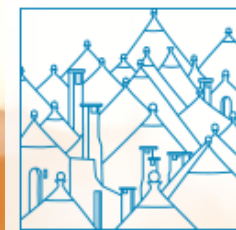


# Eco-sisma-bonus



rischio o opportunità?



**OIBA**  
ORDINE DEGLI INGEGNERI  
della Provincia di Bari

.....  
**Organizza**

In collaborazione con

**prob**roker®

## Programma:



### Programma:

Introduzione e saluti: *Prof. Ing. Vitantonio Amoruso, **Presidente OIBA***

Responsabile scientifico: *Ing. Daniele Marra, **Consigliere OIBA***

Moderatore: *Ing. Angelo Lobefaro, **Vicepresidente OIBA***

### Relatori:

#### **Filippo Moschetti**

*Broker Assicurativo, Amministratore Probroker Srl – **Consulente OIBA***

- La polizza di RC Professionale
- Le novità assicurative introdotte a seguito del D.L. 34/2020 (Decreto Rilancio)
- Le soluzioni assicurative offerte dal mercato

#### **Francesco Marotta**

*Underwriter presso Link Underwriting Agency Srl*

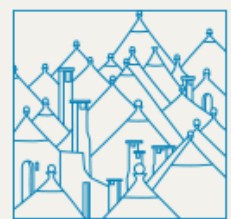
- La polizza di Tutela Legale

#### **Antonio Invernici**

*Direttore Centrale presso Blue Underwriting Agency Srl*

- La polizza per l'asseveratore

Argomenti:



**OIBA**  
ORDINE DEGLI INGEGNERI  
della Provincia di Bari

pr**o**broker®

- 1 Il rischio Professionale
- 2 Opportunità e rischi legati all'Ecobonus
- 3 Soluzioni assicurative per l'Ecobonus e Sismabonus
- 4 La Copertura di Tutela Legale

# Il rischio Professionale

- Quando scatta la Responsabilità Professionale?
- Perché stipulare una polizza di RC Professionale?
- Come funziona la polizza di RC Professionale?

## Quando scatta la responsabilità PROFESSIONALE?



pr**o**broker®

### In forza di cosa posso essere chiamato a risarcire un terzo?

#### Art. 1218 e 2043 Codice Civile

- Il debitore che non esegue esattamente la prestazione dovuta è tenuto al risarcimento del danno, se non prova che l'inadempimento o il ritardo è stato determinato da impossibilità della prestazione derivante da causa a lui non imputabile (**1218 c.c.**)
- Qualunque fatto doloso o colposo, che cagioni ad altri un danno ingiusto, obbliga colui che ha commesso il fatto a risarcire il danno (**2043 c.c.**).
- **La responsabilità è diretta, personale ed illimitata.**

### Per quanto tempo il terzo danneggiato può agire nei miei confronti?

#### Art. 2946 e 2947 Codice Civile – Prescrizione al diritto al risarcimento

- In caso di **responsabilità contrattuale** (ex art. 1218 c.c.), l'onere della prova è in capo al debitore, il diritto al risarcimento si prescrive in **10 anni**.
- In caso di **responsabilità extracontrattuale** (ex art. 2043 c.c.), l'onere della prova è in capo al danneggiato, il diritto al risarcimento si prescrive in **5 anni**;

*La prescrizione comincia a decorrere dal giorno in cui il diritto può essere fatto valere (art. 2935 c.c.). Tuttavia secondo l'orientamento prevalente della cassazione la prescrizione del diritto al risarcimento del danno determinato da fatto illecito "decorre dal momento in cui il danno si manifesta all'esterno divenendo oggettivamente percepibile e conoscibile".*

Quando scatta la responsabilità  
**PROFESSIONALE?**



pr**o**broker®

**Rispondo solo della parte di danno da me cagionata?**

**Art. 2055 Codice Civile – Responsabilità solidale**

Se il fatto dannoso è imputabile a più persone, tutte sono obbligate in solido al risarcimento del danno. Colui che ha risarcito il danno ha regresso contro ciascuno degli altri, nella misura determinata dalla gravità della rispettiva colpa e dall'entità delle conseguenze che ne sono derivate. Nel dubbio, le singole colpe si presumono uguali.

**Il terzo danneggiato può scegliere indifferentemente di agire contro di me per farsi liquidare l'intero danno, a prescindere dal grado di mia responsabilità** (piuttosto che agire verso committente, progettisti, impresa, fornitori, collaudatori, responsabili per la sicurezza, manutentori, ecc.).

**Come si è espresso il CNI in relazione alla responsabilità solidale?**

Il CNI ha preso posizione in ordine al delicato rischio della responsabilità solidale, con diverse circolari fra le quali la **804/XVIII Sess. 2016**, sensibilizzando gli iscritti sulla necessità che tale rischio sia ben assicurato.



Perché stipulare una polizza di RC  
PROFESSIONALE?



**OIBA**  
ORDINE DEGLI INGEGNERI  
della Provincia di Bari

pr**o**broker®

### Perché devo stipulare una polizza assicurativa per la RC Professionale?

- dal **13 agosto 2013** è entrato in vigore l'obbligo della stipula di una polizza di RC Professionale. In particolare l'art.5 del DPR 137/2012, in attuazione dell'art. 3, comma 5, lettera e, del D.L. 138/11, sancisce che **"a tutela del Cliente il professionista è tenuto a stipulare idonea assicurazione per i rischi derivanti dall'esercizio dell'attività professionale"**.
- è soggetto all'obbligo di stipula chiunque, **anche occasionalmente**, presti la propria **opera professionale in forma autonoma** (circ. centro studi CNI)
- la mancata stipula della polizza comporta un **illecito disciplinare**

### A chi devo comunicare gli estremi della mia polizza?

- il Decreto Legge 24 gennaio 2012 nr.1, all'art. 9, comma 3, ha sancito inoltre che **"Il professionista deve ...omissis... dal momento del conferimento alla conclusione dell'incarico ...omissis... indicare i dati della polizza assicurativa per i danni provocati nell'esercizio dell'attività professionale, il relativo massimale ed ogni variazione successiva"**.
- vi sono pareri che identificano nel **mancato adempimento** di tale prescrizione la possibilità che sia mossa **eccezione a mente dell'art. 1460 c.c.**

## Come funziona la polizza RC PROFESSIONALE?



**OIBA**  
ORDINE DEGLI INGEGNERI  
della Provincia di Bari

pr**o**broker®

### Cosa va considerato durante la stipula di una polizza di RC Professionale?

Al fine di tenere indenne il patrimonio del professionista, va stipulata una adeguata copertura assicurativa che:

- identifichi in modo chiaro il **“perimetro” entro il quale la copertura è necessario sia prestata** (es. includere sicurezza, grandi opere...).
- copra un **massimale idoneo**, rispetto al rischio professionale corso;
- abbia una **retroattività sufficiente** a coprire errori pregressi;
- copra la **responsabilità solidale**;
- mi consenta di capire in maniera chiara **cosa è escluso** e quali sono le attività che svolgo che potrebbero non essere assicurate;
- se per alcuni danni esistono dei sottolimiti (c.d. **sottomassimali**).
- avvalersi di un **consulente assicurativo professionale e competente**.
- Bisogna comprendere se esistono ed in che misura **franchigie e scoperti** (lo scoperto è un importo variabile in percentuale rispetto al danno, la franchigia è un importo fisso che rimangono in capo all'assicurato in caso di sinistro).
- che siano coperti i **danni patrimoniali e non patrimoniali** diretti, indiretti e/o consequenziali.





## Come funziona la polizza RC PROFESSIONALE?



**OIBA**  
ORDINE DEGLI INGEGNERI  
della Provincia di Bari

pr**o**broker®

### Quale polizza di RC Professionale offre maggiori strumenti di tutela?



Esistono due formule sul mercato assicurativo:

**Polizza rischi nominati**: tipica del mercato assicurativo italiano. **Vengono coperte tutte le garanzie espressamente nominate.** Ha una strutturazione più complessa e rigida che non si adatta automaticamente nel caso in cui cambino norme, solitamente prevede massimali e **sottomassimali** (ovvero delle riduzioni del massimale operante per alcune garanzie). **In tal caso bisogna prestare la massima attenzione alle delimitazioni degli ambiti di operatività.**



**Polizza ALL RISKS (tutti i rischi)**: tipica del mercato anglosassone. **Garantisce eventuali danni arrecati a terzi derivanti dall'esercizio di attività previste dalle Leggi e dai Regolamenti che disciplinano la professione di ingegnere ed architetto, ad eccezione di quanto esplicitamente escluso** dal contratto, ovvero garanzie non attivate al momento della stipula. In caso di controversia, ove si è assicurati con una polizza ALL RISKS vi sarà il massimo grado di tutela, poiché vi è l'inversione dell'onere della prova: è l'assicuratore a dover dimostrare che il danno non rientra in garanzia, non l'assicurato (come invece nelle polizze a rischi nominati). Inoltre se cambia una legge o un regolamento la polizza ALL RISKS automaticamente la recepisce.

