

L'assicurazione della r.c. dell'avvocato e il regime
temporale delle polizze professionali

este 19 MAGGIO 2017

Relazione della Commissione Europea 10 gennaio 2017

Professional liability insurance is mandatory in all Member States, except for Greece and Latvia, where it is voluntary.

In many cases this obligation covers all activities related to the practice of the profession, including **cross-border services provided in another Member State.**

Thus, an insurance policy may cover the entire territory of the EU on the basis of a single premium (e.g. **France, Spain**), facilitating the mobility of professionals.

There are also differences in the minimum coverage and the corresponding fees. For example, the costs are much higher in the **UK** than in other Member States, due to the extensive scope of the reserved activities and the specific nature of the UK market

Il cammino della responsabilità dell'avvocato

Trust Me, I'm A Lawyer!
(My Dogs Do)

Free Consultation For:

- Truck, Car & Motorcycle crashes
- Wrongful Death

520-355-1100
theroples.law.com

Robert (Tito) Meyer

ATTORNEY

Verso una responsabilità assicurata: in che modo?



Franchigie e scoperti



SE HAI LA
**POLIZZA
CRISTALLI**
CON NOI
NON PAGHI
LA FRANCHIGIA

...Quali avvocati?

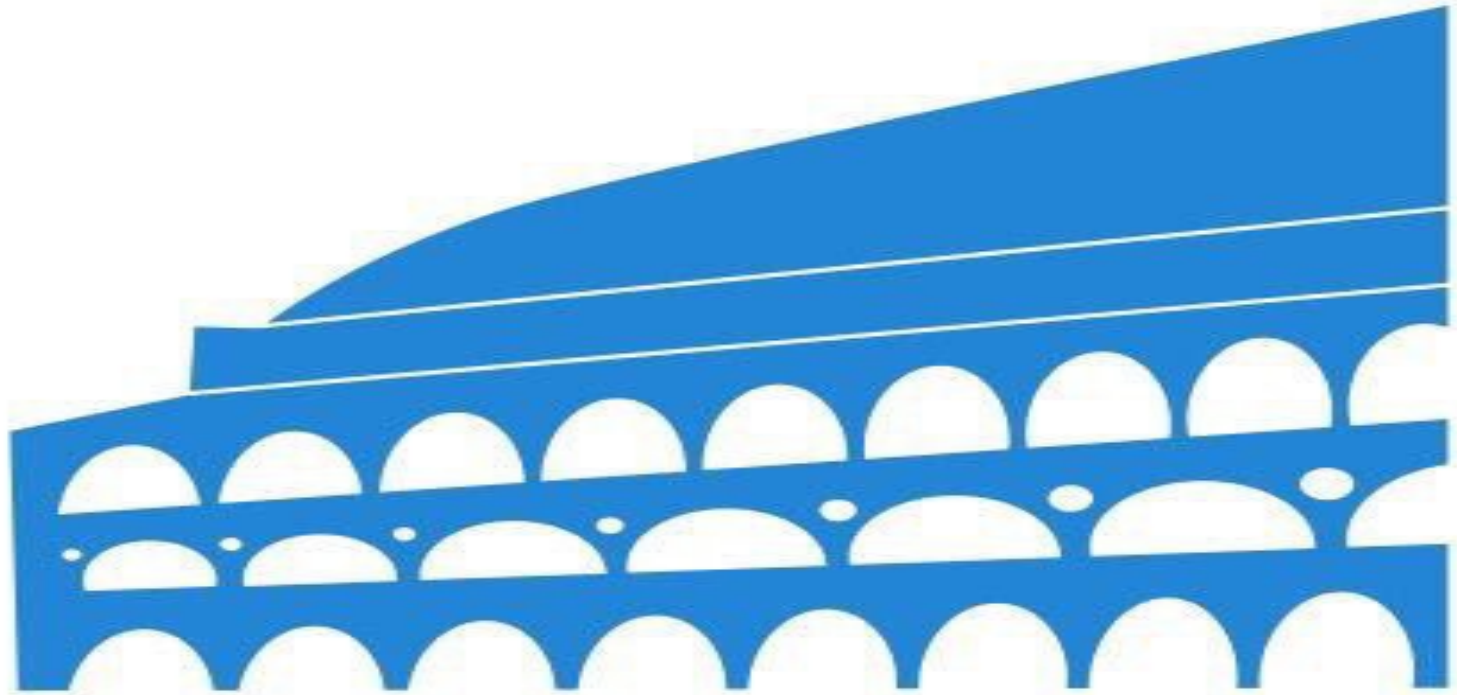
**TU, CHE SEI UN
DIPENDENTE PUBBLICO**



Sanzione per l'inosservanza dell'obbligo



Adempimenti del consiglio dell'ordine



**ORDINE DEGLI AVVOCATI
DI PADOVA**

Quali attività' sono «coperte»?



