

# LA RESPONSABILITÀ PROFESSIONALE DEL CONSULENTE DEL LAVORO

.



# Agenda

- I rischi della professione
- La polizza RC Professionale

*Marsh e l'accordo quadro  
AIG e il Consiglio Nazionale  
dei Consulenti del lavoro*



## I rischi della professione Cosa può accadere?

Quotidianamente il professionista si trova a fronteggiare:

- l'evoluzione continua degli emendamenti normativi e di legge sempre più di difficile interpretazione
- le scadenze sempre più stringenti
- la pressione dei clienti
- la mancanza di tempo e di occasioni per confrontarsi



Sotto pressione anche il miglior professionista può sbagliare

# I rischi della professione

## Contenzioso

Aumento del contenzioso negli ultimi anni, dovuto tra l'altro a:

- **atteggiamento** maggiormente **critico** dei clienti
- **maggiore esposizione al rischio** dovuta al particolare momento economico
- aumento delle **competenze** : *gli adempimenti relativi all'elaborazione delle retribuzioni sono sempre più marginali rispetto altre attività di peso ben superiore sul piano dell'impegno intellettuale....oggi il CONSULENTE DEL LAVORO può essere identificato come un dirigente esterno della piccola impresa*

# I rischi della professione

## Cosa deve sapere il professionista

### Quali sono le competenze necessarie oggi al professionista?

- Conoscenze teoriche, tecniche ed operative
- Conoscenza degli aspetti giuridico amministrativi e contabili
- Conoscenza degli aspetti retributivi, fiscali, previdenziali e assistenziali
- Conoscenza degli aspetti relazionali e commerciali

*ma anche*

conoscenza dei rischi legati alla sua professione  
e degli strumenti per tutelarsi bene

## Obblighi di legge

Dpr 137/2012

14 agosto 2013

Il professionista è tenuto a stipulare, anche per il tramite di convenzioni collettive negoziate dai consigli nazionali e dagli enti previdenziali, **idonea** assicurazione per i danni derivanti **al cliente** dall'esercizio dell'attività professionale, comprese le attività di custodia di documenti e valori ricevuti dal cliente stesso.

**Il professionista deve rendere noti al cliente, al momento dell'assunzione dell'incarico, gli estremi della polizza professionale, il relativo massimale e ogni variazione successiva.**

La violazione della disposizione costituisce illecito disciplinare.

# Le coperture assicurative

Ho fatto la polizza dal 2008 al 2010, ma poi ho smesso di assicurarmi. Oggi mi chiedono un risarcimento per lavoro svolto nel 2009. Sono assicurato?

Quand'è che sono coperto?

Quale evento attiva la polizza?

Se cesso la mia attività e poi mi avanzano una richiesta di risarcimento, sono coperto?

Quale sarà il massimale più adeguato?

Cosa devo guardare per capire se la polizza va bene per me?

Con chi è meglio che mi assicuri?



Alcune domande ....

Sappiamo rispondere?

# La polizza Rc professionale

## Dinamiche temporali delle coperture da Loss a Claims

Loss: fatti avvenuti durante la vigenza della polizza a prescindere dalla data di prima richiesta di risarcimento, come da codice civile ex 1917

**Periodo di copertura**  
*(riferito al danno)*

**Periodo di vigenza del contratto**

*Con il “loss” le compagnie dovevano tenere in osservazione per molto tempo contratti scaduti prima di poter essere in grado di stabilire una tariffa corretta. Le tariffe risultavano di fatto già inadeguate al momento della loro uscita.*



