

La soluzione assicurativa per i rischi RC Amministratori e RC Professionale dei Fondi Pensione Negoziati

Dr. Roberto Perla – Responsabile Filiale di Pescara
mobile 348.3967190 - roberto.perla@assiteca.it

Sig. Giuseppe Di Tommaso - *Account Executive*
mobile 348.3967191 - giuseppe.ditommaso@assiteca.it

Dr. Vincenzo Trobia – Risk Insurance Analyst
Gruppo ASSITECA

Dr. Valerio Rizzo – Sottoscrittore D&O
Dr. Maurizio Prencipe – Sottoscrittore D&O
Gruppo CHARTIS EUROPE

Roma, 31 gennaio 2011

La polizza RC Amministratori (D&O)

ORGANI DI GESTIONE E CONTROLLO

**Possono essere chiamati a rispondere,
per comportamento colposo o atto illecito,
con**



**IL PROPRIO
PATRIMONIO
PERSONALE
(ILLIMITATAMENTE)**

La polizza RC Amministratori (D&O)

**ATTO ILLECITO
(REALE O PRESUNTO)**



può essere

VIOLAZIONE DI LEGGI O REGOLAMENTI

VIOLAZIONE DELLO STATUTO

MALAGESTIO

(imprudenza, negligenza, omissioni, errori, dichiarazioni inesatte o fuorvianti)

Etc...

La polizza RC Amministratori (D&O)

**RESPONSABILITA' DEGLI ORGANI
DI GESTIONE E CONTROLLO**



**ONERE ECONOMICO DELLE
EVENTUALI RESPONSABILITA' A
CARICO DEL PATRIMONIO
PERSONALE**



**POLIZZA ASSICURATIVA "D&O"
(DIRECTORS AND OFFICERS) O
R.C. DEGLI ORGANI DI GESTIONE
E CONTROLLO**

La polizza RC Amministratori (D&O)

La polizza D&O Directors & Officers (R.C. degli Amministratori, Sindaci e Dirigenti)

La polizza prevede:

- **quale Contraente di polizza il Fondo**
- **quali Assicurati:**

A Organi di Gestione e Controllo

B il Fondo (per le eventuali somme che siano state anticipate a terzi per fatti colposi commessi dagli Assicurati **A** in base ad accordi preventivi con gli stessi)

La polizza RC Amministratori (D&O)

Esempio di Oggetto della Garanzia

1. La Compagnia tiene indenne ciascun *Assicurato* (nei limiti del massimale) di quanto questi sia tenuto a pagare, quale civilmente responsabile, per *Perdite Pecuniarie* derivanti da qualsiasi *Richiesta di Risarcimento* avanzata per la prima volta da Terzi nei confronti dell'Assicurato durante il periodo di durata della polizza in seguito a qualsiasi *Atto Illecito*, reale o presunto, commesso dall'Assicurato, anche in caso di colpa grave, nell'esercizio delle sue mansioni.
2. La Compagnia tiene indenne la Contraente fino alla misura dell'indennizzo che la Contraente ha corrisposto o sia tenuta per legge a corrispondere agli Assicurati.

La polizza RC Amministratori (D&O)

Esempio di Definizione di Assicurato

1. Le persone fisiche che sono state, sono o saranno nominate: Amministratore Unico, Consigliere di Amministrazione, Membro del Consiglio Direttivo o dell'organismo sociale equivalente, Membro del Consiglio di Sorveglianza, Membro del Consiglio di Gestione, Membro del Comitato per il Controllo sulla Gestione, Revisore Contabile, Membro effettivo o supplente del Collegio Sindacale, Direttore Generale, "Director & Officer" nei paesi a giurisdizione anglosassone e Dirigenti con deleghe da parte del Consiglio di Amministrazione della Società.
2. Membri dell'Organismo speciale di vigilanza (D.Lgs. 231/01), Responsabile della sicurezza (D.Lgs. 81/08), Responsabile del trattamento dei dati personali (D.Lgs. 196/03), il Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili (Legge 262/05).
3. Qualsiasi dipendente della Società che sia riconosciuto quale Amministratore di fatto.
4. I coniugi, gli eredi e gli aventi diritto degli Assicurati deceduti, oltre ai rappresentanti legali o agli aventi diritto degli Assicurati dichiarati legittimamente incapaci o insolventi.