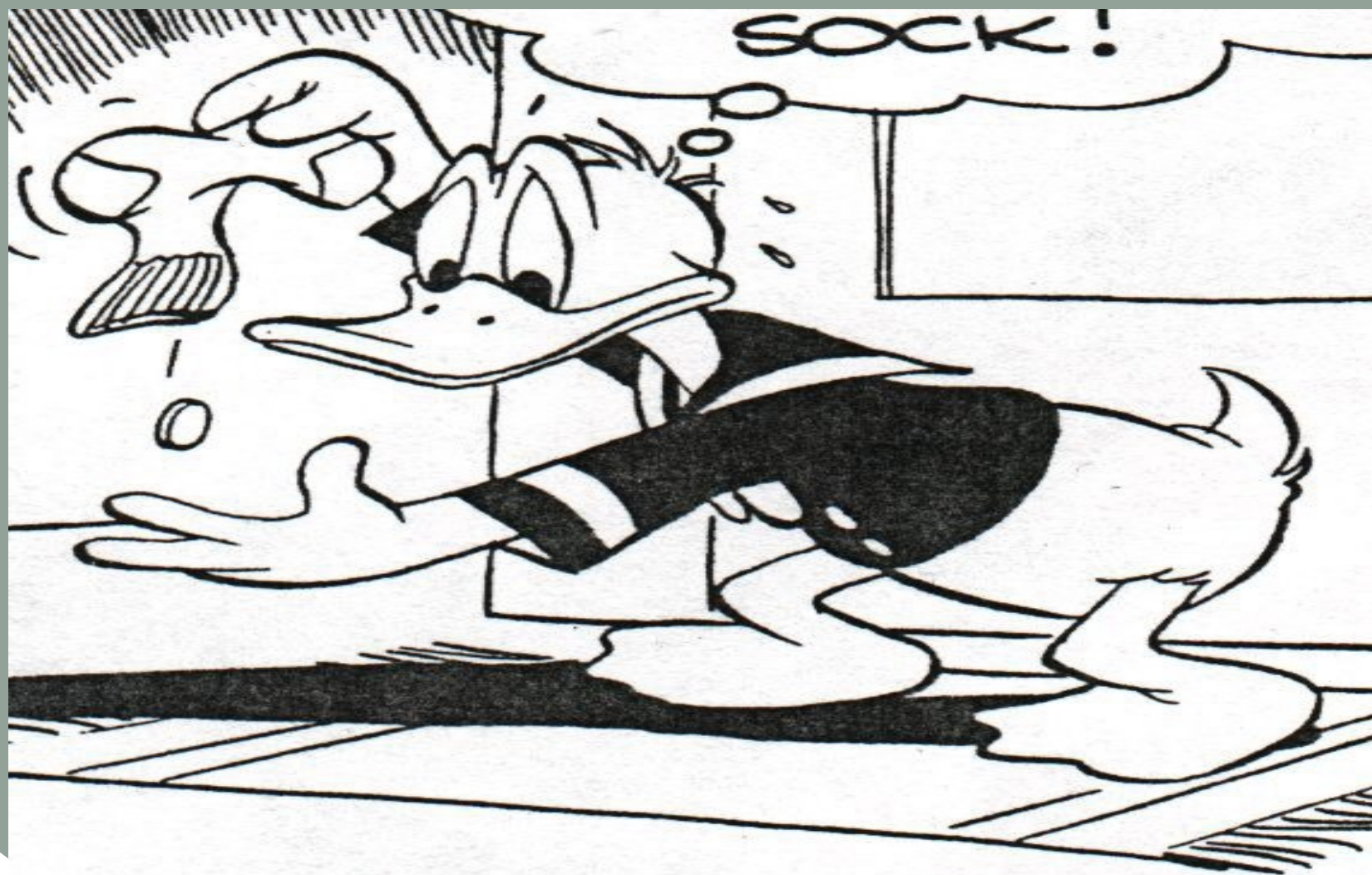
Il fatto del terzo



Il patrimonio assicurato è sempre quello
dell'avvocato



Non quello del dipendente o collaboratore



La colpa grave

...per la tua **COLPA?**



se è

GRAVE

ci pensiamo noi



Danni patrimoniali e non patrimoniali



Danni causati a terzi



Massimali

L'identikit

I massimali per polizze Rc degli avvocati e per le polizze anti infortuni

FASCIA DI RISCHIO

MASSIMALE OBBLIGATORIO DI POLIZZA

Singolo con fatturato annuo

- fino a € 30.000

350.000

- da 30 a 70.000 euro

500.000

- oltre 70.000 euro

1.000.000

Studio con max 10 professionisti e fatturato annuo

- inferiore a € 500.000

1.000.000

per sinistro
e € 2.000.000 per anno

- superiore a € 500.000

2.000.000

per sinistro
e € 4.000.000 per anno

- Studio con oltre 10 professionisti

5.000.000

per sinistro
e € 10.000.000 per anno

Polizza infortuni (per avvocati, praticanti, collaboratori)

Prestazione

Capitale minimo

- Invalidità permanente da infortuni

100.000

- Morte da infortuni

100.000

- Inabilità temporanea da infortuni

50 AL GIORNO

- Rimborso spese mediche da infortuni

La polizza infortuni

FINALMENTE UNA BUONA
NOTIZIA, DIMEZZATI GLI
INFORTUNI SUL LAVORO

O FORSE È SOLO UN
ALTRO MODO DI DIRE
CHE È RADDOPPIATA LA
DISOCCUPAZIONE



Loss occurrence e art.1917 c.c.



Nell' assicurazione della responsabilità civile l'assicuratore è obbligato a tenere indenne l'assicurato di quanto questi, in conseguenza del **fatto accaduto** durante il tempo dell'assicurazione, deve pagare a un terzo, in dipendenza

art. 1917: condotta (*act committed*) oppure.....



...emergenza del danno (*loss occurrence*)?



1983-1987 la grande crisi americana



Falliscono 60 compagnie assicurative

Triplica la raccolta premi 6,5 mld a 19,5 mld



“qualcosa che uccide...”