# La polizza RC Professionale

## Dinamiche temporali delle coperture da Loss a Claims

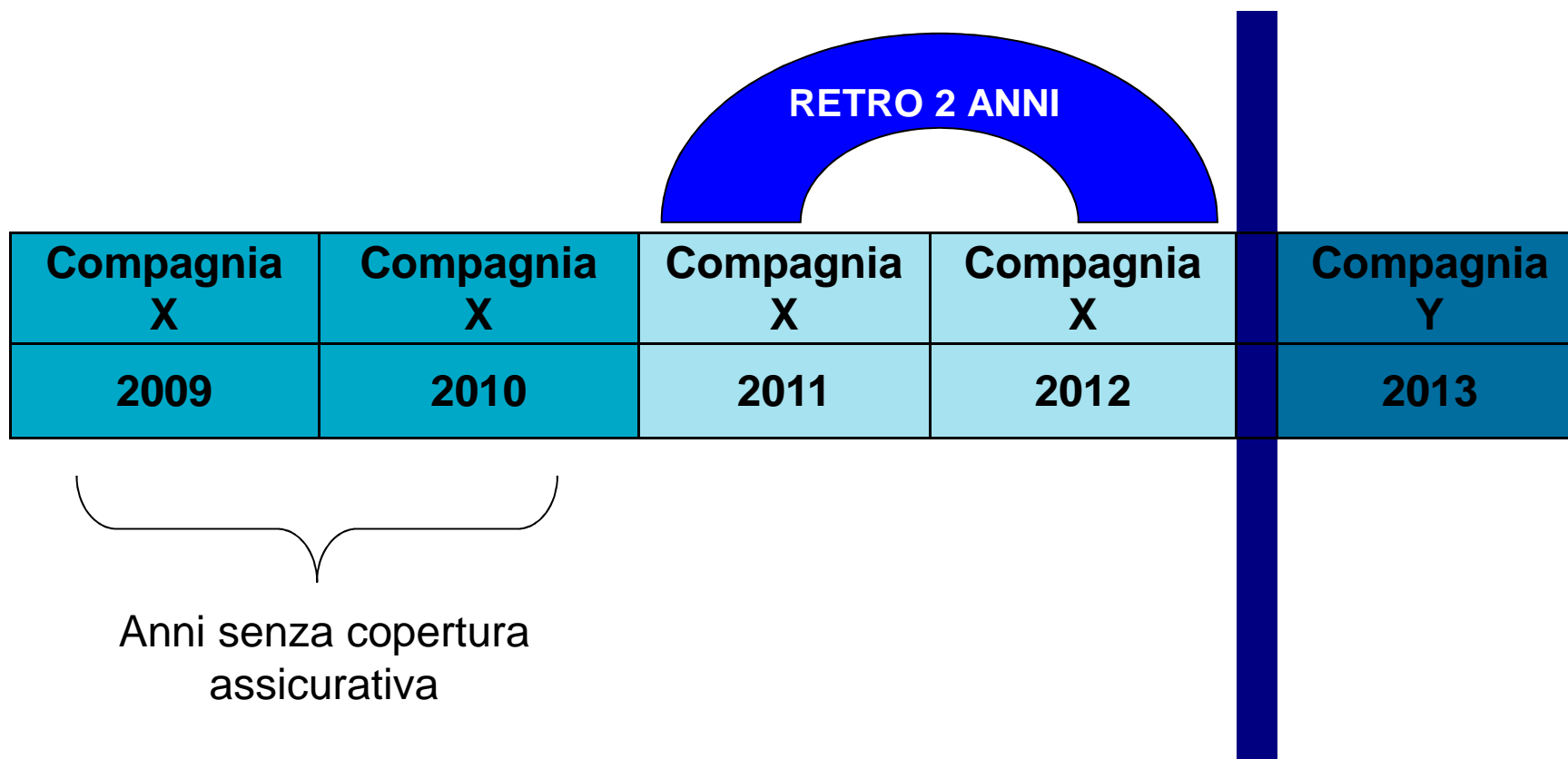


- Le garanzie sono valide per i reclami ricevuti **per la prima volta** dall'Assicurato durante il periodo di assicurazione e da lui denunciati agli assicuratori durante lo stesso periodo.
- Tutti gli Assicuratori escludono sempre la risarcibilità dei danni dovuti a circostanze conosciute o conoscibili dall'Assicurato al momento della stipulazione della polizza

**Con il claims a fine anno si fanno i conti....**

# La polizza RC Professionale

## Dinamiche temporali delle coperture da Loss a Claims



# Claims made

## Svantaggi

**Anni senza copertura assicurativa.** Il claims made è stato recepito in forme troppo diversificate, lontano dall'essere il claims "perfetto" ovvero con retroattività illimitata