# Come funziona la polizza RC PROFESSIONALE?



## Che tipo di danni si possono cagionare ad un terzo?



## Come funziona la polizza RC PROFESSIONALE?



pr**o**broker®

### Cosa sono le perdite patrimoniali?

Il **danno patrimoniale** è quello che comporta una perdita economica. Può essere essenzialmente di due tipi: **spese necessarie per riparare il danno** (il cosiddetto **danno emergente**) ovvero **impossibilità di produrre reddito** (il **lucri cessante**). Ove venga riconosciuto il diritto del reclamante, questi due elementi saranno tenuti in considerazione per quantificare l'entità di un eventuale risarcimento.

#### Esempio di PERDITE PATRIMONIALI:

- Mancata rispondenza delle opere, mancato rispetto di norme, interruzione di attività...
- Perdita del diritto ad aderire al bonus del 110% da parte del committente, derivante da errore o omissione del tecnico asseverante
- L'apertura di un nuovo albergo subisce un grosso ritardo a causa di un errore da parte del D.L. Il committente fa una richiesta di un risarcimento danni in ragione della perdita di profitto.

## Come funziona la polizza RC PROFESSIONALE?



**OIBA**  
ORDINE DEGLI INGEGNERI  
della Provincia di Bari

pr**o**broker®

### Cosa si può solitamente assicurare e cosa no in ambito di RC Professionale?



COLPA LIEVE



COLPA GRAVE



DOLO



RESPONSABILITA' CONTRATTUALE ED EXTRA CONTRATTUALE



OBBLIGHI CONTRATTUALI STABILITI FRA LE PARTI



SANZIONI COMMINATE AI TERZI PER RESPONSABILITA' DELL'ASSICURATO



SANZIONI DIRETTE ALL'ASSICURATO STESSO



## Come funziona la polizza RC PROFESSIONALE?



pr**o**broker®

### Come funziona l'insorgenza di un sinistro o di una circostanza?

In ambito di professioni tecniche, da quando si commette l'errore o l'omissione che ha originato il danno, alla insorgenza del danno stesso, può passare anche molto tempo (anche molti anni). Come detto la prescrizione quinquennale, "decorre dal momento in cui il danno si manifesta all'esterno divenendo oggettivamente percepibile e conoscibile". Pertanto nel frattempo potrebbero essersi avvicinati diversi assicuratori, oppure passate diverse annualità con lo stesso assicuratore prima della contestazione. L'insorgenza dell'azione giudiziaria potrebbe essere ancora successiva. In tutto ciò è fondamentale la gestione della vertenza anche dal punto di vista assicurativo, a pena di **decadenza del diritto**.



Quando fare denuncia? A quale assicuratore? E' poi opportuno passare all'Assicuratore "C"?

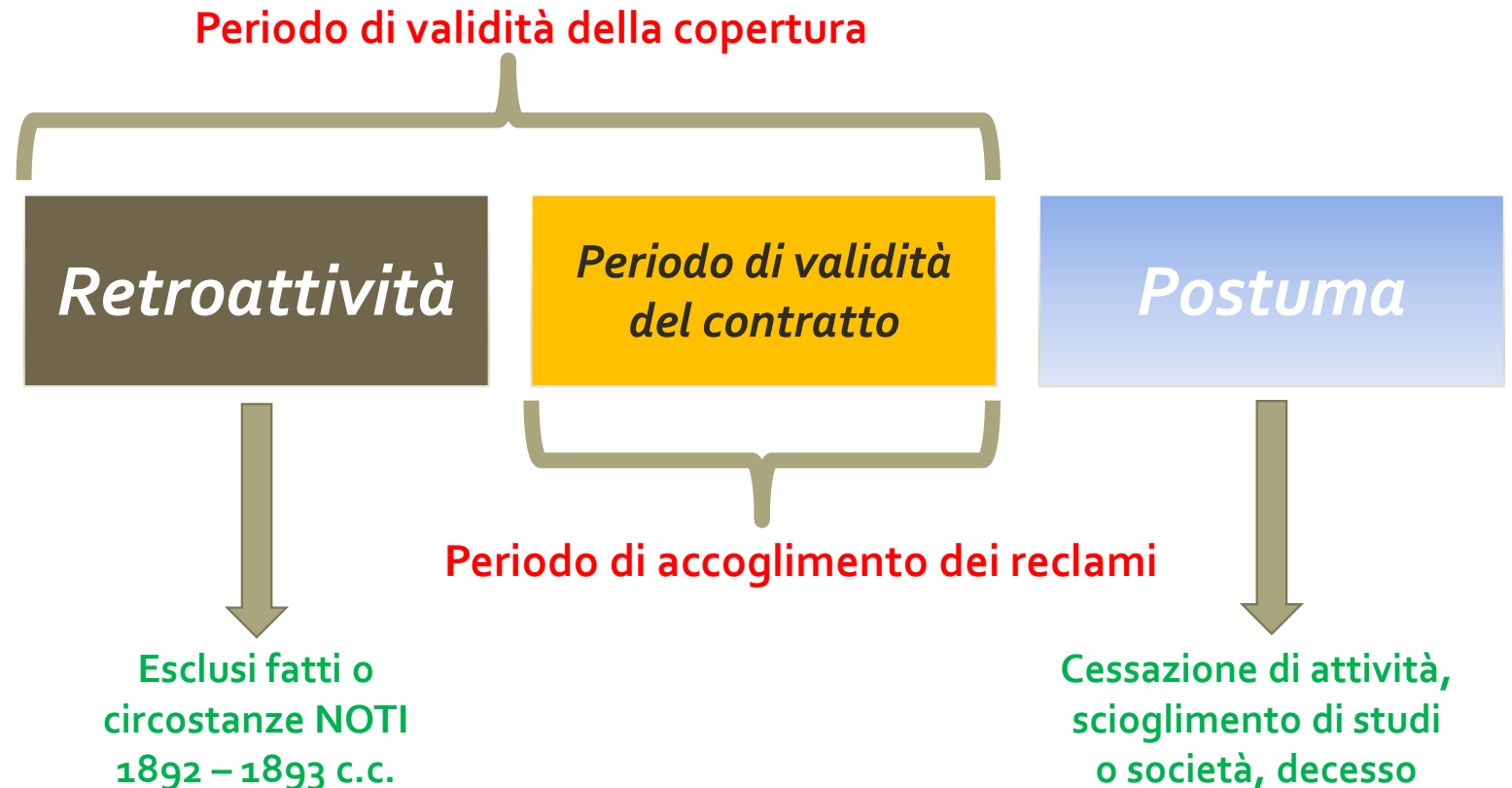
## Come funziona la polizza RC PROFESSIONALE?



pr**o**broker®

### Qual'è la forma assicurativa delle polizze di RC Professionale?

La **Claims Made** (traducibile con "a richiesta fatta"), è uno dei due regimi ai quali può essere assoggettate le polizze, ma è quello che va per la maggiore negli ultimi quindici/venti anni in ambito assicurativo. Con esso l'assicuratore si impegna a mantenere indenne l'assicurato se la RICHIESTA di risarcimento del terzo danneggiato (e non necessariamente l'evento) è pervenuta in costanza di polizza, ovvero:



## Come funziona la polizza RC PROFESSIONALE?

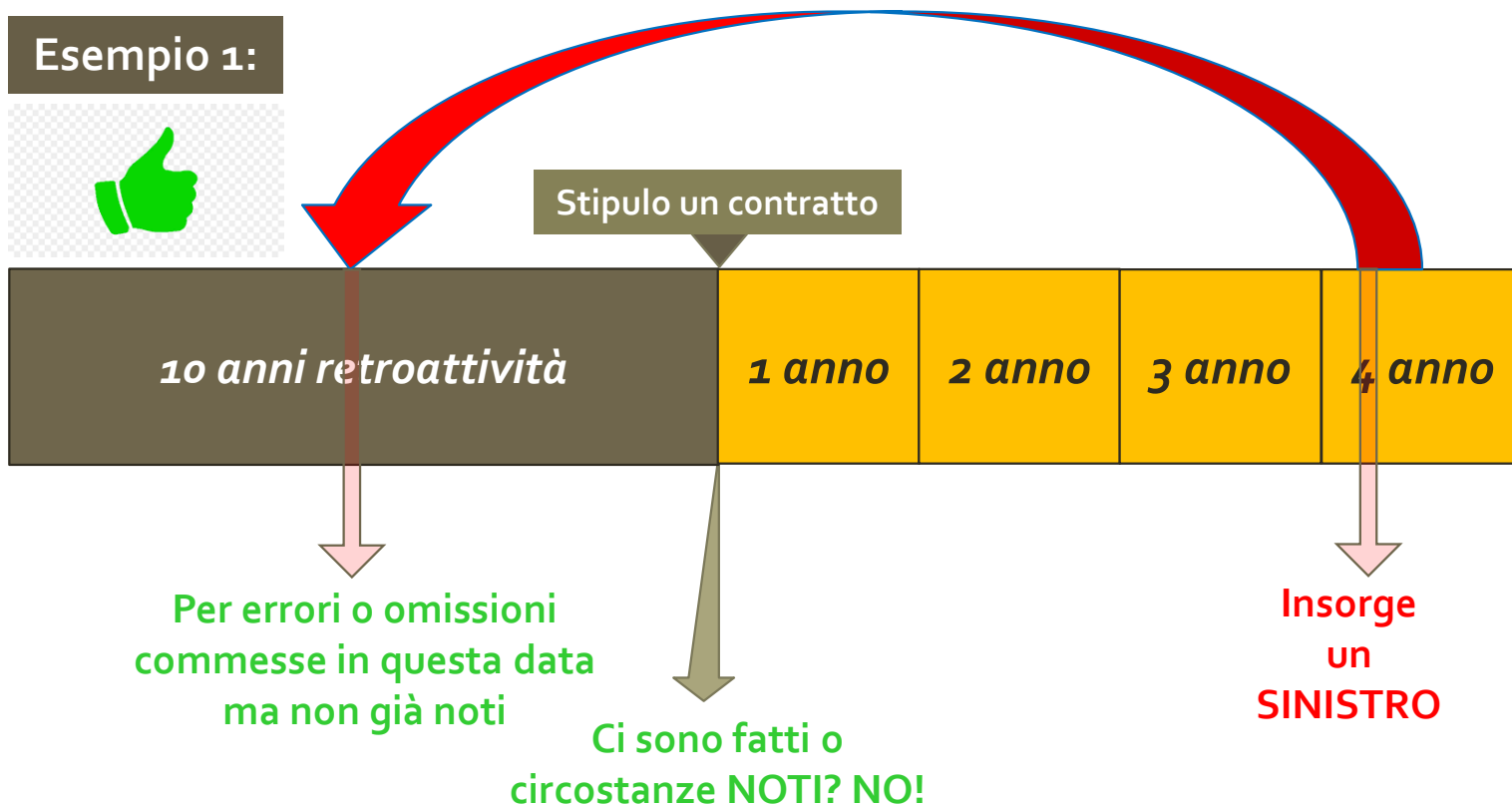


pr**o**broker®

### Quando un sinistro viene accolto e gestito senza problemi?

Non è in alcun modo possibile ritenere in garanzia fatti, circostanze, episodi avvenuti in passato e già noti che potrebbero (o avrebbero potuto) generare una richiesta di risarcimento. Per questo **motivo in regime di claims made diventa FONDAMENTALE una volta accortisi di un fatto potenzialmente dannoso, darne subito avviso all'assicuratore** e aprire un sinistro.

#### Esempio 1:



## Come funziona la polizza RC PROFESSIONALE?



pr**o**broker®

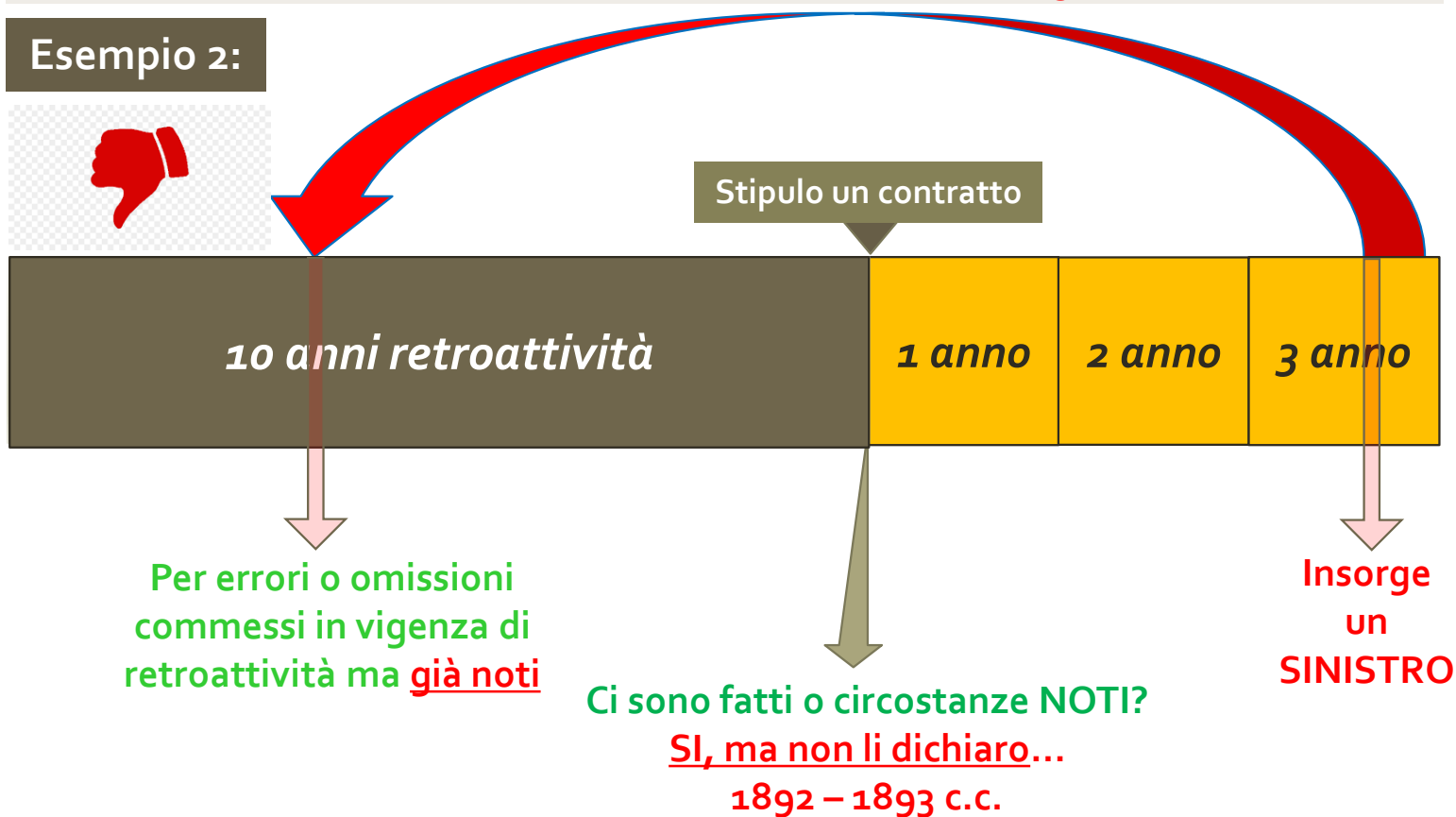
Video-pillole sulle circostanze note. Si ringrazia la Dott.ssa Simona Biondi della AEC UNDERWRITING Spa.

<https://www.youtube.com/watch?v=Qy5Diz40040>

### Quando un sinistro potrebbe essere respinto?

Se ad esempio vi sono **circostanze note** al momento della stipula del contratto e non dichiarate. In un contratto in regime claims made, **viene richiesto di dichiarare se sia o meno a conoscenza di fatti o circostanze dalle quali potrebbe potenzialmente insorgere un sinistro**. Ove ve ne siano e si ometta di dichiararle ed in relazione ad esse dovesse insorgere un sinistro, saranno attivate le previsioni dell'art. 1892 e 1893 C.C. **Il questionario assuntivo è parte integrante del contratto.**

#### Esempio 2:





## Come funziona la polizza RC PROFESSIONALE?



**OIBA**  
ORDINE DEGLI INGEGNERI  
della Provincia di Bari

pr**o**broker®

### Esistono delle clausole di salvaguardia nel caso di tardiva denuncia?

Le polizze più performanti offerte in ambito di mercato All Risks (non tutte quindi), hanno delle efficientissime **clausole di salvaguardia** che le rendono maggiormente performanti in caso di sinistro.

**Deeming clause**, che obbliga l'Assicuratore che opera in Claims Made ad accettare le denunce cautelative come sinistri regolarmente denunciati.

La clausola **continuous cover**, che **obbliga gli Assicuratori ad indennizzare l'Assicurato anche per le richieste di risarcimento derivanti da circostanze note precedentemente alla decorrenza della polizza e non denunciate**, purché vi sia continuità di copertura con il medesimo assicuratore. Tuttavia **possono essere previsti comunque scoperti nel caso di denuncia tardiva**.



# Decreto Rilancio

- Opportunità e rischi legati all'Ecobonus
- Soluzioni assicurative per l'Ecobonus e Sismabonus



## ECOBONUS



**OIBA**  
ORDINE DEGLI INGEGNERI  
della Provincia di Bari

pr**o**broker®

### Decreto 34/2020 (c.d. Decreto Rilancio): opportunità o potenziale rischio?

Il decreto n. 34/2020 contiene previsioni normative in relazione a bonus legati all'efficientamento energetico di edifici (c.d. ecobonus) che, sebbene rappresentino una indubbia opportunità di ripresa per il settore delle costruzioni e per la sua filiera, hanno tuttavia introdotto una serie di obblighi in capo ai tecnici asseveratori, ma soprattutto di responsabilità.