La polizza RC Amministratori (D&O)

Esempio di Definizione di Atto Illecito

Qualsiasi infrazione al dovere, abuso di fiducia, negligenza, errore, dichiarazione inesatta o erronea, dichiarazione fuorviante, omissione, inadempimento di doveri derivanti dalla legge, atti regolamentari o dall'atto costitutivo, atti commessi o che si presume siano stati commessi dall'Assicurato nell'esercizio delle sue funzioni e che determini nei suoi confronti una *Richiesta di Risarcimento*.

La polizza RC Amministratori (D&O)

Esempio di Definizione di Richiesta di Risarcimento

1. Qualsiasi procedimento civile intentato contro un Assicurato, inclusa la Contraente, al fine di ottenere un risarcimento;
2. Qualsiasi richiesta scritta da parte di persona fisica o giuridica, mediante la quale tale persona intenda imputare a un Assicurato le conseguenze di un qualsiasi *Atto Illecito*, così come definito in polizza;
3. Qualsiasi azione penale intentata contro un Assicurato;
4. Qualsiasi procedimento stragiudiziale, inclusi quelli amministrativi e arbitrali, o qualsiasi indagine o inchiesta ufficiale riguardante un qualsiasi *Atto Illecito*, commesso da un Assicurato;
5. Richieste di Risarcimento inerenti la gestione di rapporti di lavoro subordinato (cosiddetto *mobbing*. Garanzia "parziale" offerta gratuitamente nelle D&O, da completarsi, se richiesta, mediante attivazione di una specifica polizza assicurativa detta EPL, Employment Practice Liability o "RC Datoriale).

La polizza RC Amministratori (D&O)

Principali Esclusioni

- Atti dolosi e fraudolenti (salvi i responsabili in solido che non hanno agito dolosamente);
- Liti, pendenze e controversie note alla data di decorrenza;
- Richieste di Risarcimento derivanti da lesioni fisiche, malattia o decesso di persone, da danni o distruzione di cose, dai prodotti realizzati o commercializzati (rischi tipicamente oggetto delle polizze RCT/O e RC Prodotti);
- Richieste riconducibili allo svolgimento di attività professionali (*vedasi in seguito la presentazione "Estensione RC Professionale"*);
- Rischi da inquinamento, rischi nucleari;
- Richieste tra Assicurati nei paesi a giurisdizione Common Law;
- Multe e sanzioni in genere.

La polizza RC Amministratori (D&O)

Approfondimento su inassicurabilità delle sanzioni

- Non operatività dell'estensione Sanzioni Amministrative a seguito dell'introduzione di provvedimenti legislativi (in vigore dal 2 Ottobre 2003).
- Riferimenti normativi:
- D. Lgs. 18 Dicembre 1997, n. 472, pubblicato su G.U. n. 5 del 8 Gennaio 1998;
- [Finanziaria 2004] Art. 7 del D.L. 30 Settembre 2003, n. 269, pubblicato su G.U. n. 229 del 2 Ottobre 2003;
- Legge 24 novembre 2003, n. 326, pubblicata su G.U. n. 274 del 25 Novembre 2003.
- Riferimenti a circolari e pareri di alcune Authority:
- Circolare ISVAP n. 246 del 22 Maggio 1995 (pre D.Lgs. 472/97);
- Circolare ANIA n. 61 del 12 Marzo 2004 (post Finanziaria 2004).