**L'interruzione del periodo di copertura può esporre il professionista al rischio patrimoniale** derivante dalla totale assenza di copertura (se il professionista riceve la richiesta di risarcimento dopo non aver rinnovato la polizza non sarà garantito da parte dell'assicuratore)

Importanza nelle definizioni di sx delle **"circostanze"**. Molte compagnie definiscono il sinistro la richiesta formale e scritta di risarcimento del danno. L'assicurato si può trovare nella spiacevole situazione di essere a conoscenza di un fatto che può originare la richiesta di risarcimento ma di non poterla denunciare perché la richiesta materialmente non gli è arrivata ma al momento del cambio con il nuovo assicuratore quest'ultimo sulla base del 1892/1893 del codice civile esclude eventuali richieste danni relative a fatti, atti, notizie e circostanze delle quali l'assicurato era già a conoscenza.

## Vantaggi:

**Massimale** non capiente precedente polizza.

**Garanzie** non prestate dalla precedente copertura

## Claims made

### Conclusioni

- Giusta concorrenza solo con retroattività illimitata
- Senza retroattività illimitata forte disincentivo a cambiare assicuratore. Ma se è la compagnia a disdettare?
- Un contratto RC con clausola *claims made* è atipico. La clausola è lecita ma vessatoria : per l'assicuratore c'è un'evidente limitazione di responsabilità. E' quindi necessaria l'approvazione per iscritto con doppia firma. Le prime polizze in *claims made* non l'avevano e alcuni tribunali hanno condannato le compagnie a prestare il rischio come se fossero in *loss*.
- In Germania valgono le condizioni in *loss*, in Francia il *claims* è legittimo solo se con retro illimitata. In Italia...una "giungla"

## Cenni sulle strutture delle polizza di RC Professionale

<b>Forma contrattuale</b>	Convenzione	Individuale
<b>Garanzie</b>	All Risks con struttura semplice costituita da: Condizioni generali e particolari già incluse, con evidenza delle esclusioni	Rischi nominati o definiti con struttura complessa ed articolata tra: Condizioni generali, particolari, esclusioni e condizioni aggiuntive
<b>Questionario assuntivo</b>	Nessuna richiesta	Dettaglio attività
<b>Definizione di sinistro</b>	Richiesta danni scritta e circostanze	Richiesta danni scritta
<b>Premio</b>	Flat - Fisso	Soggetto a regolazione

## Cenni sulle strutture delle polizza di RC Professionale

<b>Rinnovabilità</b>	Senza Tacito Rinnovo o con nuovo questionario	Con Tacito Rinnovo
<b>Validità Temporale</b>	verificare sempre le definizioni di retro, postuma, durata, efficacia etc..	
<b>Massimali e sottolimiti</b>	Nessuno	Esposti per tipo di attività svolta: es funzione di sindaco - 1/3 del massimale
<b>Franchigie</b>	unica e fissa	Diversificate per attività, per danno, ed espressa in forma % con minimo e massimo
<b>RCT Conduzione Locali e RCO Dipendenti</b>	Verificare se compresa	

# Chi è Marsh

.

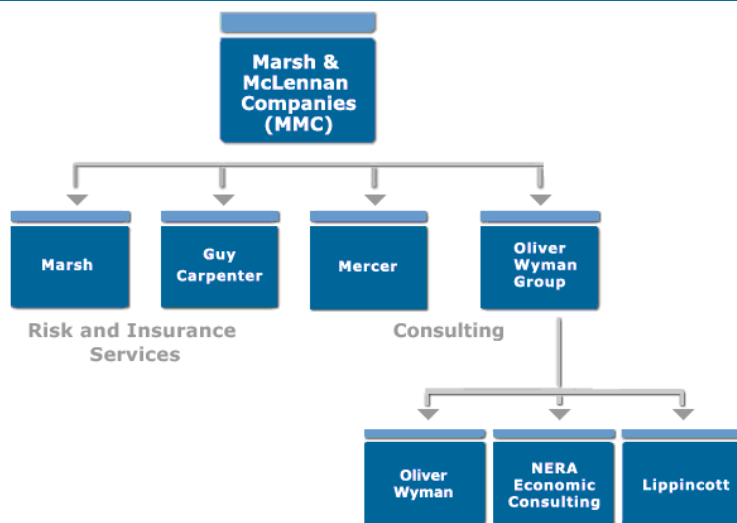


# MARSH

## Presenza mondiale e leadership in Italia



• Marsh & McLennan Companies (MMC) è una società globale di servizi professionali attiva nei settori della gestione dei rischi, dell'assicurazione e della consulenza