... ma non solo amianto



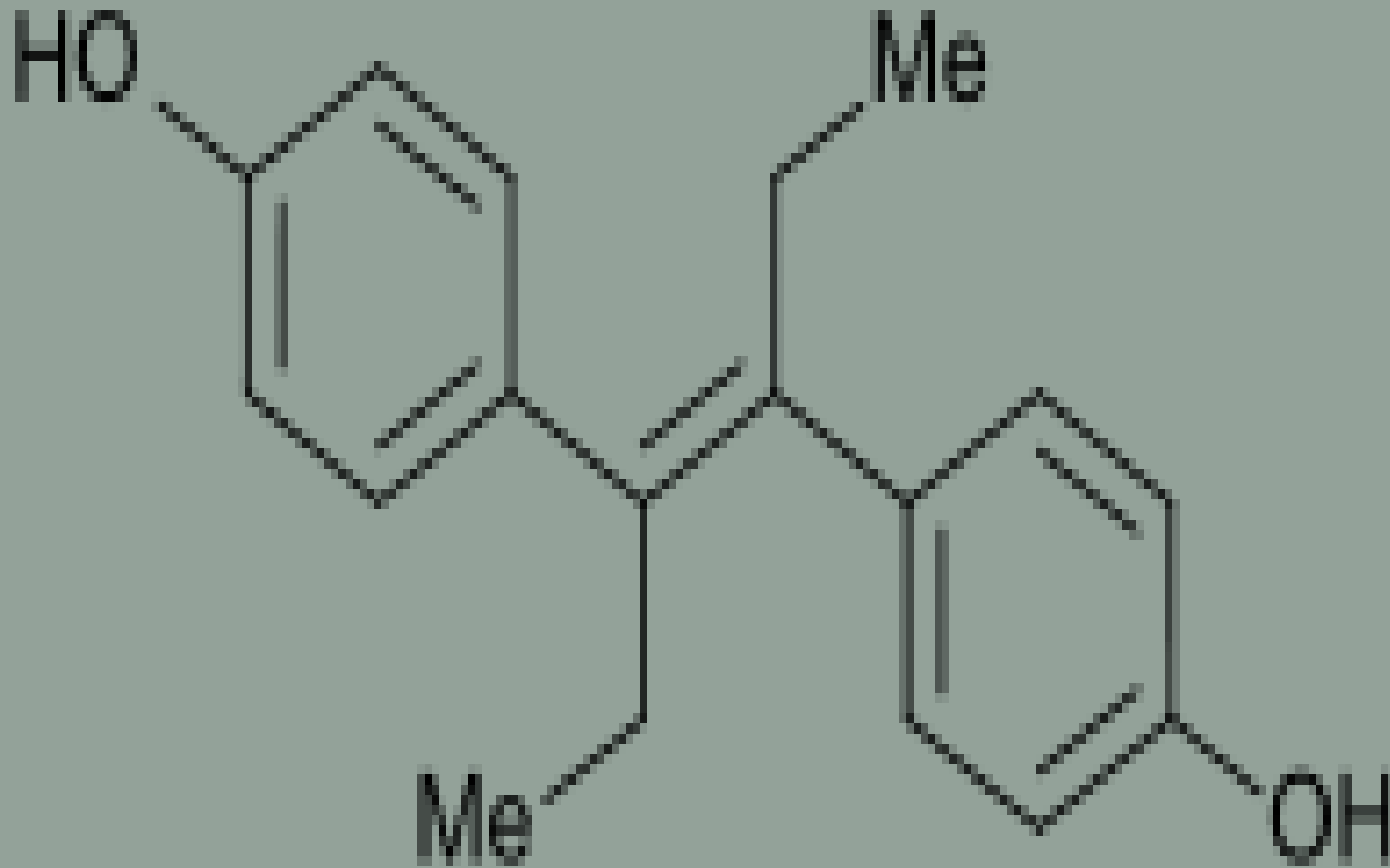
... ma non solo amianto



... la lungolatenza



IL CASO DES (Dietilstibestrolo)



Corte federale u.s.a. 1985: tutti condannati in solido gli assicuratori dal 1942 in poi



