

N. Prot: TUA/CIR/2023/7

Data: 17/05/2023

Annulla / Sostituisce: ---

Emittente: Direzione tecnica

Redatto da: Marketing

Destinatari: tutte le reti

Oggetto: TUA RC Professionale – RESTYLING OFFERTA

1. Il prodotto

La nuova edizione Maggio 2023 riguarda il restyling dell'intera offerta dedicata al mondo delle professioni:

1. TUA Professione Avvocati
2. TUA Professione Attività tecniche
3. TUA professionie amministrativo legali
4. TUA professione agenti immobiliari, amministratori di condominio, agenti in attività finanziaria e mediatori creditizi.
5. TUA Professione D&O e TUA Professione Incarichi Pubblici

La nuova edizione dei prodotti prevede una serie di modifiche, volte a favorire maggiori autonomie agenziali e quindi a snellire il processo assuntivo, in particolare inserendo nelle condizioni sempre operanti alcune estensioni precedentemente opzionali.

2. Data di lancio

La tariffa sarà in vigore a far data dal 17 maggio 2023

3. Mercato di riferimento (Target Market)

Per i prodotti ai punti 1,2,3,4 il TM persona fisica è il seguente:

Persona fisica	Protezione da esposizione economica legata a danni causati a terzi, anche da amministratori, sindaci e dirigenti, nell'ambito della conduzione dell'attività;	Protezione da esposizione economica per infortuni sul lavoro occorsi ai propri prestatori di lavoro in conseguenza dell'attività professionale svolta e/o per malattie professionali;	Protezione da spese legali e peritali relative a procedimenti giudiziali e stragiudiziali;
Persona fisica, per esigenze di protezione del patrimonio dai rischi derivanti dalla responsabilità civile per danni a terzi e per le eventuali spese legali, verificatisi in relazione allo svolgimento delle attività			
Persona fisica con collaboratori per bisogno di tutela del patrimonio dei dipendenti da infortuni, malattia e premorienza			

Persona giuridica, sempre per i prodotti ai punti 1,2,3,4:

Persona giuridica	Protezione da esposizione economica legata a danni causati a terzi, anche da amministratori, sindaci e dirigenti, nell'ambito della conduzione dell'attività;	Protezione da esposizione economica per infortuni sul lavoro occorsi ai propri prestatori di lavoro in conseguenza dell'attività professionale svolta e/o per malattie professionali;	Protezione da spese legali e peritali relative a procedimenti giudiziali e stragiudiziali;
Persona giuridica, per esigenze di protezione del patrimonio dai rischi derivanti dalla responsabilità civile per danni a terzi e per le eventuali spese legali, verificatisi in relazione allo svolgimento delle attività			
Persona giuridica con collaboratori per bisogno di tutela del patrimonio dei dipendenti da infortuni, malattia e premorienza			

TM Persona giuridica D&O

Persona giuridica	Protezione da esposizione economica legata a danni causati a terzi, anche da amministratori, sindaci e dirigenti, nell'ambito della conduzione dell'attività;	Protezione da spese legali e peritali relative a procedimenti giudiziari e stragiudiziali
Società, per esigenze di protezione del patrimonio dai rischi derivanti dalla responsabilità civile per danni a terzi e per le eventuali spese legali, verificatisi in relazione allo svolgimento delle attività		

TM persona giuridica dipendenti pubblici

Persona giuridica	Protezione da esposizione economica legata a danni causati a terzi e da danni amministrativo contabili ed erariale dell'assicurato che riveste incarichi di amministratore, dirigente, o dipendente presso la pubblica amministrazione, verificatisi in relazione allo svolgimento delle attività
Persona giuridica per esigenze di protezione del patrimonio dai rischi derivanti dalla responsabilità civile per danni a terzi e la responsabilità amministrativa/contabile ed erariale dell'assicurato che riveste incarichi di amministratore, dirigente, o dipendente presso la pubblica amministrazione, verificatisi in relazione allo svolgimento delle attività	

4. Mercato di riferimento Negativo (Target Market Negativo)

Riportiamo a seguire il dettaglio del Target Market negativo di prodotto (si tratta di casistiche ulteriori rispetto a quelle corrispondenti alle caselle in rosso), relativo alle persone fisiche e giuridiche che non hanno il presupposto di bisogno necessario per l'acquisto della copertura:

Tua avvocati, Tua Professioni tecniche, professioni amministrativo contabili, agenti immobiliari, amministratori di condominio, agenti in attività finanziaria e mediatori creditizi

