



## **CRISI DI IMPRESA**

**D&O**

**RESPONSABILITA' CIVILE  
PATRIMONIALE DI:**

**AMMINISTRATORI, SINDACI,  
DIRIGENTI**

*Siamo fermamente convinti che redigere un preciso quadro di riferimento, attestante le coperture Assicurative di un Cliente, consenta allo stesso di potersi dedicare con maggiore tranquillità agli impegni lavorativi assunti permettendoci di svolgere l'attività di consulenti godendo di un rinnovato prestigio e di una accresciuta affidabilità...*

*Vi ringraziamo per la fiducia accordataci...*

## AREE DI INTERVENTO

### LINEA PERSONA

Attraverso l'analisi delle esigenze assicurative individuali e del nucleo familiare, in base alla valutazione dei rischi legati all'attività professionale, alla composizione del nucleo familiare, ai beni di proprietà e alla conduzione di beni di terzi, ricerchiamo sul mercato le coperture più idonee per il tipo di esigenza specifica.

- > Individuazione delle esigenze assicurative
- > Impostazione insieme al cliente del piano assicurativo più idoneo
- > Gestione sinistri
- > Assistenza legale e peritale
- > Polizze R.C. Auto
- > Polizze Incendio, Furto, Responsabilità Civile Terzi
- > Polizze Vita, infortuni, Malattia, Investimenti

### AREA AZIENDA

- > Individuazione delle componenti di rischio aziendale
- > Individuazione delle coperture assicurative più idonee per la copertura dei rischi
- > Analisi delle coperture assicurative in essere presso l'azienda
- > Ricerca sul mercato delle condizioni contrattuali e normative più favorevoli
- > Gestione dei contratti assicurativi (avvisi di scadenza premi, recupero franchigie, regolazioni premi per elementi fluttuanti, etc.)
- > Gestione dei sinistri attivi e passivi
- > Verifica annuale della congruità ed efficacia delle coperture assicurative in essere, con particolare attenzione agli eventuali elementi di criticità da migliorare.
- > Formazione professionale del personale interno per gestire nel migliore dei modi gli aspetti assicurativi aziendali

## IL RISCHIO MANAGERIALE NELLA GESTIONE DELL'IMPRESA:

## " I DEBITI "

L'opinione pubblica e gli azionisti negli ultimi anni hanno richiesto alle autorità maggiori regole e vigilanza sugli organi di gestione e di controllo delle società di capitali.

Il quadro normativo in materia societaria a tutela dei soci e di tutte le controparti finanziarie, istituzionali e commerciali della società ha ampliato le competenze richieste a sindaci, amministratori e dirigenti, ponendo a loro carico maggiori responsabilità, e accrescendo i rischi a cui dirigenti aziendali sono esposti quotidianamente.

Infatti, amministratori, sindaci e dirigenti rispondono solidalmente anche con il proprio patrimonio personale verso richieste che azionisti, soci, clienti/fornitori, creditori e finanziatori possono esigere per danni patrimoniali.

Non è importante che si tratti di piccole o grandi società, di fatto l'amministratore nell'esecuzione del proprio incarico deve assumersi molte responsabilità le quali comportano, nel caso di errori, l'attivazione di investigazioni, procedimenti penali/civili ed altre azioni legali con contestuale cospicuo esborso economico.

## D&O EVOLUTA DIFFERENTE DALLO STANDARD

Uno strumento di Protezione del Patrimonio Personale a fronte di richieste risarcitorie è la Polizza D&O che presenta la possibilità di acquistare in via opzionale altri due tipi di garanzia a favore degli Assicurati:

- > Copertura della Responsabilità della Società
- > Copertura della Responsabilità derivante dai Rapporti di Lavoro

L'offerta è modulabile, ognuna delle 3 garanzie gode di un massimale dedicato ed indipendente rispetto alle altre coperture fornite, così da consentire la possibilità di combinare 2 o più garanzie all'interno della stessa polizza.

La polizza viene sottoscritta dalla Società in favore degli Amministratori, Dirigenti, Sindaci e Dipendenti che svolgono funzioni di supervisione o manageriali, ed è totalmente deducibile non essendo un fringe benefit.

## STRUTTURA DELLA POLIZZA E GARANZIE OPZIONALI

Caratteristiche principali del prodotto:

- > Copertura Costi di Difesa;
- > Copertura del Danno;
- > Copertura contro le indagini che possono essere formulate contro la Persona.