51.000 dipendenti  
Presenza in più di 100 Paesi  
Ricavi 2010 pari a 10,5 miliardi di US\$



- Oltre 700 dipendenti
- Sede e direzione generale: Milano
- 16 uffici in tutta Italia
- Ricavi 2010 superiori ai € 209 milioni



# Marsh in Italia

## La Professional Associations Practice



- **Marsh Italia** dedica un'intera struttura, la **Professional Associations Practice**, alla gestione dei rischi dei professionisti
- **12 esperti** specializzati nel fornire una risposta alle esigenze di ogni professionista per la **tutela** del suo **patrimonio**
- **4 esperti** specializzati nella trattazione e nella **gestione dei sinistri**
- Ineguagliata esperienza specifiche per la gestione delle problematiche delle Associazioni e/o Ordini Professionali
- Oltre **100.000 professionisti assicurati** in tutt'Italia
- Oltre **5.000 sinistri** gestiti ogni anno

## Marsh e l'accordo quadro AIG e CNO

- **Costo** estremamente contenuto a favore degli Iscritti
- Ampiezza delle garanzie **a tutela dell'intera attività svolta dal professionista** comprensiva anche della specifica copertura per la Compensazione del Credito IVA ed Assistenza Fiscale.
- Presenza di un team Marsh a disposizione di tutti gli assicurati, per fornire consulenza ed assistenza (in caso di sinistro è anche previsto un tavolo congiunto con esperti del Consiglio Nazionale)
- Tecnologia, grazie ad una piattaforma internet di e-commerce dove è possibile verificare le condizioni di polizza, ottenere un preventivo ed attivare le garanzie.

# Marsh e l'accordo quadro AIG e CNO

## La copertura oggetto dell'accordo

<b>Contraente Assicurato</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Consulente del lavoro libero professionista, individualmente</li><li>■ Studio Associato tra Consulenti del lavoro o Società tra Professionisti (S.T.P.) con possibilità di includere in garanzia i soci che esercitano con propria partita IVA</li></ul>
<b>Limite di risarcimento Massimale</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ A scelta a partire da <b>€ 250.000 e fino a € 2.500.000</b></li><li>■ Massimali superiori sono quotati <i>ad hoc</i></li><li>■ RCT da conduzione dello studio e RCO pari al massimale scelto con il limite di € 500.000</li></ul>
<b>Attività assicurata</b>	<p>Attività Professionale di Consulente del lavoro iscritto al relativo Albo.</p> <p><b>A mero titolo esemplificativo ma non limitativo, sono incluse anche le seguenti attività :</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>■ Attività di gestione contabile fiscale, registri IVA e libro unico, elaborazione dei cedolini paga, elaborazione 730,</li><li>■ Attività di redazione bilancio ed attività connesse e conseguenti</li><li>■ Attività di Sindaco/Revisore e acquisizioni e fusioni (<i>fatturato non superiore 40%</i>)</li><li>■ Membro di commissione tributaria</li><li>■ Incarico di CTU</li><li>■ Amministratore di stabili condominiali</li><li>■ Elaborazione dati</li><li>■ Attività di conciliazione e arbitrato D.M. 180/2010 e Legge 183/2010</li><li>■ RCT e RCO (conduzione locali e prestatori lavoro)</li><li>■ RC SMARRIMENTO VALORI max € 25.000 franchigia 10% minimo € 500</li></ul>