- Persona fisica e giuridica che non svolga l'attività oggetto della polizza
- Persona fisica o giuridica che svolgono attività senza iscrizione all'albo

D&O

- Assenza di dipendenti che svolgano il ruolo di amministratori, direttore, sindaco, dirigenti

Dipendenti pubblici

- o Società che non svolga attività pubblica o a partecipazione pubblica
- o Società che svolga attività medica/paramedica/sanitaria/veterinaria e/o di mancata assistenza medica nonché di qualsiasi attività diagnostica, terapeutica, profilassi e di sperimentazione sui pazienti umani e veterinaria
- o Società a partecipazione pubblica che operino nei settori di vendita e produzione di tabacco, produzione/distribuzione e riparazione di asbesto, revisione e certificazione di Bilanci, fondi pensione, assicurazione, sport professionistico, servizi finanziari, telecomunicazioni
- o Società a partecipazione pubblica con totale attivo superiore a € 50.000.000
- o Società a partecipazione pubblica con sede in USA o in Canada

5. Vantaggi per il Cliente e per l'intermediario

La revisione dell'offerta garantisce vantaggi di personalizzazione e di chiarezza del prodotto allo specifico target

6. Descrizione del prodotto

Riportiamo di seguito il dettaglio delle principali novità per prodotto, distinte per tipologia di professione assicurata:

Ingegneri, architetti, geometri, periti industriali, commercialisti, consulenti del lavoro, avvocati, tributaristi, dottori agronomi e forestali, agrotecnici, periti agrari, amministratori di condominio e Centro Elaborazione Dati (CED)

A. STRUTTURA DEL WORDING

Struttura del wording modificata per renderla conforme a quanto predisposto dalle Linee Guida del tavolo di lavoro Testi semplici e chiari, del 6 febbraio 2018.

B. AGGIORNAMENTO DELLE CONDIZIONI SEMPRE OPERANTI

- Estensione Codice Privacy: aggiornato il riferimento al GDPR, estesa la copertura all'attività di DPO;
- Estensione mediatore conciliatore operante senza sottolimiti (in precedenza sottolimito €500.000);
- Spese di salvataggio: garanzia in evidenza rispetto alla versione precedente dove non erano escluse;
- Dolo di soggetti del cui operato è responsabile il Contraente: nella nuova versione è stata messa in evidenza la copertura, che nella precedente versione è da intendersi operante in quanto non esplicitamente esclusa;

- Sanzioni di terzi: è stata esplicitata l'operatività della copertura, che nella precedente versione è da intendersi operante in quanto non esplicitamente esclusa;
- Estensione all'attività amministrativa e amministrativo-contabile (cosiddetta colpa grave), sempre operante in caso di incarichi con la Pubblica Amministrazione, mentre nella precedente versione non era in copertura in quanto la relativa estensione veniva fatta pagare con premio aggiuntivo.
 - o Garanzie specifiche per le professioni economico-giuridiche (commercialisti, avvocati, consulenti del lavoro, tributaristi, società di servizi):
 - Amministratore di sostegno di beni materiali: garanzia sempre operante, prima non prevista;
 - RCT e RCO sempre operanti con Limite di Indennizzo aumentato a € 2.500.000 (nella precedente versione era €500.000);
 - o Interventi specifici per amministratori di condominio:
 - Facoltà di:
 - Acquistare massimali aggiuntivi dedicati ai lavori straordinari
 - Richiedere dichiarazioni specifiche a copertura del singolo lavoro straordinario
 - Franchigia €1.000 (nella versione precedente era di €300)

C. AGGIORNAMENTO DELLE CONDIZIONI OPZIONALI

- Amministratore condominiale: nella precedente versione del prodotto l'estensione doveva essere indicata solo qualora l'attività superasse il 50% del fatturato, mentre nella nuova edizione deve essere indicata sempre a prescindere dalla percentuale di fatturato su cui incide;
- Visto di conformità: rivisto il testo per aggiornamento normativo;
- Estensione Sindaco, Revisore, ODV, Attestatore e Amm.re di Società: rivista la clausola, estesa anche ad attestatori e amministratori aziendali.

