

# **LA RESPONSABILITA' DA DIFETTO DI PRODOTTO E LE CAMPAGNE DI RICHIAMO DAL MERCATO: PROFILI GIURIDICI E SOLUZIONI TECNICHE ASSICURATIVE**

Relatore: Dott. Filippo Bonazzi

INDICE:

Presentazione relatori

Il metodo «Risknet»

Parte I: il rischio

Parte II: la polizza

Parte III: la gestione della polizza in azienda

## CHI SIAMO (1)

- PROFESSIONISTI SPECIALIZZATI IN RISK E INSURANCE MANAGEMENT
- REMUNERATI ESCLUSIVAMENTE A PARCELLA DAL CLIENTE
- NON ABILITATI ALL'INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA

## CHI SIAMO (2)

### IDENTITA' ED ELEMENTI DI DIFFERENZIAZIONE IN SINTESI:

<b>Agente di assicurazione</b>	<b>Broker di assicurazione</b>	<b>Consulente Risknet</b>
È un intermediario assicurativo.	È un intermediario assicurativo.	Non è un intermediario assicurativo.
Distribuisce polizze di compagnie di cui è mandatario.	Distribuisce polizze di tutte le compagnie che operano sul mercato.	Non può distribuire polizze.
È remunerato dalle compagnie con compenso a provvigione espresso in percentuale sull'entità dei premi di polizza pagati dal cliente.	È remunerato dalle compagnie con compenso a provvigione espresso in percentuale sull'entità dei premi di polizza pagati dal cliente.	È remunerato esclusivamente dal cliente a parcella.

# CHE COSA FACCIAMO



Il metodo «Risknet»

## IL METODO IN SINTESI (1):

PER UNA CORRETTA GESTIONE DELLE POLIZZE IN AZIENDA BISOGNA:

- **INTERNALIZZARE**  
SCELTE DI POLITICA ASSICURATIVA E COMPETENZE DI BASE
- **ESTERNALIZZARE**  
SERVIZI ACCESSORI E COMPETENZE SPECIALISTICHE

Il metodo «Risknet»

## IL METODO IN SINTESI (2):

# ASSICURARSI SIGNIFICA

- *FINANZIARE EVENTUALI PERDITE ECONOMICHE*
- *ACQUISTANDO GARANZIE ASSICURATIVE*
- *ALLE MIGLIORI CONDIZIONI IN TERMINI DI CONTENUTI E DI COSTI*

Parte I° - Il rischio

## RICLASSIFICAZIONE DEI RISCHI (1)

DANNI MATERIALI E IMMATERIALI

DANNI DIRETTI E INDIRETTI

FREQUENZA E GRAVITA'

## RICLASSIFICAZIONE DEI RISCHI (2)

# DEMATERIALIZZAZIONE DELL'ECONOMIA

# DEMATERIALIZZAZIONE DEL RISCHIO

Parte I° - Il rischio

## COMUNICAZIONE DEL RISCHIO (1):

# DICHIARAZIONI INESATTE O RETICENTI

(Artt. 1892, 1893 c.c.)

**PROCESSO R.M. AZIENDALE COD. P06**

Parte I° - Il rischio

## COMUNICAZIONE DEL RISCHIO (2):

# AGGRAVAMENTO DEL RISCHIO

(Art. 1898 c.c.)

**PROCESSO R.M. AZIENDALE COD. P06**

Parte I° - Il rischio

NORMATIVA DI RIFERIMENTO:

D.lgs. N. 206/2005 (Codice del consumo)

Art. 2043 c.c.

Art. 1917 c.c.

Parte I° - Il rischio

NORMATIVA DI RIFERIMENTO:

RESPONSABILITA' CIVILE DI TIPO

«EXTRACONTRATTUALE»

Parte I° - Il rischio

ELEMENTI QUALIFICANTI DELLA RESPONSABILITA' CIVILE DEL PRODUTTORE (1):

# INVERSIONE DELL'ONERE DELLA PROVA

## ELEMENTI QUALIFICANTI DELLA RESPONSABILITÀ CIVILE DEL PRODUTTORE (2):

# NOZIONE DI PRODUTTORE

(Artt. 103 Lett. d, 115 2bis, 121 – D.lgs. n. 206/2005)

Estesa a:

- fabbricante
- assemblatore
- appositore del marchio
- importatore da un Paese extra CE
- «manipolatore»
- agricoltore, allevatore, pescatore
- distributore (solo se non indica il fabbricante)

ELEMENTI QUALIFICANTI DELLA RESPONSABILITA' CIVILE DEL PRODUTTORE (3):