La polizza RC Amministratori (D&O)

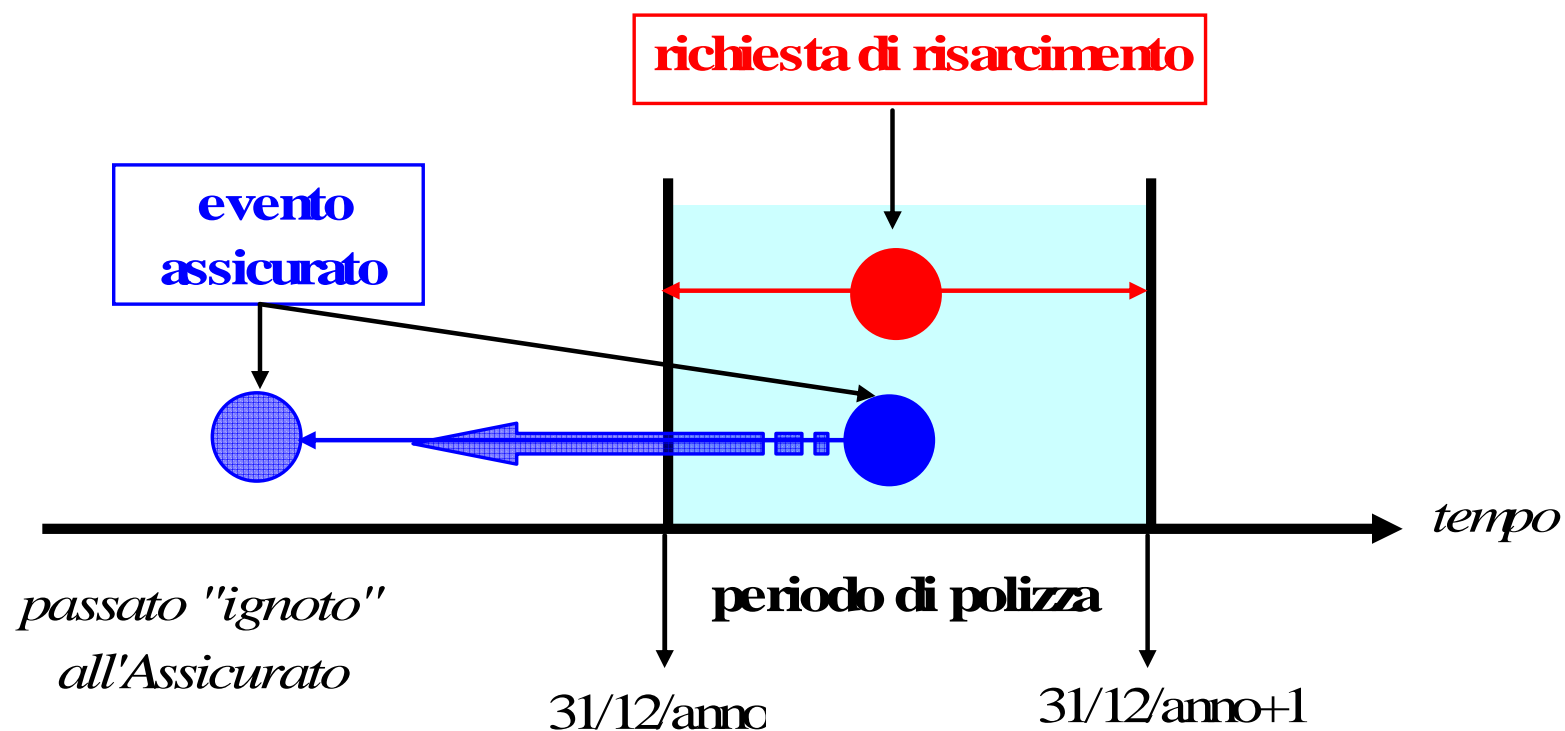
Principali estensioni e automatismi da ricercare in una polizza D&O