La polizza opera con il principio CLAIMS MADE, ovvero le garanzie sono valide per le richieste di risarcimento pervenute all'Assicurato per la prima volta durante il periodo di validità del contratto (Retroattività Illimitata), in assenza di circostanze note che possano generare una Richiesta di Risarcimento e per sinistri non conosciuti alla data di decorrenza.



### RESPONSABILITA' DEL MANAGER

#### AMBITO DI OPERATIVITA'

Gli Amministratori sono per legge e ovunque nel mondo personalmente e solidalmente responsabili con il proprio patrimonio dei danni causati a terzi o alla società riguardo all'attività decisionale svolta per conto della stessa. La polizza tutela quindi il patrimonio personale degli assicurati, tenendoli indenni da richieste di risarcimento avanzate nei loro confronti per danni patrimoniali subiti da terzi a causa di errori, omissioni e/o violazioni degli obblighi a loro imposti dalla Legge.

#### CHI USUFRUISCE DELLA COPERTURA

Gli Assicurati sono:

- > Amministratori, Sindaci, Dirigenti o altri Organi Aziendali;
- > Dipendenti, ma esclusivamente nel caso in cui:
  - Siano co-imputati con un Amministratore, Sindaco, Dirigente o altro Organo Aziendale;
  - La Richiesta di risarcimento riguarda un Atto Illecito commesso nell'ambito di funzioni manageriali o di supervisione;
  - Siano coinvolti in un procedimento giudiziario volto ad accertare la loro responsabilità in qualità di Amministratore di Fatto;
  - Siano stati designati quale "Responsabile della Sicurezza ai sensi del d.lgs. 81/2008" e successive modifiche e/o integrazioni;
  - Siano stati designati quale "Responsabile della Privacy ai sensi del d.lgs. 196/2003" e successive modifiche e/o integrazioni;
  - Siano stati designati quale "Membro dell'Organismo di Vigilanza ai sensi del d.lgs. 231/2001" e successive modifiche e/o integrazioni;
  - Siano stati designati quale "Responsabile della redazione dei documenti contabili ai sensi della legge 262/2005" e successive modifiche e/o integrazioni.
- > Rappresentante in Società Partecipate.

### **COSA E' INCLUSO IN COPERTURA**

- > Territorialità mondo intero escluso Usa e Canada;
- > Massimale dedicato;
- > Reintegro del Massimale per gli Amministratori della Contraente laddove il massimale sia esaurito da uno o più sinistri precedenti;
- > Anticipo costi di difesa;
- > Costi di difesa per emergenza;
- > Copertura costi di difesa per attività di investigazioni o inchieste preliminari;
- > Costi per procedimenti relativi al patrimonio o alla libertà personale;
- > Sottolimitate spese per pubbliche relazioni;
- > Estensione nuove società e/o controllate;
- > Costi di difesa per lesioni personali e/o danni ai beni;
- > Costi di difesa per procedimenti di estradizione;
- > Corporate Manslaughter;
- > Responsabilità derivante dalla gestione dei rapporti di lavoro;
- > Polizza a primo rischio;
- > Costi di difesa per inquinamento;

### **COSA NON E' INCLUSO IN COPERTURA**

- > Dolo (il dolo è inassicurabile per legge);
- > Fatti noti alla data di sottoscrizione del rischio;
- > Lesioni fisiche o danni ai beni: verranno prestati costi di difesa in caso di richieste ricevute in tali ambiti; ricordiamo come questa sia la garanzia reale in quanto l'eventuale danno potrà essere coperto da altre polizze come RCT/O e nel caso di procedimenti per lesioni a persone;
- > Esclusione Inquinamento: sono tuttavia garantiti i costi di difesa;
- > Esclusione OFAC «Office of Foreign Assets Control».

### **RESPONSABILITA' DELLA SOCIETA'**

Richieste di risarcimento presentate direttamente contro la Società, per atti illeciti commessi dai propri managers. La polizza tutela il patrimonio aziendale della Società coprendo la responsabilità civile e penale della Società stessa; inoltre la copertura prevede:

- > Sottolimitate costi di difesa per inquinamento;
- > Sottolimitate costi di difesa per inadempimento contrattuale;
- > Sottolimitate costi di difesa per responsabilità verso terzi dovuta ad infedeltà o alla frode di un dipendente o furto di identità;
- > Sottolimitate costi di difesa in caso di Evento di Crisi.

