

EMERGENZA

BERGAMO | POLIZZE

E Postuma ai posteri. Quanto siamo tutelati da liberi professionisti?

Avendo più tempo a disposizione è bene pensare anche alla RC professionale

DI MICHELA BENDOTTI*

Questo momento, è già storia... Eppure è ancora il nostro presente e sarà parte del nostro futuro. Un futuro a cui quasi non abbiamo voglia di pensare, forse per timore, travolti come siamo da questa nuova (non) routine: tutto questo tempo "libero" che tanto abbiamo agognato e che ora quasi non sappiamo gestire. Tempo che potremmo dedicare a tutte quelle incombenze per le quali non troviamo mai tempo; se pensiamo alla nostra professione, ad esempio, quante sono le cose per le quali non riusciamo mai a trovare tempo? Le questioni amministrative, i contratti per le utenze, l'archivio da sistemare e, ah sì: la polizza professionale! A quanti sarà capitato di dire: "beh quest'anno ormai è tardi... Stavolta la rinnovo così com'è... L'anno prossimo ci penserò per tempo!". E l'anno dopo? Stesso copione! E ora il Covid-19, quante implicazioni! Ci "concede tempo", costringendoci a casa. Siamo subissati di notizie: un collega che si è ammalato, ma l'ha superata; un altro che, purtroppo, è stato meno fortunato e ora non è più tra noi; gli aiuti dallo Stato, quelli dalla cassa di previdenza, le pensioni. Siamo tutelati? Non lo siamo? Quanta incertezza! Tutto questo ci fa riflettere e ci fa dare uno sguardo critico al futuro, mettendo a fuoco la nostra precarietà, come persone e come professionisti. E così, a un certo punto, forse pensi anche alla polizza professionale, quella che ti obbligano a stipulare, quella che non è mai chiara, quella che dovresti leggere e capire ma non hai mai tempo (né voglia), ma che comunque devi pagare puntuale ogni anno, anche se tanto (ti dici) non ti servirà mai. Adesso invece ci pensi e capisci che è importante! Perché in questo momento men che meno potresti sopportare una richiesta di risarcimento e la relativa azione legale, senza l'aiuto di una

adeguata copertura assicurativa. E tu che magari stai per andare in pensione, stai pensando come tutelare te stesso e i tuoi eredi, per il futuro. E riaffiorano i ricordi di un tal seminario dove qualcuno aveva detto che la responsabilità per i professionisti non termina con l'attività e nemmeno con la vita. Come è possibile? Ti eri detto.

MA ALLORA COME FARE?

Ed ecco che entra in gioco una di quelle garanzie salienti di una polizza di RC professionale, la Postuma (o Ultrattività o Maggior Termine per la notifica delle Richieste di Risarcimento). Tale garanzia mantiene in copertura le eventuali richieste di risarcimento che dovessero pervenire al professionista (o ai suoi eredi) successivamente alla cessazione dell'attività professionale dell'assicurato (volontaria o a causa di decesso avvenuto durante il periodo di validità del contratto stesso). Ogni polizza, ai sensi della L. n.124/2017, deve prevedere la possibilità di attivare tale garanzia su richiesta (scritta) dell'assicurato o degli eredi, entro un termine di tempo e con condizioni economiche precisate dalla polizza stessa. Diversamente, le richieste di risarcimento successive (postume, appunto) alla cessazione del contratto assicurativo non sarebbero in copertura e, quindi, ricadrebbero interamente sulle spalle del professionista o dei suoi eredi, perché (è il caso di ricordarlo) il libero professionista è tenuto a rispondere con il proprio patrimonio personale dei danni di cui dovesse essere riconosciuto responsabile. Quindi, ora che c'è più tempo per ogni cosa, il consiglio è quello di fare una telefonata al proprio assicuratore per accertarci che stia bene, oltre che per verificare le condizioni e i premi previsti dalla polizza per questa importante garanzia, che deve mantenere in copertura anche il periodo di retroattività previsto dalla polizza e non solo gli anni in cui il professionista è stato assicurato.

*ING. ORDINE DI BERGAMO

— “Tutto questo ci fa riflettere e ci fa dare uno sguardo critico al futuro, mettendo a fuoco la nostra precarietà, come persone e come professionisti” —



RC Professionali – FAQ

Cosa significa “claims made”?

Il termine “claims made” si può tradurre letteralmente come “a richiesta fatta”, ciò significa che la polizza risponde solo per le richieste di risarcimento effettuate da terzi all'assicurato e da questo notificate all'Assicuratore per la prima volta durante il Periodo di Assicurazione (durata della polizza) o durante il Maggior Termine per la notifica delle Richieste di Risarcimento (o Postuma) che facciano riferimento a errore professionale compiuto dall'assicurato nel periodo di assicurazione o nel periodo di retroattività previsto dalla polizza stessa.

Qual è il periodo di validità di una polizza?

È il termine intercorrente tra la data di inizio copertura e

quella di fine copertura indicate nel certificato di polizza (generalmente un anno).

Che cos'è la garanzia postuma?

È la garanzia che garantisce la copertura assicurativa in caso di notifica di richieste di risarcimento successive alla scadenza del contratto che non sia rinnovato per scelta dell'assicurato o per cessazione dell'attività professionale (volontaria o a causa di decesso durante il periodo di validità del contratto stesso).

È sempre inclusa nel contratto di assicurazione?

Ai sensi della L. n. 124/2017 le polizze devono prevedere l'offerta di un periodo di ultrattività della copertura per le richieste di risarcimento presentate per la prima volta

entro i dieci anni successivi e riferite a fatti generatori della responsabilità verificatisi nel periodo di operatività della copertura.

Quanto dura tale garanzia e quanto costa?

La durata e i costi variano a seconda della compagnia che propone la polizza; è molto importante che tali condizioni siano esplicitate nel testo di polizza, per trasparenza con l'assicurato che volesse provvedere all'attivazione.

È sempre attivabile?

La garanzia postuma è attivabile entro i termini temporali stabiliti dalla polizza stessa, da verificare attentamente (alcune polizze prevedono che la richiesta sia presentata almeno 30 giorni prima della scadenza della polizza).