- assicurati gli Amministratori, i Dirigenti e gli altri Organi di Gestione e Controllo presenti, passati e futuri, in automatico e senza elenchi nominativi;
- estensione territoriale ampia, quantomeno valida per i Paesi UE;
- aspetto della retroattività nelle polizze "Claims Made" (*vedasi grafici a pagine seguenti*);
- Previsione di un periodo postumo per denuncia di sinistri precontrattualizzato, in caso di mancato rinnovo della polizza con alcun assicuratore (*vedasi grafici a pagine seguenti*);
- estensione della copertura alle società controllate, anche future (con apposita clausola di acquisizione automatica in garanzia)
- (mobbing, discriminazioni, etc.);
- esclusioni (soprattutto "dolo") applicabili individualmente, garantendo gli altri responsabili che non abbiano agito dolosamente;
- elevata e facile fruibilità dei costi di difesa in caso di sinistro (art. 1917 codice civile);
- estensione della copertura alle eventuali società controllate;
- aspetto della franchigia.

Roma, 31 gennaio 2011

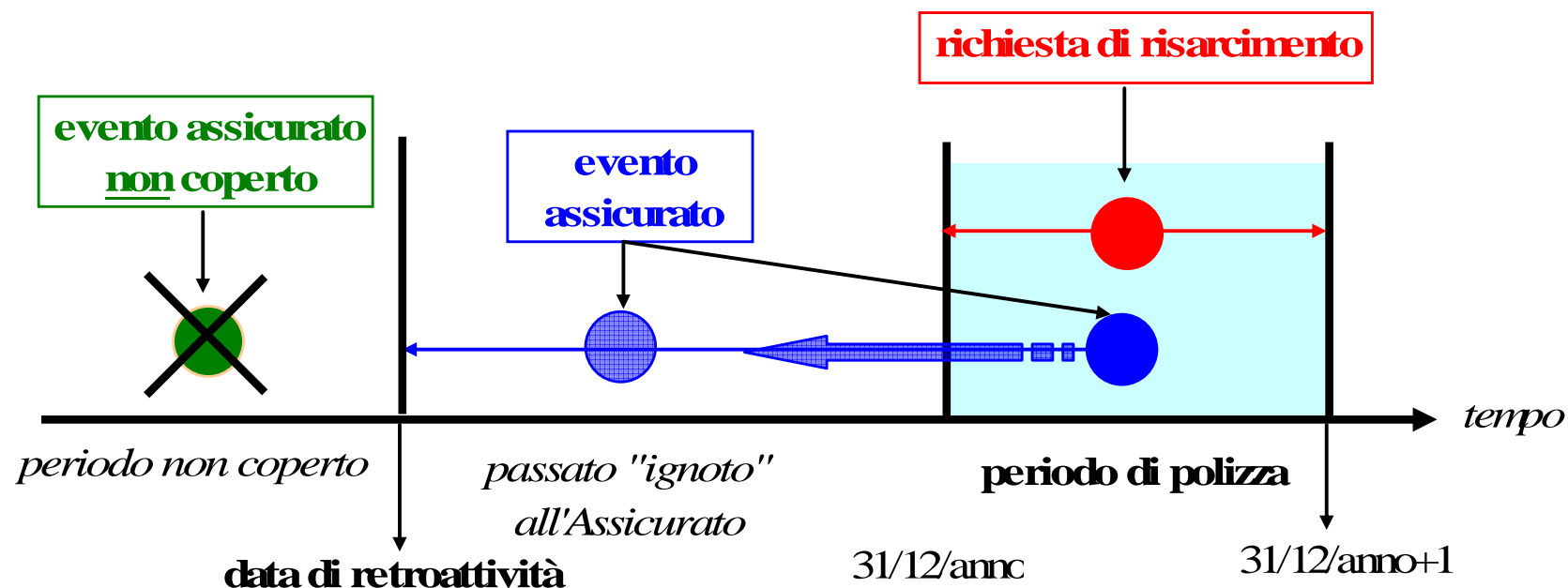
La polizza RC Amministratori (D&O)