nascono le claims made



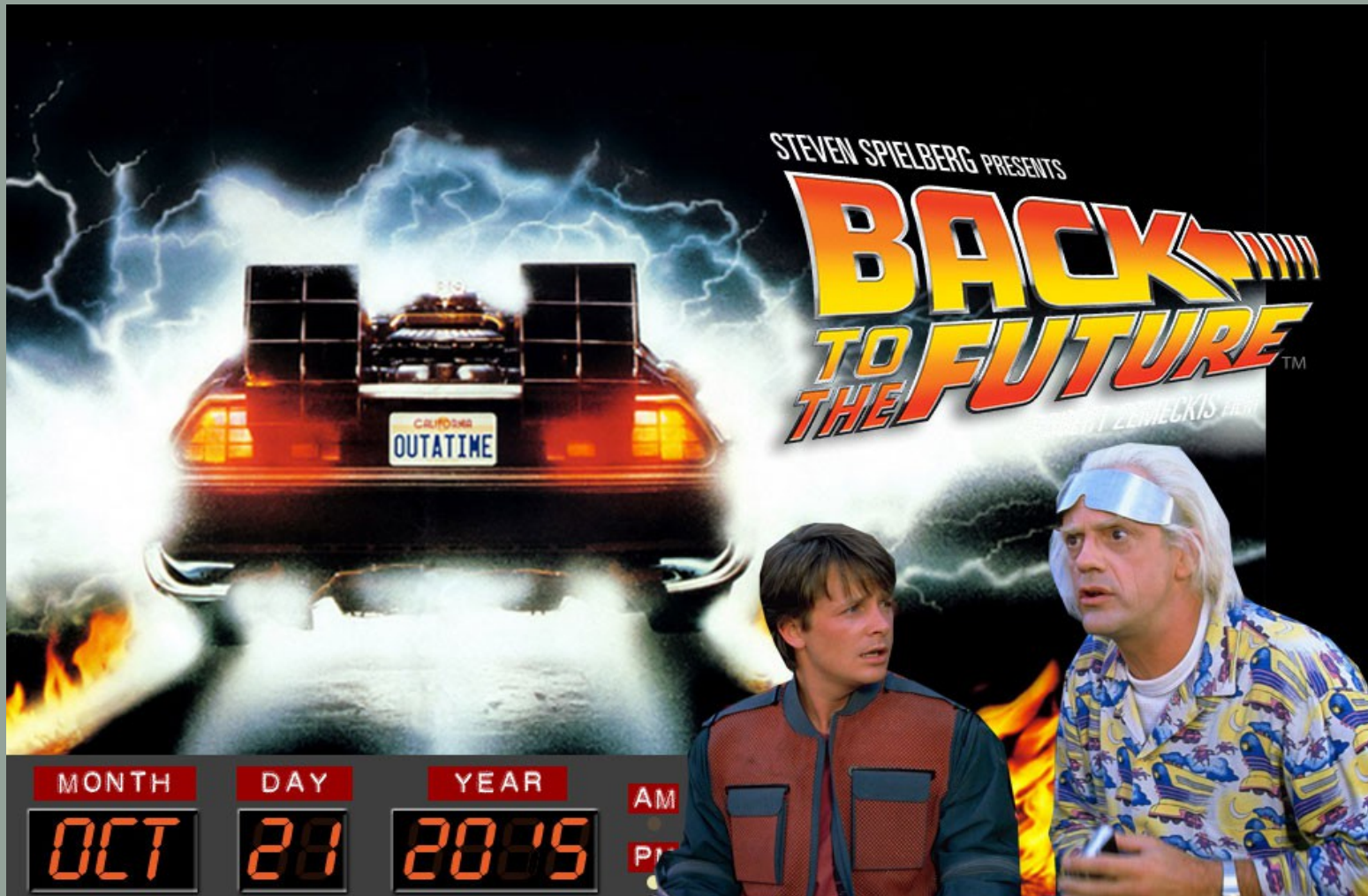
Imperativo per l'assicuratore: chiudere i bdx al termine del contratto