Tutto parte dal fatto che *“qualora sia accertata la mancata sussistenza, anche parziale, dei requisiti che danno diritto alla detrazione d'imposta, l'Agenzia delle Entrate provvede al recupero dell'importo corrispondente alla detrazione non spettante nei confronti del beneficiario della detrazione stessa (art. 121, comma 5), maggiorata degli interessi per ritardata iscrizione a ruolo (art. 20 del D.P.R. n. 602/1973) e della sanzione per omesso o tardivo versamento (art. 13 del D.Lgs. n. 472/1997).”*

Ove sia accertato il concorso nella violazione (art. 9, comma 1, D.Lgs. n. 472/1997) anche il **fornitore** che ha applicato lo sconto o il **cessionario del credito**, o il **tecnico asseveratore** possono essere chiamati a rispondere solidalmente con il beneficiario della detrazione, tanto per la sanzione, quanto per la detrazione illegittimamente operata e per i relativi interessi.



# ECOBONUS



**OIBA**  
ORDINE DEGLI INGEGNERI  
della Provincia di Bari

pr**o**broker®

## Ecobonus: quali le principali insidie?

Nel caso in cui l'Agenzia delle Entrate recuperi la detrazione indebitamente operata, come si comporterà la Compagnia di Assicurazione?

- verrà valutato se il rischio rientri nelle garanzie prestate dalla polizza.
- Se rientra in garanzia la polizza opererà sia ove si tratti tanto di colpa lieve quanto di colpa grave.
- La polizza non opererà ove è stato commesso **DOLO** ed il tecnico asseverante dovrà rispondere con il proprio patrimonio.
- L'**importo delle sanzioni** varia a seconda dell'irregolarità commessa. Se il **credito d'imposta è esistente ma non spettante**, la sanzione è pari al **30% del credito utilizzato**. Nel caso di **credito inesistente**, la **sanzione va dal 100% al 200%** del credito erogato senza possibilità di effettuare un pagamento agevolato. In questo caso cessionario e fornitore rispondono in solido con il beneficiario del superbonus.



## ECOBONUS



pr**o**broker®

### Come evitare le insidie?

Il tecnico non deve dimenticare di agire in totale autonomia tanto verso il committente, quanto verso le imprese (bisogna prestare attenzione ad una sorta di **general contractor camuffato**) e che qualsiasi asseverazione, dichiarazione, attestazione da egli resa dovrà essere quanto più possibile coerente con la realtà.

In più va prestata estrema attenzione ai contratti sottoscritti con il committente poiché nel caso in cui assuma obblighi ai quali non può adempire, essi non saranno coperti dalla polizza professionale, che invece scatta in casi di errori ed omissioni.

La norma è molto complessa, gli **interpelli** posti all'Agencia delle Entrate – peraltro – sono relativi a singoli casi specifici. In una dichiarazione rilasciata sulla stampa nazionale, il Direttore dell'Agencia ha dichiarato che gli interpelli vanno applicati su casi esattamente omogenei, non possono essere oggetto di interpretazione.

**La cosa importante è una coprire il rischio dal punto di vista assicurativo a tutto tondo, aggiungendo una ottima polizza di tutela legale.**



# ECOBONUS



**OIBA**  
ORDINE DEGLI INGEGNERI  
della Provincia di Bari

pr**o**broker®

## Quali sono i rischi in capo ai tecnici asseveranti?

**RESPONSABILITA' PENALE:** L'art. 481 del Codice Penale stabilisce che "Chiunque, nell'esercizio di una professione sanitaria o forense, o di un altro servizio di pubblica necessità, attesta falsamente, in un certificato, fatti dei quali l'atto è destinato a provare la verità, è punito con la reclusione fino a un anno o con la multa da € 51 a € 5.161". Essa rientra nell'ambito della copertura di tutela legale (se attivata) ad esclusione del DOLO che è **SEMPRE escluso** dalle copertura assicurativa.

**RESPONSABILITA' CIVILE:** risarcimento del danno, cioè della perdita del beneficio. Questo potenzialmente potrebbe rientrare nella copertura assicurativa della specifica Polizza per Asseveratore e nella copertura di tutela legale (in entrambi i casi **ad esclusione del DOLO**).

### QUALI RISCHI?

**RESPONSABILITA' AMMINISTRATIVA:** l'asseverazione infedele è sanzionata, a mente dell'art. 119 – comma 14 – Decreto 34/2020, con sanzione pecuniaria da € 2.000 a € 15.000, **le sanzioni a carico del contraente sono escluse da ogni copertura assicurativa.**

**RESPONSABILITA' DISCIPLINARE:** comunicazione all'Ordine di appartenenza dell'illecito penale, **azione di responsabilità disciplinare**. Un altro esempio è il prestare la propria opera professionale a titolo gratuito (ad esempio nello studio di fattibilità dell'ecobonus).



# ECOBONUS



**OIBA**  
ORDINE DEGLI INGEGNERI  
della Provincia di Bari

pr**o**broker®

## Dove dichiaro di aver ottemperato al bisogno assicurativo?

Il tecnico abilitato, al fine di poter presentare una asseverazione all' ENEA che consenta al committente di poter fruire la detrazione in caso di cessione del credito, deve dichiarare

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI ATTO DI NOTORIETÀ  
(articoli 47, 75 e 76 del D.P.R. n. 445 del 28 dicembre 2000)

Asseverazione di cui al comma 13 dell'art. 119 del D.L. n. 34/2020, resa ai sensi dell'articolo 2, comma 7, lettera b), del Decreto "Asseverazioni"

Nel modello di asseverazione al punto 3.2.1. è previsto quanto segue:

- a garanzia della presente asseverazione è stata stipulata a proprio nome ed esclusivamente per le finalità di cui al comma 14 del dell'art. 119 del D.L. 34/2020, la polizza assicurativa n. \_\_\_\_\_ con la compagnia assicuratrice \_\_\_\_\_, regolarmente autorizzata da \_\_\_\_\_, per un importo di lavori pari a \_\_\_\_\_<sup>26</sup> euro di cui si allega copia e che
- la stessa polizza è stata utilizzata per altre asseverazioni rese sempre ai sensi del comma 13 dell'art. 11° del D.L. 34/2020 per un importo complessivo pari a: \_\_\_\_\_ euro. Indicare i codici ENEA delle eventuali precedenti asseverazioni:
  - 1) Cod. \_\_\_\_\_, importo assicurato: \_\_\_\_\_ euro;
  - 2) Cod. \_\_\_\_\_, importo assicurato: \_\_\_\_\_ euro;
  - 3) Cod. \_\_\_\_\_, importo assicurato: \_\_\_\_\_ euro;
 (aggiungere le righe necessarie);

Quindi si desume che la POLIZZA:

- vada **stipulata a proprio nome**, quindi a nome della persona fisica che assevera (**escludendo contraenza a nome di società e studi associati**)
- debba essere **stipulata ESCLUSIVAMENTE per le finalità di cui ...omissis... al D.L. 34/2020** (pertanto **non è contemplata la possibilità di utilizzare una polizza che copra anche altre attività**, come ad esempio la polizza Professionale);



# ECOBONUS



pr**o**broker®

## Cosa vuol dire massimale adeguato al numero di asseverazioni?

Nel caso di asseverazioni relative alla **riqualificazione energetica** l'art.4 lettera h, D.L 19 marzo 2020 nr. 34 parla come da stralcio che segue di **MASSIMALE ADEGUATO**.  
**Ma cosa in effetti si intende per adeguato???**

h) che, alla data di presentazione dell'asseverazione, il massimale della polizza di assicurazione e' adeguato al numero delle attestazioni o asseverazioni rilasciate e agli importi degli interventi oggetto delle predette asseverazioni o attestazioni e, comunque, non inferiore a 500 mila euro;

Non avendo la Legge delineato in maniera chiara la questione, come tanti altri ambiti operativi essa rimarrà in un cono d'ombra. Possiamo solo ipotizzare, senza possibilità di offrire alcun punto fermo ad oggi in ordine a questo punto, che sia opportuno considerare al fine della determinazione del massimale:

1. Valore **totale dell'importo asseverato** (ovvero nel caso in cui la polizza ne copra una moltitudine, la somma di più asseverazioni se coperte dalla medesima polizza);
2. Al quale andrebbe sommato un importo per coprire **multe, sanzioni e interessi** (comminate al committente, non al professionista perché come detto esse sono escluse). Sarà pertanto auspicabile avere un **massimale con un maggiore margine**, onde evitare sorprese. **Sarà comunque in capo al tecnico la scelta del massimale che riterrà più idoneo.**





# ECOBONUS



**OIBA**  
ORDINE DEGLI INGEGNERI  
della Provincia di Bari

pr**o**broker®

## Perché è sconsigliato utilizzare la polizza professionale per ECO-SiSMA-BONUS?

Poiché "il tecnico abilitato allega, a pena di invalidità dell'asseverazione medesima, copia della polizza di assicurazione, che costituisce parte integrante del documento di asseverazione", **bisogna essere sicuri che la scelta della polizza di RC Professionale per coprire il rischio asseverazione sia quella giusta.** A nostro pare non lo è, poiché **bisogna stipulare una polizza specifica con massimele DEDICATO!**

7 mil.