# NOZIONE DI DIFETTO

(Art. 117 – D.lgs. n. 206/2005)

1. mancanza di sicurezza
2. contesto di utilizzo

Parte I° - Il rischio

## ELEMENTI QUALIFICANTI DELLA RESPONSABILITA' CIVILE DEL PRODUTTORE (4):

# NOZIONE DI PRODOTTO (1)

(Art. 115 – D.lgs. n. 206/2005)

- ogni bene mobile
- anche se incorporato
- inclusa l'elettricità

Parte I° - Il rischio

ELEMENTI QUALIFICANTI DELLA RESPONSABILITA' CIVILE DEL PRODUTTORE (5):

## NOZIONE DI PRODOTTO (2)

- carenza di istruzioni per l'uso
- difetto di imballaggio
- vizio di concezione

ELEMENTI QUALIFICANTI DELLA RESPONSABILITA' CIVILE DEL PRODUTTORE (6):

# TERMINI TEMPORALI

- prescrizione dell'azione del danneggiato: 3 anni
- decadenza della responsabilità del produttore: 10 anni

Parte I° - Il rischio

RISCHIO RITIRO PRODOTTI: SOGGETTI INTERESSATI (1)

**A) PRIVATI** (art. 104 D.lgs. 206/2005)

Produttori  
Sub-fornitori  
Distributori

**B) PUBBLICI** (artt. 106, 107 D.lgs. 206/2005)  
Autorità giudiziaria

Parte I° - Il rischio

RISCHIO RITIRO PRODOTTI: SOGGETTI INTERESSATI (2)

RISCHI DI NATURA SANZIONATORIA  
RISCHI DI NATURA RISARCITORIA

RITIRO PRODOTTI: RISCHI DI NATURA SANZIONATORIA

Art. 112 D.lgs. n. 206/2005

- ARRESTO (fino a 1 anno)
- AMMENDA (fino a 50.000 euro)
- SANZIONE AMMINISTRATIVA (fino a 40.000 euro)

## RITIRO PRODOTTI: RISCHI DI NATURA RISARCITORIA

- R.C. per spese ritiro prodotto componente
- R.C. per spese ritiro prodotto finito
- R.C. per spese smaltimento in loco
- R.C. per spese smontaggio e montaggio
- R.C. danni patrimoniali puri

RISCHIO RITIRO PRODOTTO: POLIZZE PERTINENTI

- ASSICURAZIONE R.C. PRODOTTI
- ASSICURAZIONE RITIRO PRODOTTI
- ASSICURAZIONE DI TUTELA LEGALE
- ASSICURAZIONE R.C. AMMINISTRATORI

CORRELAZIONE FUNZIONALE DEL RISCHIO:

Contratto di vendita

Contratto di fornitura

Contratto di assicurazione RC prodotti

Contratto di assicurazione Ritiro prodotti

Parte II° - La polizza

ELEMENTI QUALIFICANTI DELLA POLIZZA (1):

# FORMA «CLAIMS MADE»

Parte II° - La polizza

ELEMENTI QUALIFICANTI DELLA POLIZZA (2):

# QUALIFICA DI PRODUTTORE «AI SENSI DI LEGGE»

Parte II° - La polizza

ELEMENTI QUALIFICANTI DELLA POLIZZA (3):

FATTO ACCIDENTALE

Parte II° - La polizza

ELEMENTI QUALIFICANTI DELLA POLIZZA (4):

# QUESTIONARIO PRELIMINARE

Parte II° - La polizza

ELEMENTI QUALIFICANTI DELLA POLIZZA (5):

# GARANZIA AGGIUNTIVA «INTERRUZIONE ATTIVITÀ DI TERZI»

Parte II° - La polizza

ELEMENTI QUALIFICANTI DELLA POLIZZA (6):

# GARANZIA AGGIUNTIVA «RITIRO PRODOTTI»

## ELEMENTI QUALIFICANTI DELLA POLIZZA: ASSICURAZIONE RITIRO PRODOTTI – GARANZIE DI BASE (6.1)

- RITIRO DIRETTO
- RITIRO INDIRETTO

ELEMENTI QUALIFICANTI DELLA POLIZZA: ASSICURAZIONE RITIRO PRODOTTI – SPESE GARANTITE (6.2)

- COMUNICAZIONE AI CONSUMATORI FINALI
- SPESE DI TRASPORTO
- SPESE DISTRUZIONE IN LOCO
- LAVORO STRAORDINARIO DELL'ASSICURATO