D. AGGIORNAMENTO DI ALTRE CONDIZIONI

- Tacito rinnovo:
 - o È stata eliminato il venir meno del tacito rinnovo in caso di sinistro
 - o aggiornato, la clausola prevede premio fisso fino al superamento di € 300.000 di fatturato.
- Ambito di applicazione territoriale: estesa a mondo intero, esclusi USA e Canada (in precedenza solo Europa);
- Postuma (cd Maggior termine per la notifica delle richieste di risarcimento): la clausola è stata modificata ed aggiornata:
 - 5 anni gratuiti in caso di decesso, 10 anni con sovrappremio del 100%;
 - Fino a 10 anni in caso di cessazione dell'attività naturale o volontaria, scioglimento, assorbimento, fusione o cessione, con sovrappremi definiti;

- In tutti gli altri casi, 10 anni: 200% di sovrappremio in assenza di sinistri, 400% di sovrappremio in presenza di sinistri.

D&O

A. STRUTTURA DEL WORDING

Prodotto Unico con distinzione di tariffa per Persone Fisiche e Società (non più due prodotti distinti per D&O e D&O Societas).

Struttura del wording modificata per renderla conforme a quanto predisposto dalle Linee Guida del tavolo di lavoro Testi semplici e chiari, del 6 febbraio 2018.

B. AGGIORNAMENTO DELLE CONDIZIONI SEMPRE OPERANTI NELL'AMBITO DELLA COPERTURA DELLE PERSONE

- Azioni di Responsabilità per danni materiali e/o danni corporali;
- Azioni di responsabilità per violazione della normativa in materia di dati personali;
- Azioni di responsabilità a seguito di procedimenti per 'inquinamento': clausola non presente nella versione precedente, massimale aumentato a € 300.000 (rispetto ai €200.000 precedenti);
- Azioni di responsabilità per errori in ambito operativo e di servizi professionali: copertura non prevista nella precedente versione;
- Copertura società controllate: nuova clausola, integrazione della copertura con inclusione controllate precedenti il cui controllo è cessato durante la retroattività.

C. AGGIORNAMENTO DELLE CONDIZIONI PER LA SOCIETÀ

Tutte le garanzie dedicate alla società, incluso l'oggetto di polizza riferito alla stessa, sono state rese opzionali in una sezione dedicata, con possibilità per la Società di attivare l'intero pacchetto di copertura ad un sovrappremio di circa il 35%.

- Errori in materia del diritto del lavoro: copertura più estesa, oltre al demansionamento e all'indennità sostitutiva, copertura anche delle mensilità indennitarie di condanna (da 2 a 6 mensilità) in caso di licenziamento senza obbligo di reintegro;
- Protezione da infedeltà dei dipendenti: in precedenza il rischio era escluso;
- Attività di verifica fiscale: sostituisce la garanzia *Accertamenti dell'Agenzia delle Entrate*;
- Spese legali per contenziosi ambientali e costi di consulenza ambientale: nuova garanzia;
- Rimborso spese legali per violazione della normativa in materia di dati personali: nuova garanzia;
- Spese legali per contenziosi relativi a danni materiali e/o danni corporali: nuova garanzia.

Aggiornamento delle condizioni opzionali per Società:

- Copertura RC Pre-contrattuale (ex art. 1337 CC): sostituisce la copertura della responsabilità extra contrattuale.

D. MODIFICHE TRASVERSALI A PERSONA/SOCIETA'

- Periodo di osservazione per non rinnovo: clausola aggiornata ed estesa, con premi definiti, fino a 5 anni. In aggiunta al periodo di osservazione automatico di 30 giorni, il contraente e/o gli assicurati hanno la facoltà di richiedere agli assicuratori un ulteriore periodo di osservazione della durata massima di 5 anni;
- Periodo di osservazione per soggetti assicurati cessati: garanzia aggiornata. Per i soggetti assicurati che siano cessati dalla carica prima della scadenza del periodo di assicurazione ed entro la retroattività per motivi di pensionamento, decesso o naturale scadenza del mandato, è concesso automaticamente - e senza alcun sovrappremio - un periodo di osservazione della durata di 60 mesi successivi alla scadenza del periodo di assicurazione. Non decade in caso di stipula di altra D&O;
- Periodo di osservazione per fusione/acquisizione/liquidazione: nuova garanzia.

Incarichi Pubblici**A. STRUTTURA DEL WORDING**

Struttura del wording modificata per renderla conforme a quanto predisposto dalle Linee Guida del tavolo di lavoro *Testi semplici e chiari*, del 6 febbraio 2018.