Claims Made con retroattività illimitata



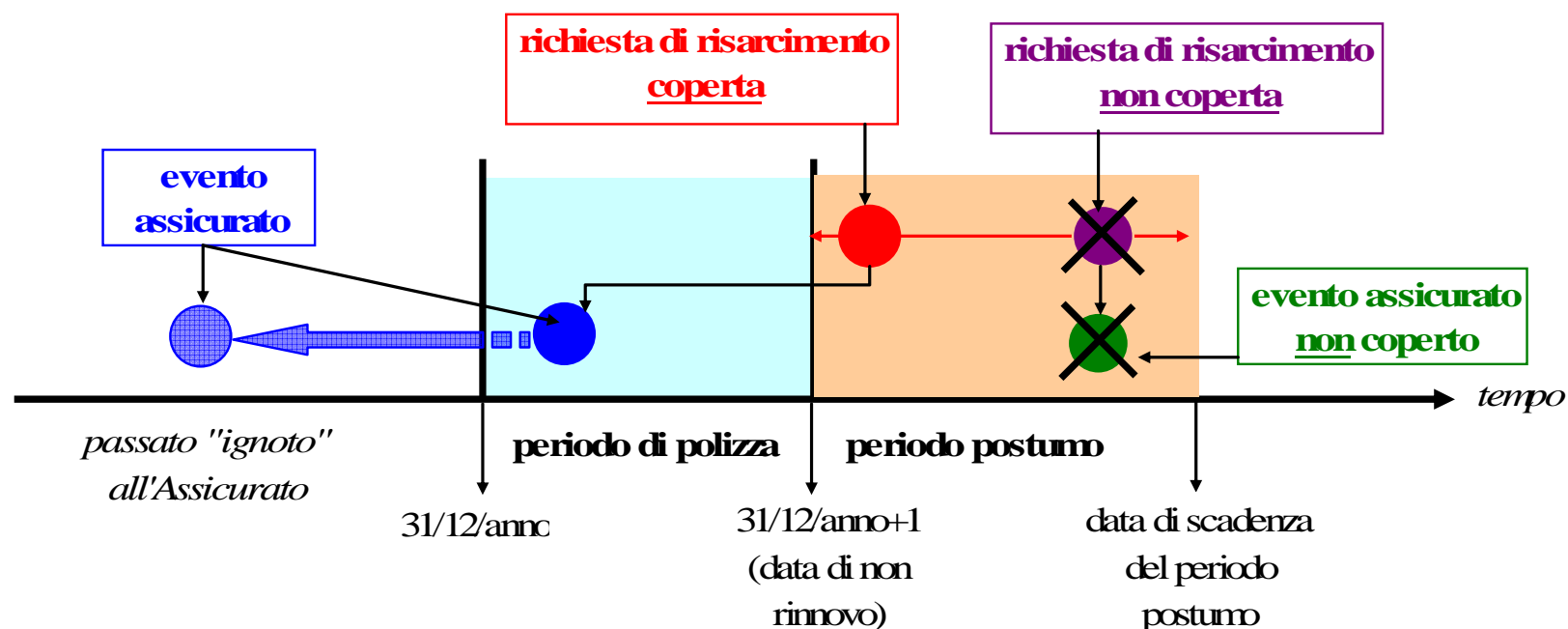
La polizza RC Amministratori (D&O)

Claims Made con limite di retroattività



La polizza RC Amministratori (D&O)

*Operatività della garanzia postuma in polizza
D&O non rinnovata*



La garanzia RC Professionale

Peculiarità della RC Professionale in generale

- Garanzia assicurativa per perdite patrimoniali arrecati a Terzi;
- Professioni tipiche e atipiche (aspetto dell'individuazione del connotato della professionalità);
- Livello di diligenza richiesto all'Assicurato (non quello del buon padre di famiglia, ma quello richiesto dalla natura dell'incarico e dalle norme e conoscenze specifiche applicabili al contesto in esame);
- Obbligazione di mezzi e non di risultati;
- Possibilità di assicurare i danni di tipo sanzionatorio (multe e sanzioni di tipo fiscale) inflitti a terzi a causa di errore o omissione del Professionista/Assicurato.