ASSICURAZIONE RITIRO PRODOTTI – CONDIZIONI DI EFFICACIA (6.3)

- DANNI CORPORALI E MATERIALI A TERZI  
O
- DOCUMENTATA POSSIBILITÀ DI DANNO  
O
- PROVVEDIMENTO DELL'AUTORITÀ

ASSICURAZIONE RITIRO PRODOTTI – RISCHI ESCLUSI (6.4)

- Assenza autorizzazioni alla vendita
- Volontaria violazione di leggi
- Controvalore dei prodotti
- Multe, ammende, penalità in genere
- Contaminazione dolosa del prodotto
- Prodotti destinati all'industria automobilistica e aerospaziale

ASSICURAZIONE RITIRO PRODOTTI – GARANZIE AGGIUNTIVE (6.5)

- SPESE DI RIPARAZIONE, SMONTAGGIO E MONTAGGIO
- SPESE DI SOSTITUZIONE PRODOTTO
- DANNI PATRIMONIALI PURI
- TAMPERING
- RITIRO IN U.S.A. E CANADA
- RETROATTIVITA' IN U.S.A. E CANADA

Parte II° - La polizza

ELEMENTI QUALIFICANTI DELLA POLIZZA (7):

**GARANZIA AGGIUNTIVA  
«CONSEGNA IN U.S.A., CANADA»**

Parte II° - La polizza

ELEMENTI QUALIFICANTI DELLA POLIZZA (8):

# GARANZIA AGGIUNTIVA «ERRATA INSTALLAZIONE»

ELEMENTI QUALIFICANTI DELLA POLIZZA (9):

**GARANZIA AGGIUNTIVA  
«DANNI PATRIMONIALI PURI»**

ELEMENTI QUALIFICANTI DELLA POLIZZA (10):

**GARANZIA AGGIUNTIVA  
«DANNI AL PRODOTTO FINITO»**

Parte II° - La polizza

ELEMENTI QUALIFICANTI DELLA POLIZZA (11):

# GARANZIA AGGIUNTIVA «VENDOR'S»

ELEMENTI QUALIFICANTI DELLA POLIZZA (12):

## SPESE LEGALI DI RESISTENZA

- In ambito civile e penale
- In sede giudiziale e stragiudiziale
- Fino al 25% del massimale di polizza (art. 1917 c.c.)

Parte II° - La polizza

ELEMENTI QUALIFICANTI DELLA POLIZZA (13):

# SINISTRI IN SERIE (O PLURIMI)

## ELEMENTI QUALIFICANTI DELLA POLIZZA (14):

# RISCHI ESCLUSI

Es.

- danni punitivi
- industria aerospaziale
- OGM

ELEMENTI QUALIFICANTI DELLA POLIZZA (15):

# PRINCIPALI CRITICITA'

- adeguatezza del questionario preliminare nel tempo
- massimale e sottolimiti di risarcimento per singole garanzie
- eventi dannosi noti pregressi
- polizza sostituita da polizza priva di retroattività
- regolazione premio tardiva
- franchigia per sinistri plurimi
- spese legali di resistenza parametrate al singolo massimale

## ERRORI DA EVITARE

- COMPILAZIONE FRETTOLOSA DI QUESTIONARI
- MANCATO AGGIORNAMENTO DI QUESTIONARI
- DISDETTA POCO RAGIONATA
- NEGOZIAZIONE «A FINE ANNO»
- ASSENZA ORIGINALI DI POLIZZA IN AZIENDA

## IMPOSTAZIONE DEL PROCESSO AZIENDALE DI INSURANCE MANAGEMENT

- PERSONALE DEDICATO E FORMATO
- ARTICOLAZIONE PROCESSO AZIENDALE:
  - comunicazioni su nuovi rischi a intermediari;
  - denuncia sinistro;
  - pagamento del premio;
  - archiviazione originali di polizza e pratiche sinistro.

## PAGAMENTO DEL PREMIO

- IN FORMA FISSA
- A REGOLAZIONE
- ALL'AVENTE DIRITTO



# RELAZIONE PROGRAMMATICA (PARTE DESCRITTIVA) – ESEMPIO

AUDIT ASSICURATIVO

..... S.P.A.

**RELAZIONE PROGRAMMATICA**

Indice:

<b>PARTE A - Descrizione</b>	
Definizione .....	Pag. 2
Obiettivi e criteri .....	Pag. 2
Indipendenza dell'internal auditing .....	Pag. 3
Programma assicurativo aziendale – Stato dell'arte .....	Pag. 4
Programma assicurativo aziendale – Prossimo sviluppo .....	Pag. 4
<b>PARTE B - Misurazione quantitativa e qualitativa</b>	
Rating assicurativo.....	Allegato, n. 14 fogli

.....