### **CHI USUFRUISCE DELLA COPERTURA**

- > La Contraente e le sue controllate.

### **CHE COSA NON E' INCLUSO IN COPERTURA**

- > **Violazione di diritti di proprietà intellettuali (marchi e brevetti);**
- > **Pratiche anticoncorrenziali contro la Società (pratiche commerciali scorrette);**
- > **Servizi e consulenze professionali;**
- > **Procedimenti sanzionatori (eccetto per procedimenti in materia di sicurezza, titoli, rapporti di lavoro);**
- > **Benefits previdenziali e programmi pensionistici integrativi.**

### **RESPONSABILITA' DERIVANTE DA RAPPORTI DI LAVORO**

La copertura fornita dal Private Edge si basa su un'ampia formula "all risk" ed è prestata in relazione ad atti illeciti, reali o presunti, inerenti al rapporto di lavoro subordinato, quali per esempio:

- > **Discriminazioni, molestie, mobbing, calunnie;**
- > **Illegittima risoluzione del rapporto di lavoro o licenziamento illegittimo;**
- > **Privazione di opportunità di carriera;**
- > **Demansionamento o cambiamento della situazione professionale e ogni altro illecito inerente al rapporto di lavoro.**

### **CHI USUFRUISCE DELLA COPERTURA**

- > **La contraente e le sue controllate;**
- > **Qualsiasi dipendente, amministratore e dirigente della contraente e delle sue controllate, anche nell'esercizio delle rispettive funzioni di amministratori o dirigenti di Società collegate nelle quali tali persone rivestano l'incarico su specifica richiesta della contraente o di una delle sue controllate;**
- > **Il coniuge o il partner di un dipendente, amministratore o dirigente;**
- > **Qualsiasi lavoratore impiegato a tempo pieno, o parziale, per una stagione temporaneamente;**
- > **Qualsiasi lavoratore autonomo o distaccato che si trovi sotto la direzione della Società.**

### **CHE COSA NON E' INCLUSO IN COPERTURA**

- > **Lesioni personali/danni a cose ma sono coperti i costi di difesa;**
- > **Fatti o circostanze già noti e richieste di risarcimento pregresse;**
- > **Atti intenzionali (applicabile solo nei confronti del soggetto che ha commesso l'atto intenzionale);**
- > **Licenziamenti di massa;**
- > **Salario minimo, benefici per i dipendenti e prestazioni pensionistiche;**
- > **Contratti a meno che esista una responsabilità imputabile per legge alla società in assenza di tali contratti;**
- > **Procedimenti sanzionatori.**

## **ALCUNI ESEMPI DI SINISTRO**

### **FALLIMENTO SOCIETARIO**

Il curatore fallimentare ha avanzato una denuncia contro i passati amministratori richiedendo una compensazione agli Amministratori per danni causati alla Società per violazioni di dovere e negligenza (di fatto accusano gli Amministratori di aver portato i libri in tribunale con ritardo rispetto lo stato di decozione societaria). In questo caso la copertura opererebbe in termini di costi di difesa + copertura del danno.

### **MALAGESTIO**

Tutti i componenti del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale della Società X S.p.A. sono stati citati. Il giudizio è volto ad accertare gli atti di presunta mala gestio e ad ottenere il risarcimento danni nella misura di 15 Milioni di Euro. Azione sociale di responsabilità contro tutti i componenti del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale della Società per presunta malagestio. In questo caso la copertura opererebbe in termini di costi di difesa più copertura del danno.

### **LIMITAZIONI STATUTARIE**

L'ormai passato amministratore aveva impegnato la Società in merito all'acquisto da parte di una Società terza di un servizio (era il rifacimento di un immobile più una serie di lavori accessori). Il passato amministratore aveva delle limitazioni da statuto rispetto alle azioni che poteva intraprendere. Azione sociale di responsabilità contro il passato amministratore per aver impegnato la Società oltre le «soglie» concesse dallo stesso. In questo caso la copertura opererebbe in termini di costi di difesa più copertura del danno.