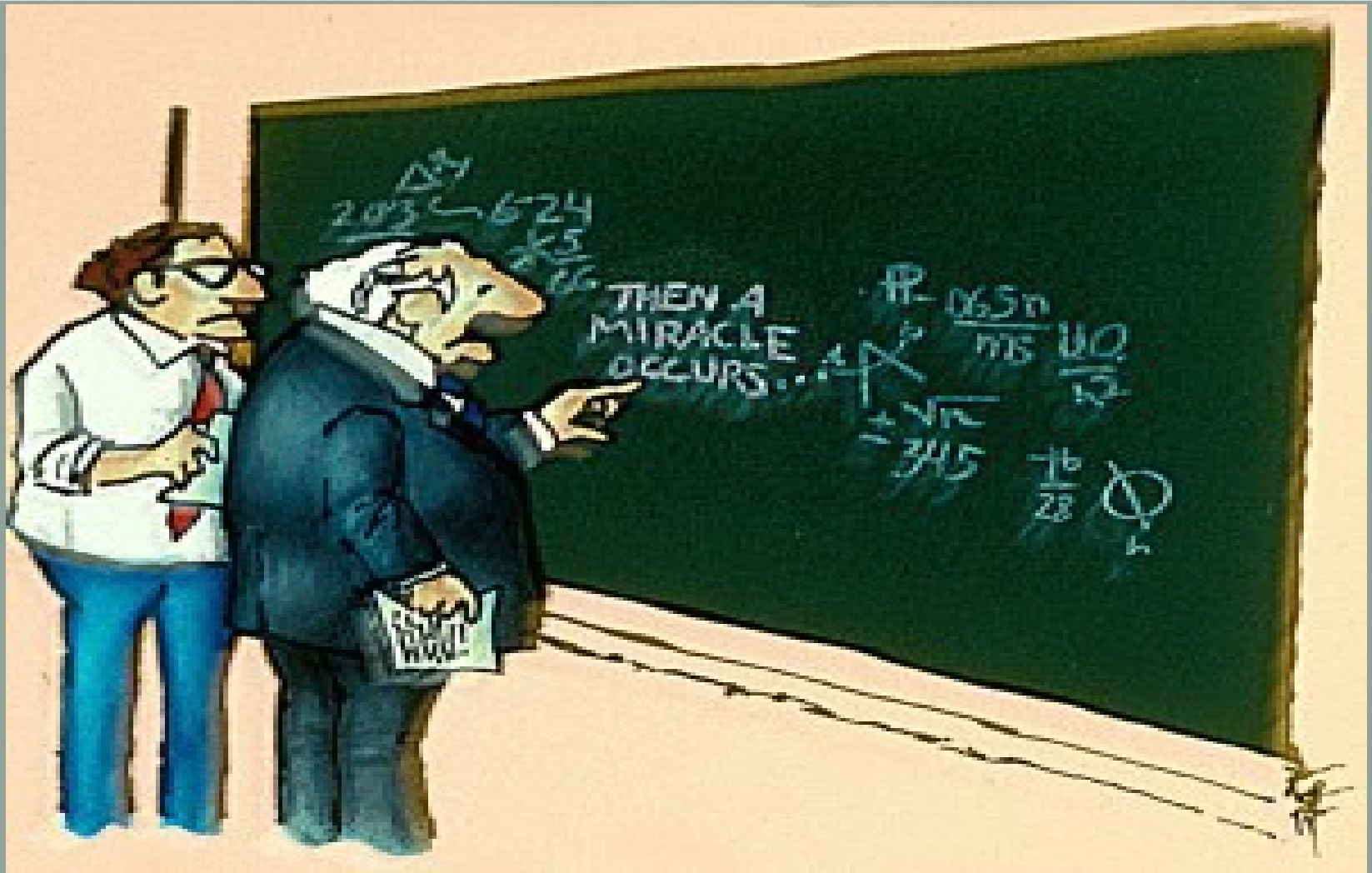
Il problema resta giuridico ma dal punto di vista del mercato è risolto da tempo