*Dott. Filippo Bonazzi*  
*Società Italiana Risk Management s.r.l.*

# RELAZIONE PROGRAMMATICA (PARTE QUANTITATIVA) – ESEMPIO 1

PARTE B

ESEMPIO RATING ASSICURATIVO® - ..... S.P.A.  
VALUTAZIONE POSIZIONE ASSICURATIVA AZIENDALE

16/09/2015

IDENTIFICAZIONE DEI RISCHI AZIENDALI			PROGRAMMA ASSICURATIVO AZIENDALE - PERIODO DI RIFERIMENTO: 31.12.2014 - 31.12.2015												
TIPO DANNO	TIPO RISCHIO	(A) GRADO DI INCIDENZA SUL RISCHIO TOTALE(%)	SITUAZIONE POLIZZE								SITUAZIONE SINISTRI				
			TIPO POLIZZA	COMPAGNIA	N. POLIZZA	SCADENZA	EFFICACIA COPERTURA	RATING	PREMIO IMPONIBILE	PREMIO LORDO ANNUALE	INCIDENZ PREMIO %	SCOPERTO PAGATI	SOMME LIQUIDATE	RAPPORTO S/P	
DANNI AL PATRIMONIO	Danni a fabbricati, macchinari, merci	10	Incendio			31.12.2015	79,7	7,97	50.799,90	62.102,87	18,56			0,00	
	Interruzione di attività	8	Danni			31.12.2015	40,5	2,43	3.876,48	4.739,00	1,42			0,00	
	Furto e rapine	2	Furto			31.12.2015	90	1,80	1.850,00	2.017,12	0,60			0,00	
	Danni ad apparecchiature elettroniche	4	Elettronica			31.12.2015	83,3	2,53	5.806,94	5.800,00	2,03			0,00	
	Danni a merci trasportate	1	Trasporti			10.01.2015	74,1	0,74	16.591,81	20.750,00	5,20			0,00	
	Spese legali in caso di controversie	4	Tutela legale			31.12.2015	62,4	2,50	4.796,99	5.619,98	1,74			0,00	
	Spese ritiro della patente	1						0,00			0,00			#DIV/0!	
	Credito	1						0,00			0,00			#DIV/0!	
	Informatica	4						0,00			0,00			#DIV/0!	
	Danni ad autoveicoli	1		Danni accidentali			31.12.2015	84,8	0,85	13.900,00	16.064,00	4,80			0,00
								0,00			0,00			#DIV/0!	
								0,00			0,00			#DIV/0!	
							0,00			0,00			#DIV/0!		
							0,00			0,00			#DIV/0!		
							0,00			0,00			#DIV/0!		
							0,00			0,00			#DIV/0!		
DANNI ALLA PERSONA	Art. 12 CCNL Dirigenti inf. + inv. perm. malattia	7												0,00	
	Art. 12 CCNL Dirigenti morte + inv. perm. malattia	7	Collettiva Vita			01.01.2015	74,5	5,22			0,00			#DIV/0!	
	Infortuni amministratori e dipendenti	7	Collettiva infortuni			31.12.2015	90,2	6,31	70.665,36	75.000,00	22,41			0,00	
	Infortuni conducenti veicoli	1						0,00			0,00			#DIV/0!	
	Trattamento di fine mandato amministratori	4	Vita - TFM			06.01.2015	90	3,60	50.000,00	50.000,00	14,94			0,00	
	Perdita posto di lavoro	1						0,00			0,00			#DIV/0!	
	Eventi avversi all'estero	3						0,00			0,00			#DIV/0!	
	Rimborso spese di non autosufficienza	1						0,00			0,00			#DIV/0!	
	Caso morte per qualunque causa	1						0,00			0,00			#DIV/0!	
								0,00			0,00			#DIV/0!	
DANNI A TERZI	RC verso terzi e dipendenti	10	RC/RCO			31.12.2015	87,4	8,74	54.000,00	66.313,80	19,82			0,00	
	Risarcimento e danni al veicolo	10	RCAuto			31.12.2015	82,5	9,25	18.000,00	20.000,00	5,98			0,00	
	Danni a terzi da difetto del prodotto	6	RC prodotti			31.12.2015	66,5	3,99			0,00			#DIV/0!	
	RC di consiglio di amminist. e sindaci	5	RC amministratori			31.12.2015	72,5	3,63	4.094,88	5.008,00	1,50			0,00	
	Garanzia di fornitura	1						0,00			0,00			#DIV/0!	
	RC da inquinamento graduale e accidentale	1						0,00			0,00			#DIV/0!	
	RC datoriale	1						0,00			0,00			#DIV/0!	
								0,00			0,00			#DIV/0!	
<b>TOTALE</b>		<b>100</b>					<b>69,55</b>		<b>293.965,36</b>	<b>334.612,77</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	

mod. C.O.01.191

SOCIETA' ITALIANA RISK MANAGEMENT® S.R.L.