La garanzia RC Professionale

Principali elementi da ricercare nella garanzia RC Professionale per Fondi Pensione

- Estensione della qualifica di Assicurato a tutti i Dipendenti;
- Possibilità di assicurare i soggetti "apicali" per il dolo dei Dipendenti (di cui devono rispondere tali soggetti e la Contraente stessa);
- Prevedere estensioni d'uso tipiche delle polizze RC Professionale, quali "danni a Terzi da distruzione o perdita di documenti e/o registri/archivi";
- Abrogazione in caso di sinistro di scoperti percentuali, di entità indeterminata e di ammontare potenzialmente elevato.

Peculiarità convenzione D&O Assiteca per Assofondi

Principali plus della convenzione Assiteca

- Assiteca affianca Assofondi nella ricerca delle soluzioni ottimali per assicurare la **Responsabilità Civile degli Amministratori** dei Fondi Pensione compresa la **Responsabilità Professionale** connessa alla gestione dei Fondi stessi.
- Dopo aver studiato e realizzato una copertura assicurativa ad hoc completa e concorrenziale, garantita dai Lloyd's, oggi grazie anche alla partnership con **Chartis Europe**, compagnia leader al mondo nei rischi D&O e RC Professionale, abbiamo ulteriormente perfezionato la copertura, ottenendo considerevoli migliorie.

Peculiarità convenzione D&O Assiteca per Assofondi

Principali plus della convenzione Assiteca

1. Definizioni ampie ed esaustive di: Assicurato, Atto Illecito, Richiesta di Risarcimento;
2. Esclusioni ridotte al minimo richiesto dal mercato.

Numerose estensioni di garanzia personalizzate:

- Estensione territoriale Mondo intero (esclusi solo USA e Canada);
- **Nessuna franchigia;**
- **Retroattività illimitata;**
- Garanzia postuma fino a 5 anni attivabile dal Fondo in caso di mancato rinnovo della polizza;
- Postuma gratuita di 5 anni per Amministratori ritirati per naturale scadenza del mandato, in caso di non rinnovo della polizza;

Peculiarità convenzione D&O Assiteca per Assofondi

Principali plus della convenzione Assiteca (*continua.....*)

- Estensione alle spese per il ripristino dell'immagine dell'Assicurato a seguito di sinistro;
- Deroga favorevole per le spese di difesa legale (utilizzabile non solo il quarto del massimale, per di più in eccesso, ma l'intero massimale per perdite pecuniarie, qualora l'entità delle spese legali lo richieda);
- Tacito rinnovo, per alleggerire gli adempimenti e gli oneri gestionali a carico della Contraente per il rinnovo della copertura alle scadenze annuali;
- Inclusione in copertura di nuove società controllate della Contraente (non quotate, non in liquidazione, fino al 40% del Totale Attivo della Contraente, non appartenente al settore finanziario).

Roma, 31 gennaio 2011

Peculiarità convenzione D&O Assiteca per Assofondi

Estensione “RC Professionale”

- Oltre alla garanzia D&O, la convenzione Assiteca per Assofondi prevede la possibilità di attivare, con sovrappremio, anche un'apposita estensione **RC Professionale** con i seguenti plus:
 - **massimale dedicato**;
 - estensione della qualifica di Assicurato a tutti i Dipendenti del Fondo;
 - **estensione** con sottolimito di € 250.000 per sinistro e per anno alle richieste legate a **dolo dei Dipendenti**, di cui debbano rispondere soggetti apicali e/o il Fondo stesso. Operatività di una franchigia fissa di importo contenuto, pari a € 2.500 per sinistro;

Peculiarità convenzione D&O Assiteca per Assofondi

Estensione "RC Professionale"

(continua.....)