Vantaggi per l'assicurato: Assicurabilità del pregresso



Vantaggi per l'assicurato: aggiornamento della polizza



Clausole claims made “pure”



Clausole *spurie* o *miste*: coesistenza di
condizioni



Problema della continuità di polizze



A calendar for the year 2016, featuring a detailed table of data for each month. The table is organized by month and includes columns for various metrics, likely related to insurance or financial data. The year '2016' is prominently displayed at the top in large, bold, black letters. The table is titled 'Ordine dei Consulenti del Lavoro di Venezia' and includes a logo on the left. The data is presented in a grid format with alternating colors for rows and columns.

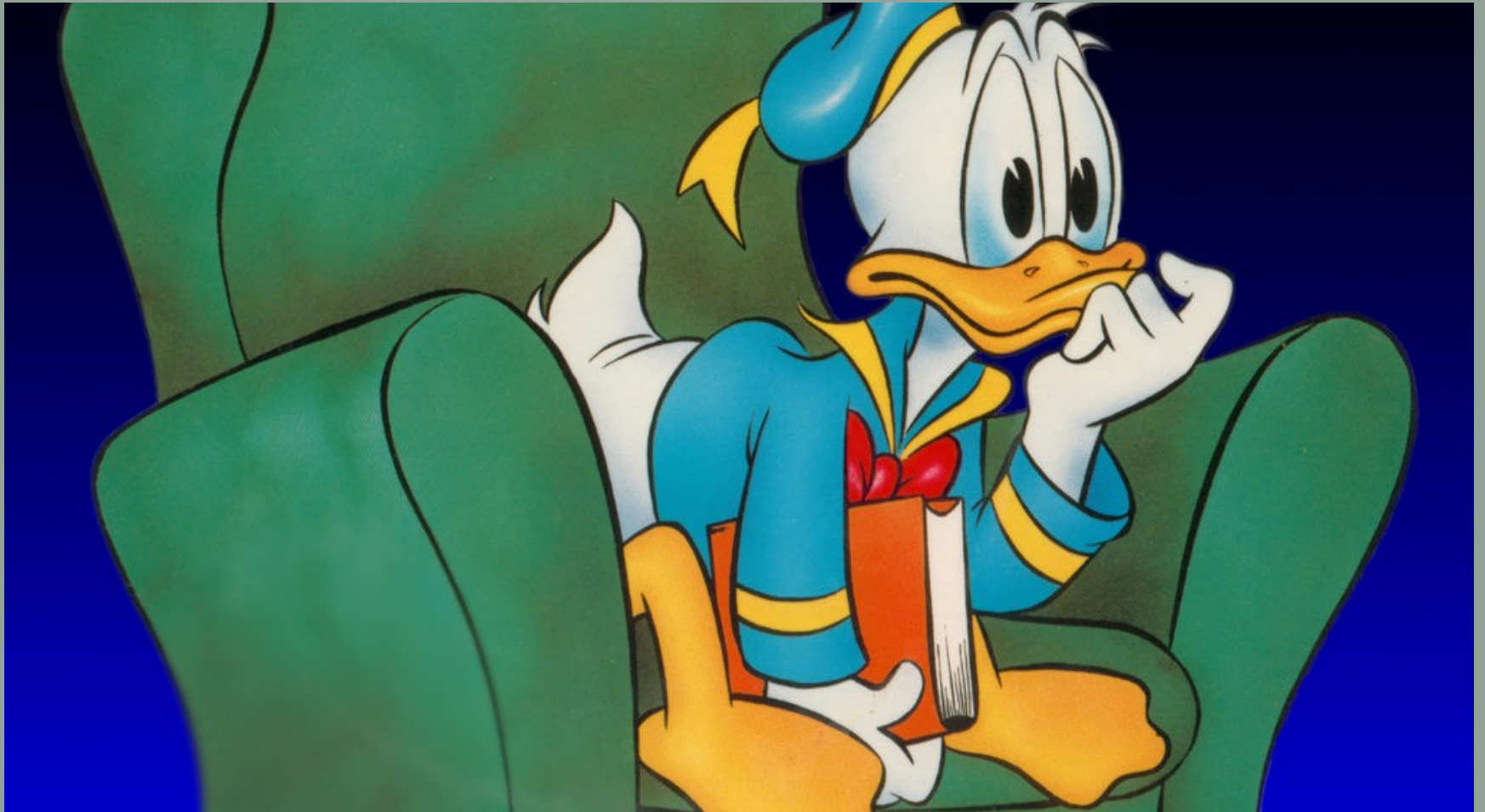
circostanza nota

richiesta risarcitoria

Gli adeguamenti nel tempo del concetto di richiesta risarcitoria



Deeming clause



Le sezioni unite del 2016



1) La claims made non è nulla per inesistenza del rischio



2) Non è vessatoria perché limita l'oggetto del contratto, non la responsabilità

SONO LE **RESPONSABILITÀ**
CHE RIFUGGONO
DA ME

MICA IO
DA **LORO!**



3) La claims made Deve essere, però,
meritevole di tutela *ex art. 1322 c.c.*

meritevole

Le sentenze n. 10506 e n. 10509 del 28 aprile 2017

La clausola cosiddetta claims made, inserita in un contratto di assicurazione della responsabilità civile stipulato da un'azienda ospedaliera, per effetto della quale la copertura esclusiva è prestata solo se tanto il danno causato dall'assicurato, quanto la richiesta di risarcimento formulata dal terzo, avvengano nel periodo di durata dell'assicurazione, è un patto atipico immeritevole di tutela ai sensi dell'articolo 1322, comma secondo, c.c., in quanto realizza un ingiusto e sproporzionato vantaggio dell'assicuratore, e pone l'assicurato in una condizione di indeterminata e non controllabile soggezione.

I tre elementi della non meritevolezza per Cass. 10506/2017

Una clausola escludendo l'indennizzo in caso di richiesta postuma rispetto alla scadenza della polizza non appare destinata a perseguire interessi meritevoli di tutela perché:

- 1) **attribuisce un vantaggio ingiusto e sproporzionato senza contropartita;**
- 2) **pone una delle parti in una posizione di *indeterminata soggezione* rispetto all'altra;**
- 3) **costringe una delle parti a tenere condotte contrastanti con i superiori doveri di solidarietà costituzionalmente imposti.**

Nullità ... e dunque?