Immaginiamo un tecnico che debba fare molte **ASSEVERAZIONI** per un totale di 8 mil. di euro e decida di utilizzare la polizza professionale.

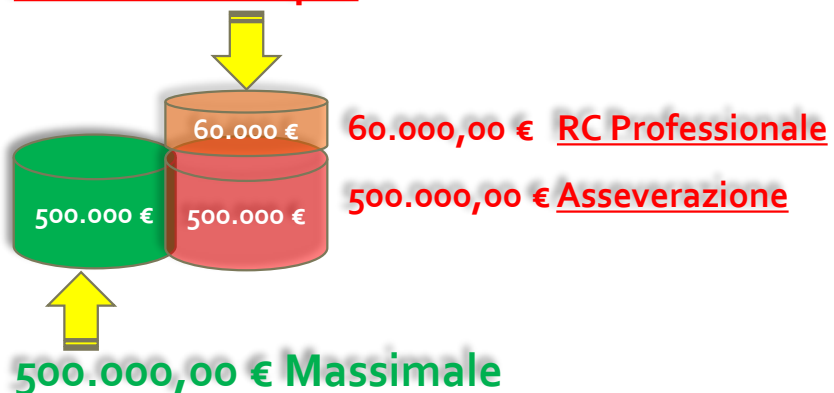
1 mil.

**1.000.000,00 € Massimale RC Professionale**

Il contraente sarà costretto a mantenere in piedi per 8 anni la medesima polizza, senza poter cambiare compagnia, senza poter ridurre il massimale (vedasi nelle slide precedenti il funzionamento del regime *claims made*). Quindi partirà un disagio ed un costo aggiuntivo ove abbia fatto più asseverazioni.

Immaginiamo il caso in cui un tecnico abbia un massimale di RC Professionale e decida di utilizzarlo per coprire anche l'asseverazione (nella maggior parte delle polizze ALL RISK si può fare), dichiarando che si tratta di un massimale **DEDICATO**:

### Sinistro multiplo nello stesso anno



E' pur vero che stipulando una polizza ALL RISK andremmo a coprire anche l'asseverazione. Tuttavia andremmo a fare una **dichiarazione falsa**, poiché il massimale di una polizza di RC Professionale non risponde solo per i danni derivanti dalla asseverazione, ma anche per quelli derivanti dall'attività.





## Polizze dedicate ECOBONUS SISMABONUS



pr**o**broker®

### Qual è la polizza dedicata per coprire le singole asseverazioni?

#### PRODOTTO STAND ALONE (singola asseverazione)

Il mercato assicurativo nazionale ed internazionale ha recepito il bisogno proveniente dal mondo dell'ingegneria per creare nuovi prodotti a copertura del rischio legato all'Ecobonus e Sismabonus.

Vi saranno due tipi di prodotti, uno che avrà come oggetto la **copertura del singolo progetto**, che come detto sarà sicuramente opportuno sia svincolare dalla polizza di RC Professionale.

Il prodotto per singolo lavoro prevederà – in linea teorica – un massimale non inferiore a € 500.000 e comunque pari al 110% del valore dell'asseverazione.

Cosa dovrà contenere il prodotto assicurativo:

- la possibilità di acquistare un periodo di osservazione di 10 anni (postuma);
- includere la responsabilità solidale;
- coprire le perdite patrimoniali.



## Polizze dedicate ECOBONUS SISMABONUS



pr**o**broker®

### Esiste una copertura dedicata che copra più asseverazioni?

#### PRODOTTO OPEN COVER (più asseverazioni)

La filosofia dei prodotti di questo genere sarà di acquistare preventivamente un massimale aggregato destinato ad essere vincolato alle singole asseverazioni (valore al 110%) che di volta in volta verranno sottratte dal massimale aggregato acquistato fino al suo esaurimento. Ad ogni richiesta di asseverazione in teoria verrà rilasciato un'appendice/certificato a premio zero.

Il prodotto open cover si adatta a tecnici abilitati che prevedono di svolgere un considerevole numero di asseverazioni.

I vantaggi rappresentati da questi prodotti solitamente saranno:

- Assenza premio minimo per singola asseverazione
- Utilizzo della capacità della polizza nella sua interezza
- Attivazione automatica della garanzia postuma
- Periodo di osservazione di 10 anni
- Responsabilità solidale
- Retroattività dall'entrata in vigore del decreto
- Gestione agile delle asseverazioni



# Polizze dedicate ECOBONUS SISMABONUS



**OIBA**  
ORDINE DEGLI INGEGNERI  
della Provincia di Bari

probroker®

## Quali soluzioni assicurative esistono a tutela del committente per ecosismabonus?

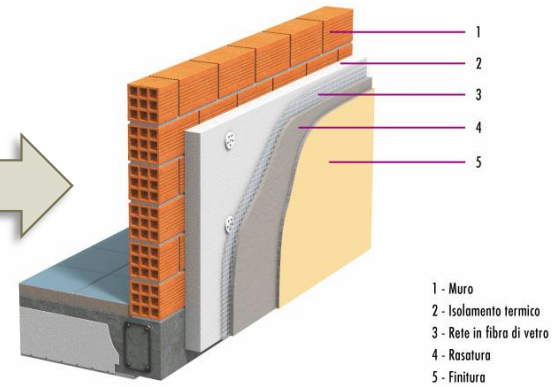


Polizza Postuma Decennale

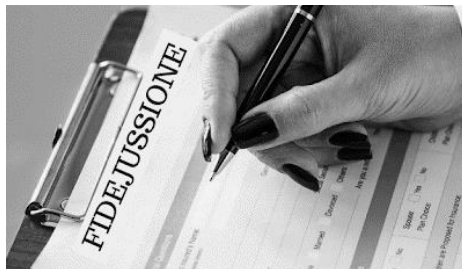


Polizza C.A.R. (Contractor All Risks)

**ASSICURAZIONI**



Polizza rimpiazzi e pose in opera



Cauzione da Performance



Cessione del credito a Compagnie di Assicurazioni





## Polizze dedicate ECOBONUS SISMABONUS



**OIBA**  
ORDINE DEGLI INGEGNERI  
della Provincia di Bari

pr**o**broker®

### Quali soluzioni assicurative esistono a tutela del committente per ecosismabonus?

**Polizza Postuma Decennale** è un'assicurazione che va stipulata **obbligatoriamente in caso di costruzioni** ma che **può essere stipulata anche in caso di ristrutturazione** che preveda il rifacimento del c.d. cappotto. L'obbligo insorge in forza dell'art. 4, Decreto Legislativo 20 giugno 2005, n. 122 che il costruttore di un immobile è tenuto a stipulare a beneficio dell'acquirente (o dell'assegnatario dell'immobile) per eventuali *difetti di costruzione e danni arrecati a terzi*. L'art. 1669 del c.c. prevede che: "Quando si tratta di edifici o di altre cose immobili destinate per la loro natura a lunga durata, se, nel corso di dieci anni dal compimento, l'opera, per vizio del suolo o per difetto della costruzione, rovina in tutto o in parte, ovvero presenta evidente pericolo di rovina o gravi difetti, l'appaltatore è responsabile nei confronti del committente e dei suoi aventi causa, purché sia fatta la denuncia entro un anno dalla scoperta. Il diritto del committente si prescrive in un anno dalla denuncia." Questa responsabilità non è derogabile ed è di carattere extracontrattuale.

**Polizza C.A.R. (Contractor's All Risks)** - ovvero «**tutti i rischi del costruttore**» - è una polizza che **copre i danni materiali e diretti** che un'opera civile può subire durante tutta la fase di costruzione. Le garanzie decorrono dall'allestimento del cantiere, lo scarico del materiale ed attrezzature sul posto, fino alla certificazione dell'ultimazione dei lavori, ovvero rilascio del certificato di collaudo statico.

La polizza CAR di norma offre le seguenti sezioni di garanzia:

- Danni alle opere, con eventuale estensione alle opere preesistenti nel luogo di esecuzione dei lavori
- RCT - Danni cagionati a terzi durante l'esecuzione delle opere





## Polizze dedicate ECOBONUS SISMABONUS



**OIBA**  
ORDINE DEGLI INGEGNERI  
della Provincia di Bari

pr**o**broker®

### Quali soluzioni assicurative esistono a tutela del committente per ecosismabonus?

**Cauzione da Performance** è una polizza assicurativa che offre una serie di garanzie aggiuntive al condominio ex post rispetto alla realizzazione delle opere, in caso di contestazione da parte dell'Agenzia delle Entrate o degli Enti accertatori.