- **estensione** di garanzia ai danni derivanti da "Perdita di documenti": senza sottolimito (operante a II° rischio in caso di presenza e copertura di altra polizza specifica per questo rischio, a I° rischio per le fattispecie non previste dall'altra polizza);
- **estensione** della garanzia alle spese sostenute per la sostituzione o il restauro dei documenti perduti o danneggiati con sottolimito di € 250.000 per sinistro e per anno.

Modalità operative della Convenzione

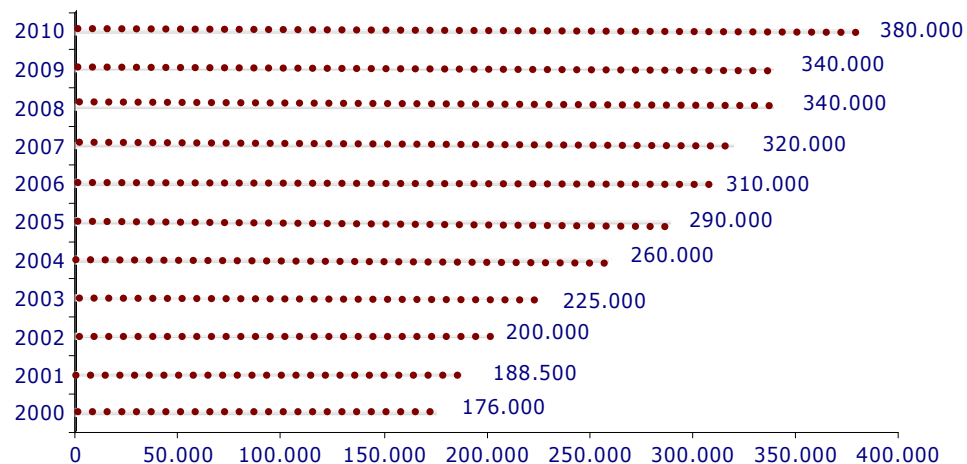
- **Cosa fare per avere una quotazione, senza alcun impegno?**
- **Cosa fare in caso di sinistro?**

Il Gruppo Assiteca

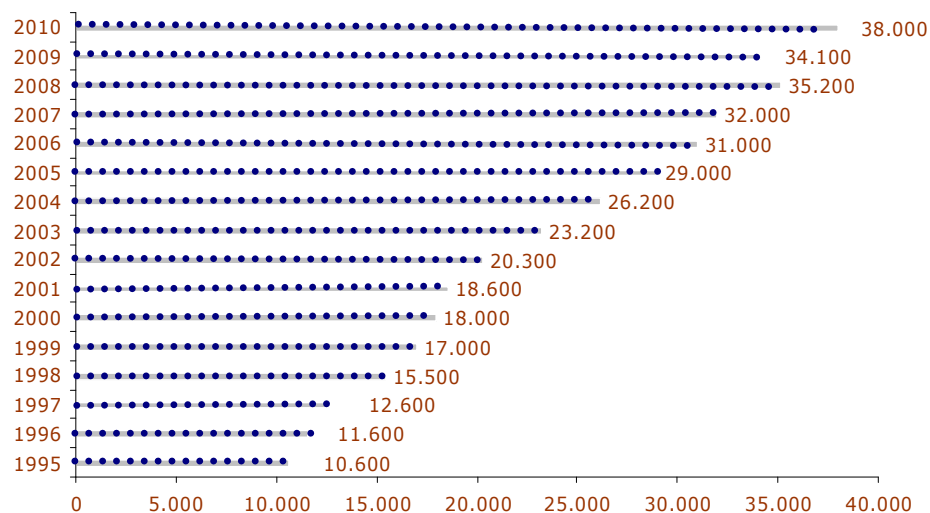
- Costituito nel 1982, Assiteca è oggi tra i primari gruppi di brokeraggio assicurativo in Italia.
- La sua attività consiste sia nella consulenza e intermediazione assicurativa, sia nell'analisi tecnica dei rischi aziendali.
- I fondatori di Assiteca ancora oggi detengono la maggioranza delle quote azionarie della società, garantendo l'assoluta autonomia da enti ed istituti e la più completa libertà operativa.
- Assiteca ha ottenuto con Det Norske Veritas la **Certificazione di Qualità** UNI-EN-ISO 9001/2008.