# RELAZIONE PROGRAMMATICA (PARTE QUANTITATIVA) – ESEMPIO 2

PARTE B

..... S.P.A.  
ESEMPIO RATING POLIZZA INCENDIO

16/09/2015

GARANZIE DI POLIZZA	COLLOCAZ IN POLIZZA	ELEMENTI DI VALUTAZIONE						RATING ASSICURATIVO		
		TASSO IMP. %	FRANCHIGIA	SCOPERTO	MASSIMO SCOPERTO	LIMITE DI RISARCIMENTO INDENNIZZO	(A) GRADO DI INCIDENZA SUL RISCHIO (%)	GENERALI - POLIZZA N. 359417548		
								ESAUSTIVITA' (B) (%)	VALUTAZIONE (AxB/100)	
Oggetto dell'assicurazione	Art. 2.1 pag. 11	1,27					10	100	10	
Rischi esclusi	Art. 2.2 pag. 12						10	70	7	
Foro competente dell'assicurato	Art. 2.11 pag. 8						3	100	3	
Colpa grave dell'assicurato	Art. 3.9						5	100	5	
Eventi atmosferici	Art. 2.4/2 pag. 14		2.600,00			80% S.A.	7	100	7	
Grandine su fragili	Art. 2.4/2 pag. 14					120.000,00	2	70	1,4	
Alluvione	CC001	0,17	30.000,00			50% S.A.	1	100	1	
Allagamento	CC001	0,17	30.000,00			50% S.A.	2	100	2	
Bagnamento per occlusione condutture	Art.						1	0	0	
Sovraccarico neve	Art. 2.4/3 pag. 14		5.000,00	10%		40% S.A.	3	60	1,8	
Terremoto	CC003	0,3	50.000,00	10%		70% S.A.	8	90	7,2	
Atti vandalici	Art. 2.4/1 pag. 13		1.000,00			80% S.A.	4	100	4	
Terrorismo	Art. 2.4/1 pag. 13		2.600,00			20% S.A.	3	40	1,2	
Valore a nuovo	Art. 4.10 pag. 27						8	60	4,8	
Deroga alla regola proporzionale (20%)	Art. 4.7 pag. 28						2	50	1	
Anticipo Indennizzi	Art. 3.5 pag. 19					1.000.000,00	5	20	1	
Onorari periti di parte	Art. 3.6 pag. 20		1.000,00			50.000,00	2	50	1	
Spese di demolizione e sgombero	Art. 3.2	1,1	1.000,00			600.000+30% danno	5	100	5	
Spese ricollocamento beni illesi	Art. 3.2	1,1	1.000,00			600.000+30% danno	2	100	2	
Compensazione tra Partite	Art. 3.13 pag. 22						1	100	1	
Indennizzo separato per Partita	CP031						1	100	1	
Fenomeno elettrico	Art. 2.4/6 pag. 15		500,00			50.000,00	1	100	1	
Ricorso terzi	Art. 3.3 pag. 18	1	100,00			300.000,00	2	90	1,8	
Assicurazione con dichiarazione di valore	CP007S						5	100	5	
Migliorie nella ricostruzione	Art.						2	0	0	
Supporti di dati	Art. 2.4/9 pag. 17		500,00			200.000,00	1	100	1	
Movimentazione interna	Art. 2.4/5 pag. 15		1.000,00			50.000,00	1	100	1	
Crollo e collasso strutturale	Art. 2.4/11 pag. 17		5.000,00			500.000,00	1	50	0,5	
Rinuncia alla rivalsa	Art. 3.8 pag. 20						1	100	1	
Buona fede contrattuale	Art. 3.15 pag. 22						1	100	1	
<b>TOTALE</b>							<b>100</b>		<b>79,7</b>	
<b>PREMIO LORDO ANNUALE</b>									<b>62.162,87</b>	

SOCIETA' ITALIANA RISK MANAGEMENT® S.R.L.