# Marsh e l'accordo quadro AIG e CNO

## La copertura oggetto dell'accordo

<b>Condizioni aggiuntive</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Visto pesante <b>gratuito</b>.</li><li>■ Visto leggero (assistenza fiscale e Compensazione credito IVA): massimale di € 1.033.000, garanzia postuma 5 anni, con <b>premio a partire da € 50,00</b></li><li>■ Vincolo di solidarietà per incarichi di sindaco e di revisore dei conti con <b>premio</b> in relazione al massimale scelto, <b>a partire da € 50,00</b>.</li></ul>
<b>Retroattività</b>	■ <b>ILLIMITATA</b>
<b>Postuma</b>	Per cessazione dell'attività professionale per cause diverse dalla radiazione: <b>2</b> anni gratuitamente, con possibilità di estensione sino a <b>5</b> anni

# Marsh e l'accordo quadro AIG e CNO

## La copertura oggetto dell'accordo

<b>Regolazione premio sul fatturato</b>	Nessuna: i premi sono <b>fissi</b> per fascia di fatturato
<b>Franchigie</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Attività ordinaria a partire <b>da € 250 e fino a € 1.000 per sinistro</b> a seconda del massimale scelto</li><li>■ Attività di Sindaco/Revisore Conti, a partire <b>da € 2.500 e fino a € 5.000</b> a seconda del massimale scelto</li></ul>
<b>Società assicuratrice</b>	<p>L'Assicuratore è <b>AIG Europe Limited</b> che fa parte di AIG, gruppo assicurativo leader mondiale con oltre 90 milioni di clienti in 130 paesi.</p> <p>La Rappresentanza Generale per l'Italia è in Via della Chiusa n. 2, 20123 Milano</p> <p>AIG Europe Limited era precedentemente denominata Chartis Europe Limited.</p>

# Marsh e l'accordo quadro AIG e CNO

## La copertura oggetto dell'accordo

### Durata Polizza

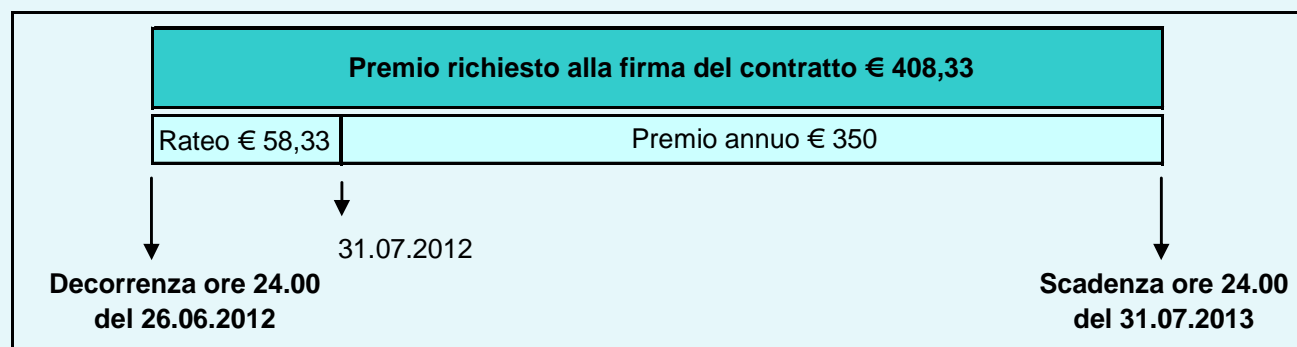
**La Polizza ha una durata annuale senza tacito rinnovo.** In prossimità di ogni scadenza annuale, l'Assicurato riceverà una comunicazione a mezzo e-mail con le istruzioni per il rinnovo.

Convenzionalmente sono previste 3 scadenze fisse a cui verranno ricondotte tutte le scadenze dei singoli contratti stipulati

- **31.03**
- **31.07**
- **30.11**

Pertanto il premio al momento della sottoscrizione sarà pari al premio annuo, maggiorato dell'eventuale rateo che verrà conteggiato sino alla prima scadenza favorevole.