Il Gruppo Assiteca – i numeri

PREMI



PROVVIGIONI



Roma, 31 gennaio 2011

Il Gruppo Assiteca

- **I bilanci civilistico e consolidato di Assiteca sono certificati** sin dal 1985, a dimostrazione della trasparenza e correttezza di ogni operazione.
- Per l'anno fiscale 2002/2003, Assiteca ha presentato il suo primo **Bilancio Sociale**.
- Assiteca ha ottenuto i seguenti **riconoscimenti**:
 - Premio Databank "e-broker 2002" ad Assiteca e 6sicuro quale broker con la migliore presenza nel web.
 - Finalista all' "Oscar di Bilancio 2005"
 - MF Insurance Awards 2005:
 - Premio Insurance Elite quale miglior broker assicurativo.

Il Gruppo Assiteca – la presenza

- Il Gruppo Assiteca si avvale di oltre 400 tra dipendenti e collaboratori.
- **In Italia** è presente con proprie filiali in 20 città: Milano, Lecco, Torino, Genova, Verona, Manzano (UD), Piacenza, Modena, Cesena, Ancona, Pescara, Firenze, Prato, Livorno, Arezzo, Roma, Napoli, Salerno, Taranto, Palermo.
- **In Spagna** è presente a Madrid, Barcellona e Siviglia.
- Nel resto del mondo è presente in oltre 170 Paesi grazie al proprio network di partners e corrispondenti.

Il Gruppo Assiteca – le divisioni speciali

Le varie sedi italiane del Gruppo Assiteca ospitano divisioni create appositamente per curare al meglio le esigenze di specifiche tipologie di clientela o di particolari rami.

Le divisioni consentono di concentrare le migliori professionalità del gruppo a servizio delle esigenze della Clientela, nonché di gestire al meglio portafogli omogenei di rischio, aumentando visibilità e potere negoziale sul mercato assicurativo a beneficio sempre della Clientela.

Tra le principali divisioni si segnalano:

- Divisione Tecnica - Teca, con sede a Milano
- Divisione Trasporti, con sede a Genova
- Divisione Grandine e Rischi Agricoli, con sede a Verona
- Divisione Crediti, con sede a Prato
- **Divisione Fondi Pensione ed Enti Paritetici, con sede a Pescara.**

Roma, 31 gennaio 2011

La Divisione Fondi Pensione ed Enti Paritetici

La Divisione Fondi Pensione ed Enti Paritetici, con sede a Pescara, è così strutturata :

- Coordinatore e Responsabile di Filiale:
Dr. Roberto Perla
- Account Executive: Giuseppe Di Tommaso
- Account Junior: Annamaria Colangelo
- Assistente Gestionale: Maddalena Di Credico
- Assistente Contabile: Iolanda Lorenzi
- Ufficio Sinistri: Annamaria Angius

GRAZIE

Roberto Perla - *Responsabile filiale*
mobile 348.3967190 - roberto.perla@assiteca.it

Giuseppe Di Tommaso - *Account Executive*
mobile 348.3967191 - giuseppe.ditommaso@assiteca.it

ASSITECA SpA
Via Firenze, 4 - 65121 – Pescara
Tel. 085.27444

Roma, 31 gennaio 2011

ASSITECA
Broker internazionale dal 1982