*"In particolare in caso di mancata asseverazione, da parte del tecnico abilitato, dei lavori eseguiti dall'appaltatore ed, in generale, in ogni caso di mancato riconoscimento al committente del beneficio fiscale connesso all'ottenimento dell'Ecobonus (e, quindi, per esempio in caso di realizzazione dei lavori oltre il termine del 31.12.2021). Fermo restando il limite massimo rappresentato dal massimale di polizza, l'indennizzo è rappresentato dal differenziale fra gli importi fiscalmente detraibili dal committente in caso di ottenimento dell'Ecobonus e gli importi fiscalmente detraibili dal committente in caso di mancato ottenimento dell'Ecobonus. Nel caso in cui il danno subito dal committente (ed indennizzato dal Fideiussore ai sensi della garanzia di performance) sia imputabile a tutto o in parte alla responsabilità di soggetti terzi (quali ad esempio i progettisti o gli asseveratori), il Fideiussore potrà agire in rivalsa, oltre che nei confronti dell'appaltatore, anche nei confronti dei terzi appena citati."*

**Cessione del credito a Compagnie di Assicurazioni** - Vi sono alcune Compagnie di Assicurazione che, a fronte del 110% solitamente ristorano dal 100% al 102% in tre S.A.L., con dei costi finanziari da sostenere oltre quelli di istruttoria della pratica.

**Rimpiazzi e pose in opera** è una copertura assicurativa offerta da alcune Compagnie Assicuratrici che copre le spese necessarie per il ripristino totale o parziale delle opere assicurate danneggiate, per errata posa in opera o per difetto di prodotti impiegati, che rendano le opere non idonee per le prestazioni cui sono destinate. Esempio pavimentazioni, impermeabilizzazioni, cappotto termico.

# La copertura di tutela legale

- Come funziona la copertura di tutela legale e peritale?

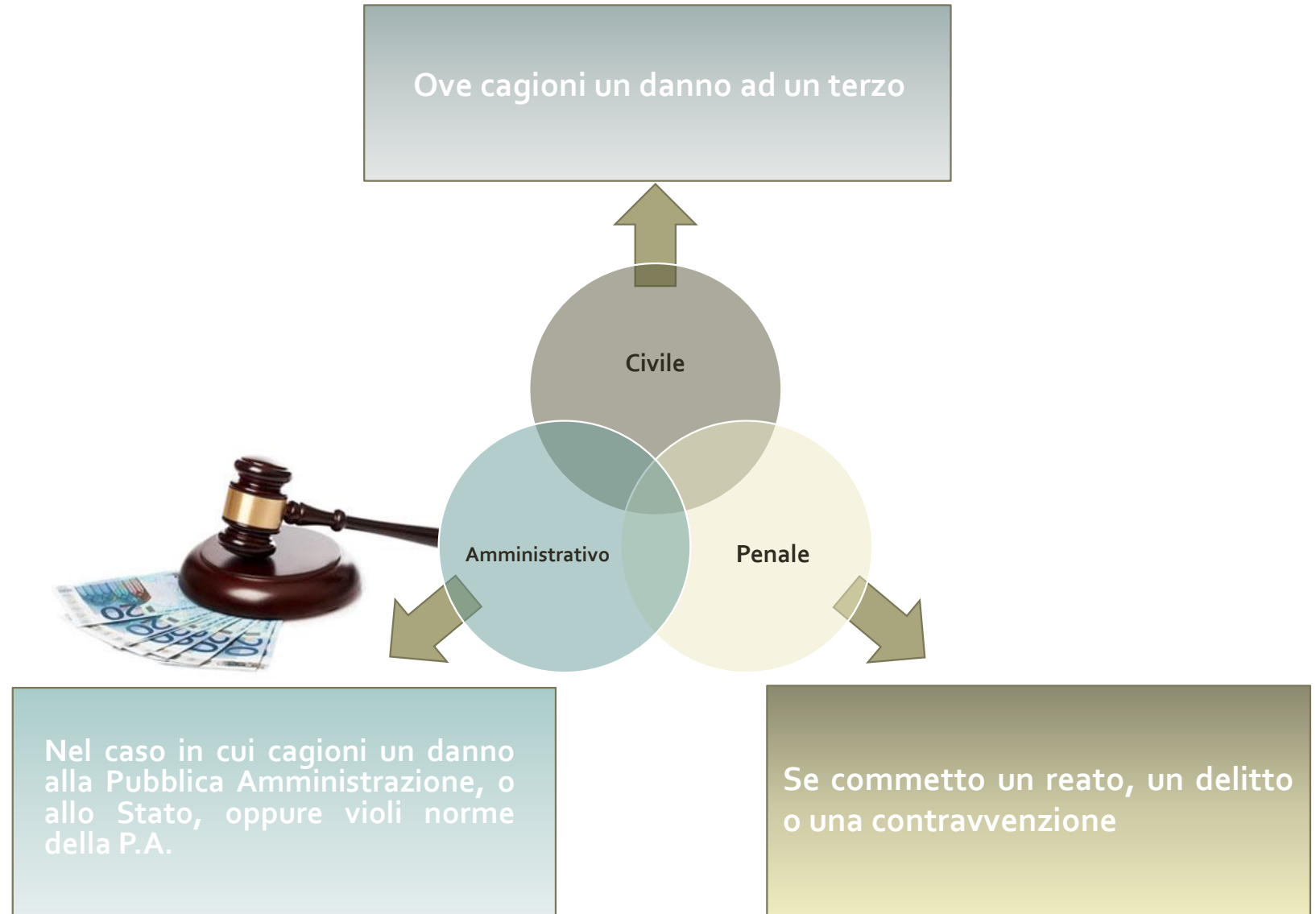
Come funziona la copertura per la Tutela Legale e Peritale?



**OIBA**  
ORDINE DEGLI INGEGNERI  
della Provincia di Bari

probroker®

In quale ambito può essere utile una copertura di Tutela Legale e Peritale?





Come funziona la copertura per la Tutela Legale e Peritale?

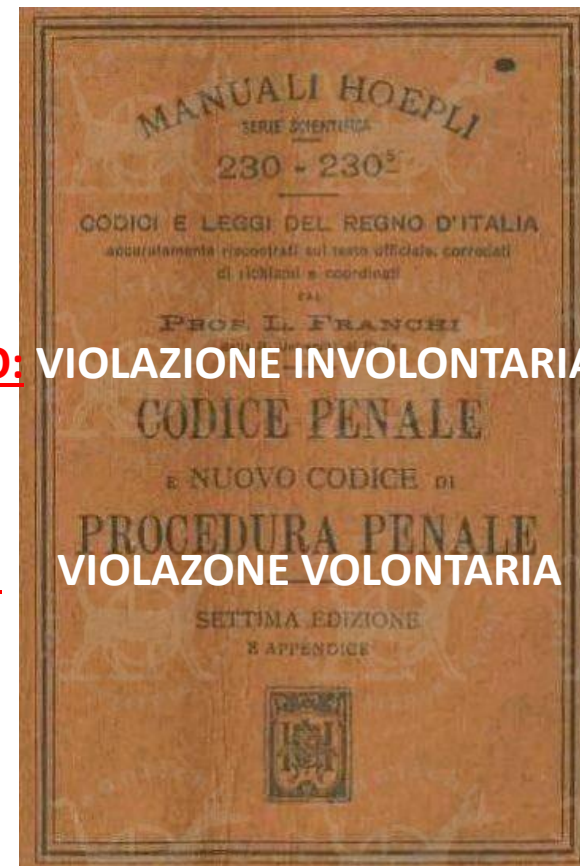
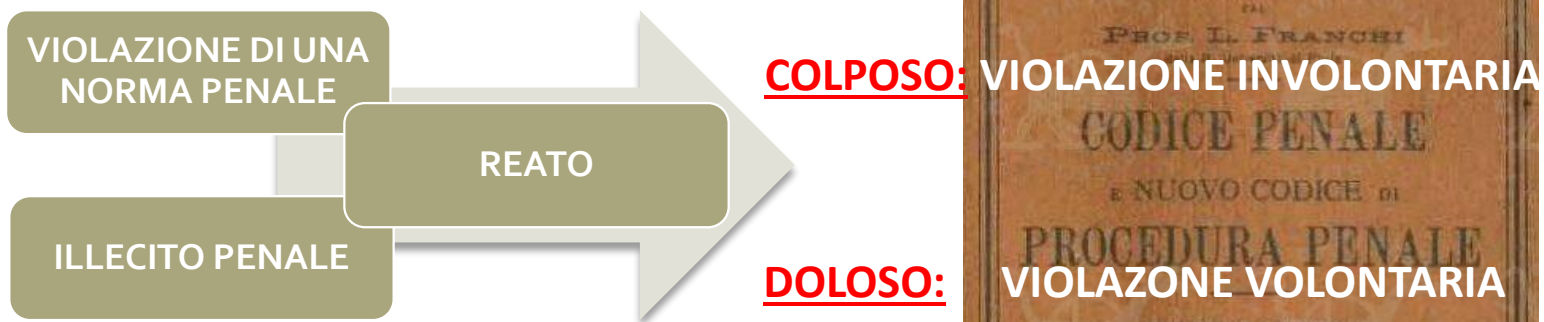


**OIBA**  
ORDINE DEGLI INGEGNERI  
della Provincia di Bari

pr**o**broker®

Si ringrazia il Dott. Francesco Marotta, della Link Underwriting Agency – Link Srl, per il contributo in ambito di Tutela Legale.