### **INQUINAMENTO**

Indagine Arpa in merito all'inquinamento di una area (Altri Enti simili possono segnalare alle autorità pubbliche eventuali situazioni da investigare). Indagine penale contro la Società e l'amministratore, in merito al potenziale inquinamento dell'area. In questo caso la copertura opererebbe in termini di costi di difesa su entrambe le Sezioni di Garanzia.

### **INADEMPIMENTO CONTRATTUALE**

Alla società - contraente/assicurata di polizza - viene notificato un decreto ingiuntivo ottenuto da un creditore, avente ad oggetto due fatture rimaste non pagate nell'ambito di un contratto di subappalto stipulato tra le due società. In questo caso la copertura opererebbe in termini di costi di difesa.

## **DISCRIMINAZIONE DEL DIPENDENTE PER INABILITA'**

Un dipendente ha citato in giudizio il suo manager per discriminazione in quanto questi ha rifiutato il suo rientro dopo un grave infortunio che gli ha causato una paralisi parziale. Il tribunale ha ordinato un risarcimento a seguito dei danni subiti per discriminazione. In questo caso la copertura opererebbe in termini di costi di difesa Più copertura del danno.

## **LICENZIAMENTO ILLEGITTIMO E MOBBING**

Lavoratore assunto alle dipendenze di una Spa dal 1993. Negli anni, la Società datrice di lavoro ha diversificato le proprie attività riconoscendo al ricorrente qualifiche di responsabilità gestionale ed amministrativa (consigliere di amministrazione, consigliere delegato, direttore amministrativo, procuratore speciale della Società,...).

L'insediamento dell'ultimo CdA ha poi determinato:

- > L'estromissione del ricorrente dalle sue mansioni, rigettando senza motivazione ogni proposta organizzativa proveniente dal ricorrente;
- > La revoca della procura speciale, non motivata;
- > Il demansionamento;
- > Il licenziamento per giustificato motivo oggettivo.

Il licenziamento e la risonanza che la notizia ha avuto sulla stampa locale hanno provocato gravi disagi fisici e psichici, accertati dal medico psichiatra. Il ricorrente formulava, quindi, le seguenti conclusioni:

Nei confronti della società:

- > Dichiarare la nullità del licenziamento e reintegrare il ricorrente;
- > Condanna al risarcimento del danno subito in conseguenza del licenziamento: indennità commisurata all'ultima retribuzione globale di fatto dal giorno del licenziamento sino alla reintegra, oltre ai relativi contributi assistenziali e previdenziali maturati;
- > Riconoscimento di indennità supplementare:

In solido, nei confronti del presidente del consiglio di Amministrazione e della Società:

- > Riconoscere la condotta mobbizzante subito dal ricorrente e condannare il presidente del consiglio di amministrazione al risarcimento del danno biologico, morale, esistenziale, all'immagine e all'immagine professionale.

In questo caso la copertura opererebbe in termini di costi di difesa più copertura del danno.



## COME CONTATTARCI

PER QUANTO INERENTE CONVENZIONI, MODULI RICHIESTA PREVENTIVI, MODULI ADESIONE, PREVENTIVI ON-LINE, INFORMATIVE RELATIVE ALLE CONDIZIONI DI POLIZZA DELLE COMPAGNIE ASSICURATIVE CON LE QUALI OPERIAMO, VI INVITIAMO A VISIONARE IL NOSTRO SITO

[www.gavanellibroker.it](http://www.gavanellibroker.it)

[info@gavanellibroker.it](mailto:info@gavanellibroker.it)

GLI ESTREMI PER EFFETTUARE IL PAGAMENTO DEL PREMIO AL FINE DI OTTENERE LA RELATIVA COPERTURA ASSICURATIVA:

CONTO CORRENTE SEPARATO - ART. 117 COD. ASSICURAZIONI

**GM - Gavanelli Broker S.r.l.**

CASSA RISPARMIO DI CENTO - FILIALE DI OZZANO EMILIA

**CODICE IBAN: IT63 K061 1536 9900 0000 0001 509**



GM - Gavanelli Broker S.r.l.

Corso Garibaldi, 24/A - 40064 Ozzano Emilia (Bo) - Tel. 051 790006 Fax 051 790305

Iscrizione RUI n. B000385123 - Partita IVA 03120451202

[www.gavanellibroker.it](http://www.gavanellibroker.it) - [info@gavanellibroker.it](mailto:info@gavanellibroker.it)