**Esempio** su premio annuo di € 350 in caso di decorrenza copertura richiesta dalle ore 24.00 del 26.06.2012, la scadenza sarà ore 24.00 del 31.07.2013, con premio alla firma di € 408,33



# Marsh e l'accordo quadro AIG e CNO

Premi lordi annuali validi in assenza di richieste di risarcimento pervenute negli ultimi 3 anni

Fascia di fatturato ordinario + EDP + sindaco/rev.conti + m&a (<=40%) + FATTURATO CON SINGOLA P.IVA (SE STUDIO ASSOCIATO)		Massimale RC Professionale (in €)					
		250.000	500.000	1.100.000	1.500.000	2.000.000	2.500.000
0	40.000,00	270	360	475	-	-	-
40.000,01	80.000,00	350	450	600	-	-	-
80.000,01	120.000,00	500	650	850	-	-	-
120.000,01	160.000,00	-	750	980	1.100	-	-
160.000,01	200.000,00	-	950	1.200	1.300	1.400	1.500
200.000,01	250.000,00	-	1.100	1.400	1.525	1.625	1.725
250.000,01	300.000,00	-	1.250	1.600	1.750	1.850	1.950
300.000,01	350.000,00	-	-	1.800	1.975	2.075	2.175
350.000,01	400.000,00	-	-	2.000	2.200	2.300	3.000
400.000,01	450.000,00	-	-	2.200	2.425	2.525	3.225
450.000,01	500.000,00	-	-	2.400	2.650	2.750	3.450
da 500.000,01 e fino a 1.500.000,00 MARSH		premio fascia precedente + tasso 4%° su differenza fatturato					

## Marsh e l'accordo quadro AIG e CNO

### Le coperture oggetto dell'accordo: limiti di indennizzo e franchigie

▪

		RC professionale Limite di indennizzo/Massimale in €					
		250.000	500.000	1.100.000	1.500.000	2.000.000	2.500.000
Franchigie	RC Prof att.tà ordinaria	250	250	500	500	1.000	1.000
	RC Prof att.tà Sindaco/ Revisore Conti	2.500	2.500	5.000	5.000	5.000	5.000



[www.marsh-professionisti.it/consulentilavoro](http://www.marsh-professionisti.it/consulentilavoro)

Codice Convenzione: **CDL0102**

**Consulenti Del Lavoro - Windows Internet Explorer**

http://professionisti.marsh.it/affinityDetail.aspx

File Modifica Visualizza Preferiti Strumenti ?

Consulenti Del Lavoro

**MARSH**

Home Chi siamo Contatti Liberi professionisti Intermediari assicurativi Enti pubblici e dipendenti

**Benvenuto in Marsh**

e-Mail

Password

**Entra**

[Hai dimenticato la password?](#)

Sei un nuovo Utente? **Registrati**

**Consulenti Del Lavoro**

**Polizza Responsabilità Civile Professionale Completa**

La Convenzione mira a difendere il Professionista o lo Studio Associato da un eventuale pregiudizio economico che derivi dall'esercizio dell'attività professionale. Il prodotto è volto a garantire anche esigenze specifiche, come ad esempio l'attività di "Compensazione Credito IVA - Assistenza Fiscale", ed altre ancora...

**Dettagli**

**Polizza RC Professionale "Compensazione Credito IVA ed Assistenza Fiscale"**

La Convenzione è stata predisposta per soddisfare la necessità di reperire la sola specifica garanzia valevole per l'attività di "Compensazione Credito IVA ed Assistenza Fiscale"

**Dettagli**

start PRESENTAZIONE GE... PRESENTAZIONE CDL... Inbox - Microsoft Out... Consulenti Del Lavoro... IT 16.52

08 Aprile 2014



▪

## **Marco Oliveri**

Marsh S.p.A. | Viale Padre Santo 5 , 16122 Genova, ITALY

Phone: 010 8373933

Mobile: 3409558726

[marco.oliveri@marsh.com](mailto:marco.oliveri@marsh.com)



Marsh S.p.A. - Sede Legale: Viale Bodio, 33 - 20158 Milano - Tel. 02 48538.1 - [www.marsh.it](http://www.marsh.it)

Cap. Soc. Euro 520.000,00 i.v. - Reg. Imp. MI - N. Iscriz. e C.F.: 01699520159 - Partita IVA: 01699520159 - R.E.A. MI - N. 793418 - Iscritta al R.U.I. - Sez. B / Broker - N. Iscriz. B000055861

Società soggetta al potere di direzione e coordinamento di Marsh International Holdings Inc., ai sensi art. 2497 c.c.