## Quando scatta l'ambito PENALE?



*Alcuni esempi di responsabilità penale del tecnico:*

- Lesioni personali e omicidio colposo;
- Disastro colposo e Rovina di Edifici;
- Abuso Edilizio (anche ove il D.L. non denunci un abuso del quale viene a conoscenza o si dimetta);
- Danno Ambientale;
- Falsità in certificazioni, perizie giurate, prevenzione incendi, ecc.



Come funziona la copertura per la Tutela Legale e Peritale?



pr**o**broker®

Si ringrazia il Dott. Francesco Marotta, della Link Underwriting Agency – Link Srl, per il contributo in ambito di Tutela Legale.

## Quando si parla di ambito CIVILE?

VIOLAZIONE DI UNA  
NORMA CIVILE



CONTRATTUALE

Consiste nella violazione di un dovere di comportamento che l'autore dell'illecito ha assunto nei confronti di un soggetto determinato

ILLECITO CIVILE

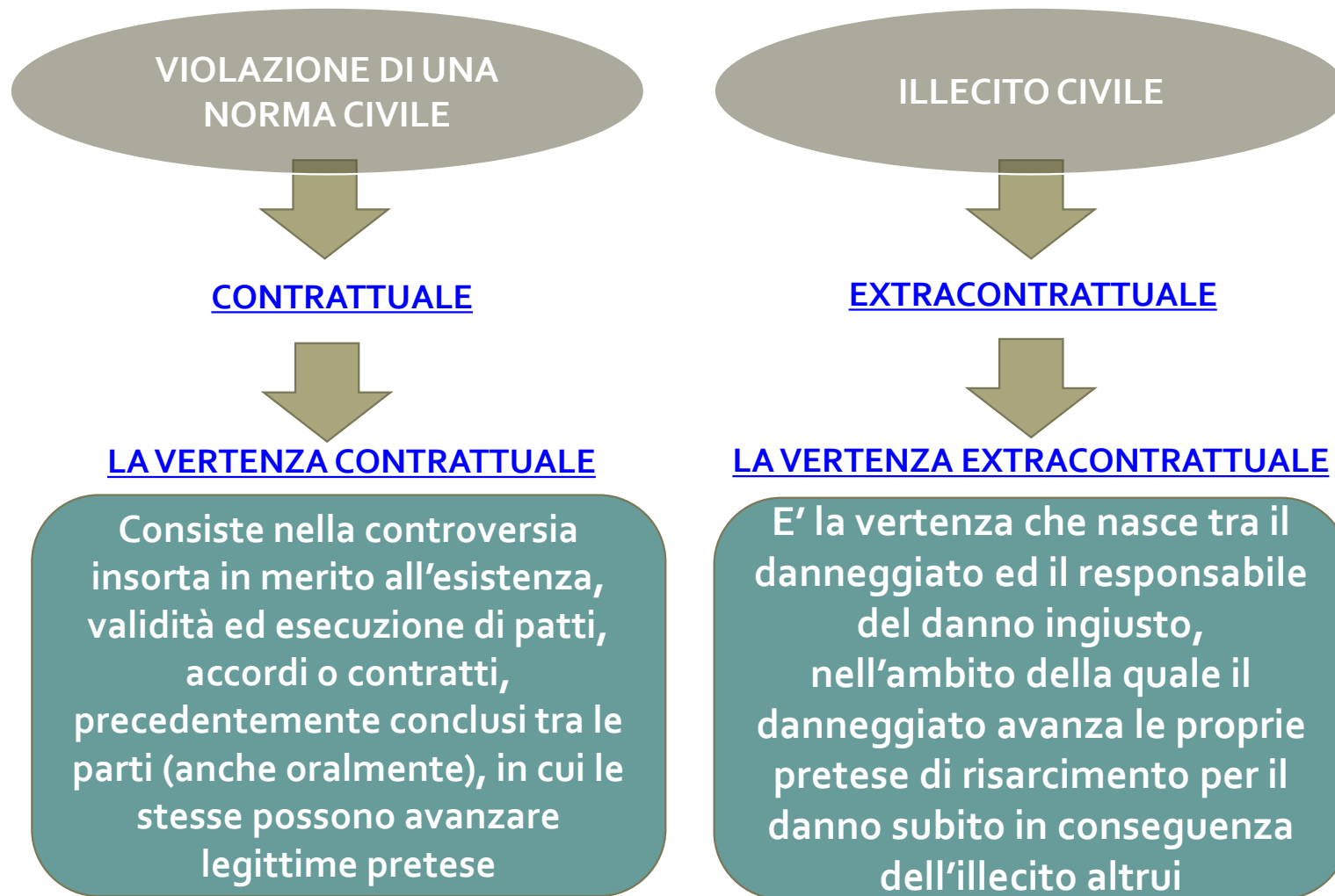


EXTRACONTRATTUALE

Consiste nella violazione del generale principio del divieto di arrecare danni ad altri (terzi)



## Quando scatta la vertenza in ambito CIVILE?



Come funziona la copertura per la Tutela Legale e Peritale?



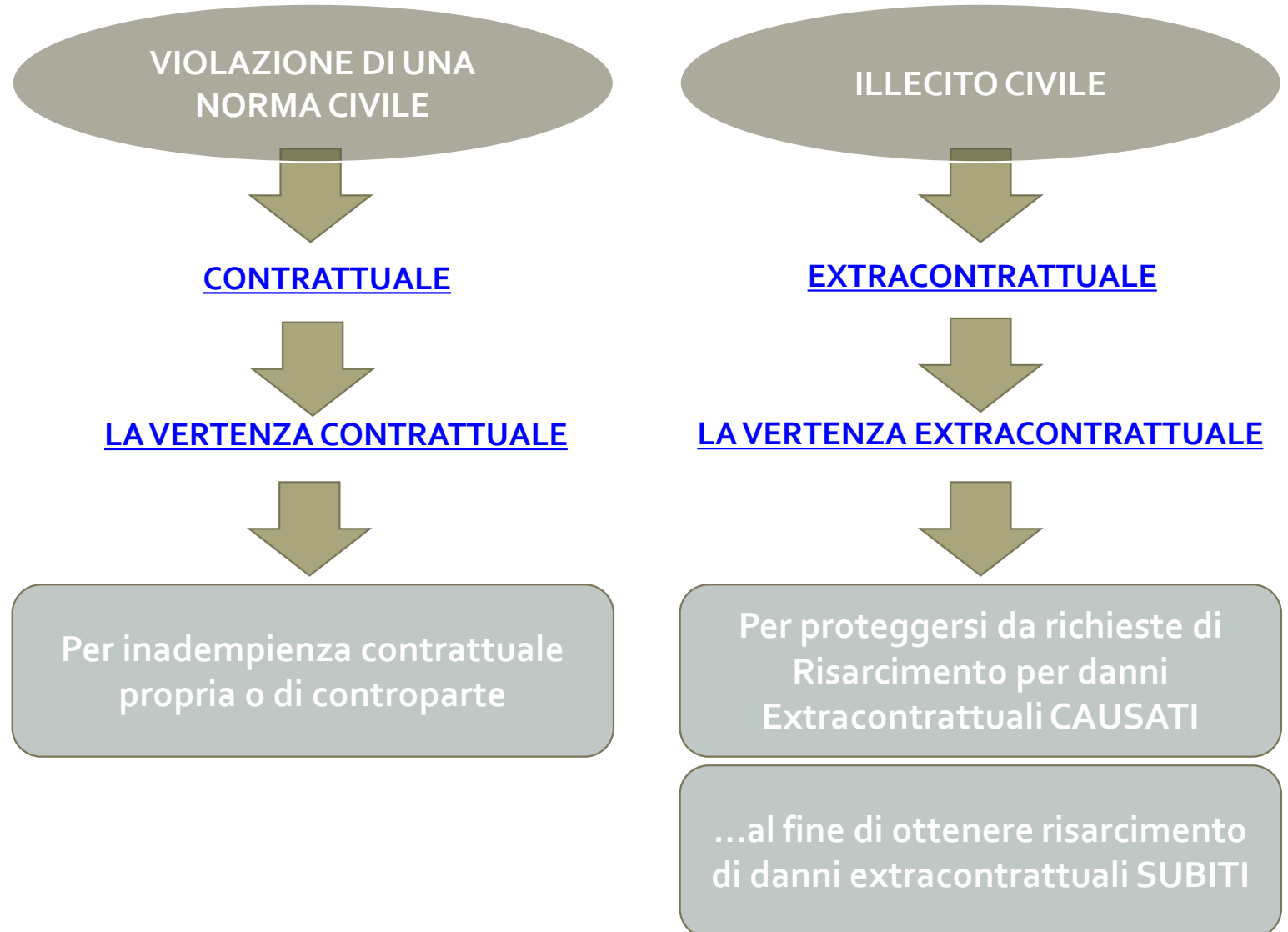
**OIBA**  
ORDINE DEGLI INGEGNERI  
della Provincia di Bari

pr**o**broker®

Si ringrazia il Dott. Francesco Marotta, della Link Underwriting Agency – Link Srl, per il contributo in ambito di Tutela Legale.



