcuni provvedimenti decisori dell'Autorità, definiti in polizza, che ne riconosca definitivamente l'infondatezza.

Formule di assoluzione che estinguano diversamente la pendenza non sono indennizzabili.

Aon per ANACI:
Focus su programma RC Professionale 2015

Il programma RC Professionale costituisce il cuore della collaborazione tra Aon ed Anaci visti anche i gli obblighi di legge che hanno avuto piena operatività dal 18 giugno 2013 : l'attuale polizza è stata sviluppata in collaborazione con ARCH/Dual, Compagnia Inglese specializzata nella sottoscrizione di rischi in ambito RC Professionale.

La polizza in pillole

Attività coperte: tutte quelle consentite dalla legge e dai regolamenti che disciplinano l'esercizio della professione.

Ed inoltre:
Perdita Documenti
Penalità fiscali
Responsabilità per conduzione studio-responsabilità civile nei confronti dei dipendenti dell'Amministratore (anche ai sensi della Legge Biagi 30/2003)

Limite di indennizzo:
- 750.000 EUR per attività ordinaria e 250.000 EUR dedicato per LAVORI STRAORDINARI (ex legge 220/2012),per ASSICURATO e per ogni richiesta di risarcimento

Franchigia:1.000 EURO

Possibilità di **acquisto di eccessi ai massimali base** previsti in polizza sia per l'attività ordinaria che per i lavori straordinari

Retroattività: 31/03/2002
Maggior termine per notifica richieste risarcimento:
5 anni in caso cessazione attività e premorienza dell'Amministratore

Team dedicato

ANACI
ssociazione Naziona
tori Condominiali e

Project Leader
Edoardo Colnaghi

Senior Account
Davide Psallidi

Gestione Programmi

Maria Rosa Franzolin
mariarosa.franzolin@aon.it
Tel. 02 45434 446

Roberta Tosca
roberta.tosca@aon.it
Tel: 02 45434 441

Gestione Sinistri RC Professionale

Olga Cuzzocrea
amelia.cuzzocrea@aon.it
Tel: 02 45434 347

Aon S.p.A. - Segmento Affinity

Sede Legale e Direzione Generale
Via Andrea Ponti 8/10
20143 Milano
Tel. 02 454341 - Fax 02 45434810
www.aon.it