1419 c.c., 2 comma

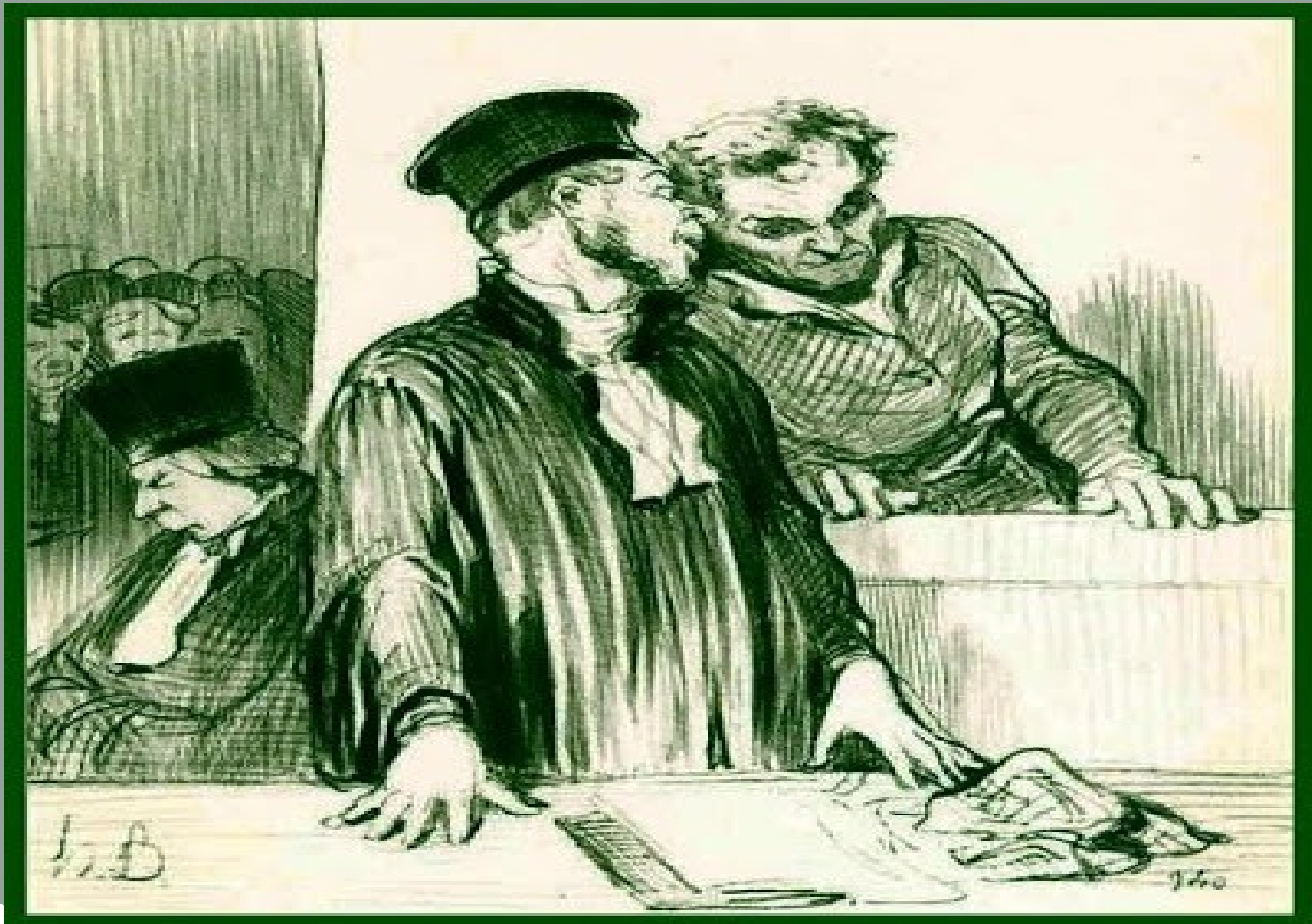
La nullità parziale di un contratto o la nullità di singole clausole importa la nullità dell'intero contratto se risulta che i contraenti non lo avrebbero concluso senza quella parte del suo contenuto che è colpita da nullità.

La nullità di singole clausole non importa la nullità del contratto, quando le clausole nulle sono sostituite di diritto da norme imperative.

Quale futuro?



Garanzia dell'assicurato o tutela del terzo?





That's all Folks!