## In quale ambito della vertenza l'azione legale civile è quindi promossa?



Come funziona la copertura per la Tutela Legale e Peritale?



**OIBA**  
ORDINE DEGLI INGEGNERI  
della Provincia di Bari

**probroker**<sup>®</sup>

Si ringrazia il Dott. Francesco Marotta, della Link Underwriting Agency – Link Srl, per il contributo in ambito di Tutela Legale.



Come funziona la copertura per la  
Tutela Legale e Peritale?



probroker®

Si ringrazia il Dott. Francesco Marotta, della Link Underwriting Agency – Link Srl, per il contributo in ambito di Tutela Legale.

## Quali sono le fasi della vertenza?

### FASE STRAGIUDIZIALE

Attività svolta per ottenere una composizione bonaria della controversia, prima di ricorrere all'intervento del Giudice



### FASE GIUDIZIALE

Attività di patrocinio svolta di fronte al Giudice allorchè sia demandata allo stesso la decisione sulla risoluzione della controversia.



Cosa rischia chi commette un illecito amministrativo?

## LA SANZIONE AMMINISTRATIVA

Può essere PECUNIARIA e prevedere il pagamento di una somma di denaro

Può essere INTERDITTIVA da cui consegue la sospensione di lavori, la revoca o la sospensione di licenze o concessioni ed altri provvedimenti limitativi dell'esercizio di attività

Come funziona la copertura per la Tutela Legale e Peritale?



probroker®

Si ringrazia il Dott. Francesco Marotta, della Link Underwriting Agency – Link Srl, per il contributo in ambito di Tutela Legale.

SANZIONE



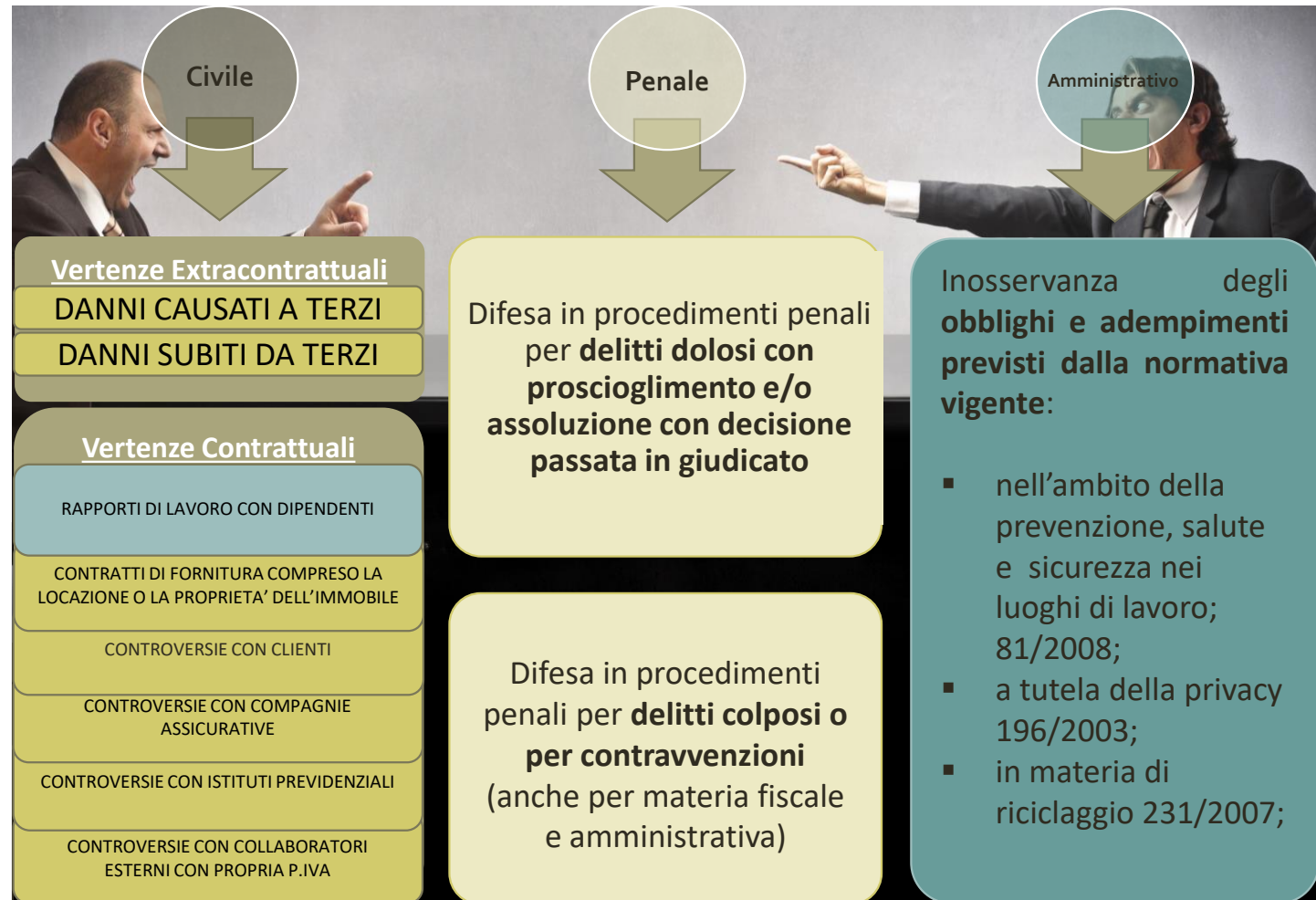
Come funziona la copertura per la Tutela Legale e Peritale?



probroker®

Si ringrazia il Dott. Francesco Marotta, della Link Underwriting Agency – Link Srl, per il contributo in ambito di Tutela Legale.

## Cosa si può assicurare con la Tutela Legale e Peritale?



## Come funziona la copertura per la Tutela Legale e Peritale?



pr**o**broker®

Si ringrazia il Dott. Francesco Marotta, della Link Underwriting Agency – Link Srl, per il contributo in ambito di Tutela Legale.

## Cosa si può assicurare con la Tutela Legale e Peritale?

Civile

Penale

Amministrativo

La polizza di tutela legale è il **contratto con il quale l'impresa di assicurazione, a fronte del pagamento di un premio, si obbliga a prendere a proprio carico le spese legali e peritali** o a fornire prestazioni di altra natura, **occorrenti all'assicurato per la difesa dei suoi interessi** in sede stragiudiziale e/o giudiziale, in ogni tipo di controversia o procedimento.

Nell'ottica dei rischi legati al Sismabonus o Ecobonus, **riteniamo opportuno – addirittura necessario – stipulare la migliore soluzione sul mercato, che tuteli gli interessi del contraente nel caso in cui insorgano contestazioni o vertenze legate al mancato ottenimento del bonus.**

Non tutte le polizze di tutela legale sono uguali, anzi al contrario, sono le polizze con maggiori differenze (che si palesano di solito nel momento del sinistro).

La polizza, comunque, copre l'intera attività professionale e non è legata solo al Sismabonus o Ecobonus.

La polizza di tutela legale e peritale opera in regime claims made, quindi vale ciò in precedenza detto (parlando della claims made per la RC Professionale).





## Note legali

probroker®

**ATTENZIONE:** le informazioni contenute nelle presenti slide sono generiche e non possono e non devono essere utilizzate per prendere decisioni su casi specifici, anche perché gli argomenti per questioni di brevità sono stati trattati in maniera non del tutto esaustiva (vista anche la vastità delle materie trattate). Per affrontare problematiche esistenti bisogna contestualizzarle e richiedere una consulenza personalizzata sul singolo caso. Le presenti slide non rappresentano intermediazione assicurativa e/o in alcun modo consulenza legale. Potrebbero essere presenti involontari errori e/o imprecisioni e/o omissioni anche per necessità del rispetto di tempi. Esse non integrano e/o sostituiscono in alcun modo le condizioni contrattuali. Prima di stipulare un contratto è necessario leggere le condizioni contrattuali.

La diffusione del presente materiale è consentita solo dietro espressa richiesta scrivendo ad [info@probroker.it](mailto:info@probroker.it), riproduzione riservata®.



# Grazie

per maggiori chiarimenti:

Ordine degli Ingegneri  
della Provincia di Bari

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

Segreteria OIBA: 0805218879

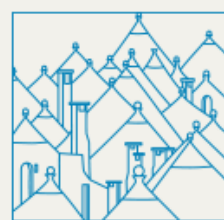
Probroker Srl

Via Sagarriga Visconti nr.79, 70122 Bari

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

3478722818 Filippo Moschetti

0805218879 (ufficio)



**OIBA**  
ORDINE DEGLI INGEGNERI  
della Provincia di Bari

probroker®