B. AGGIORNAMENTO DELLE CONDIZIONI SEMPRE OPERANTI

- Copertura di incarichi presso società a partecipazione pubblica: garanzia non prevista nella versione precedente;
- Distaccamento: garanzia non presente nella versione precedente;
- Incarichi di dirigente di fatto: garanzia non presente nella versione precedente;
- Copertura dell'avvocato - Iscritto nell'elenco speciale annesso all'albo degli avvocati (D.M. 22 settembre 2016 e successive modifiche): integrazione del testo di polizza, sono coperti ad esempio la consulenza od assistenza stragiudiziali, la redazione di pareri o contratti, l'attività di rappresentanza e difesa dinanzi all'autorità giudiziaria
- Responsabilità ripartita tra più soggetti: qualora, in relazione al medesimo errore, una richiesta di risarcimento sia rivolta oltre che nei confronti dell'Assicurato anche nei confronti di altri soggetti, la polizza opera entro il limite massimo di € 5.000.000 qualora i soggetti corresponsabili siano assicurati in base ad altre polizze stipulate per il tramite di Tua Assicurazioni spa.
- Estensione D.Lgs 81/2008: prestata con sottolimito differenziato per tipologia di incarico:
 - per incarichi amministrativi prestata con sottolimito di € 500.000,
 - per il settore medico / paramedico e/o sanitario/ incarichi di dirigente scolastico € 250.000 (contro i 500.000 attuali)
- Copertura dell'assicurato qualora ricopra incarichi con mansioni tecniche
- Levata Protesti: opera senza alcun sottolimito (prima €200.000)

- Incarichi precedentemente svolti: copertura non presente nella versione precedente
- Incarichi assunti durante il periodo di assicurazione: copertura non presente nella versione precedente
- Multe, ammende e sanzioni indirette: copertura non presente nella versione precedente
- Postuma (cd il Maggior termine per la notifica delle richieste di risarcimento), copertura aggiornata:
 - a. In caso di cessazione per pensionamento, fine mandato o morte, postuma, dimissioni volontarie, postuma automatica di 5 anni
 - b. In caso di scioglimento / fusione / acquisizione / liquidazione / commissariamento dell'ente, postuma fino a 5 anni su richiesta
 - c. In caso di assicurato iscritto nell'elenco speciale annesso all'albo degli avvocati, postuma automatica di 10 anni per pensionamento, fine mandato o morte, postuma, dimissioni volontarie.

C. AGGIORNAMENTO DELLE CONDIZIONI OPZIONALI

- Incarichi cessati nella retroattività: garanzia non presente nella versione precedente;
- Eliminazione Estensione Continuous Cover.

D. AGGIORNAMENTO ESCLUSIONI

- Inserimento di esclusioni aggiuntive per effetto dell'inclusione di incarichi in società a partecipazione pubblica;
- Inserimento esclusione per malattie infettive, epidemia e pandemia.

E. AGGIORNAMENTO ALTRE CLAUSOLE

- Clausola che regola i casi di cessazione della copertura: aggiornata;
- Inserimento esclusione del diritto di recesso per gli assicurati iscritti all'Elenco Speciale annesso all'Albo degli Avvocati ai sensi del D.M. 22 settembre 2016.

F. AGGIORNAMENTO DELLA STRUTTURA DEGLI INCARICHI

Distinzione degli incarichi tra quattro tipologie:

INCARICHI IN ENTI PUBBLICI		
Codice	SETTORE	DESCRIZIONE INCARICO
A1	SETTORE AMMINISTRATIVO Incarichi amministrativi apicali	Sindaco
		Commissario
		Direttore (Generale, operativo, finanziario, ecc)
		Dirigente (Generale, di livello non generale, giudiziario, amministrativo, legale, ecc),
		Dirigente/Direttore legale/Funziionario/Quadro iscritto

		all'Elenco speciale annesso all'Albo professionale
		Membro Organismo Indipendente di Valutazione (O.I.V.)
		Prefetto
		Presidente
		Responsabile (anticorruzione, legale, amministrativo, polizia municipale, ecc)
		Segretario
		Vicecommissario
		Viceprefetto
		Vicepresidente
		Vicesegretario
		Vicesindaco
		Funzionario (ufficio amministrativo, legale, polizia municipale, ecc)
A2	SETTORE AMMINISTRATIVO Incarichi amministrativi NON apicali	Assessore
		Istruttore direttivo
		Capoufficio
		Consigliere
		Dipendente (ufficio legale, amministrativo, polizia municipale, ecc)
		PO (posizione organizzativa) amministrativa
T1	SETTORE TECNICO Incarichi tecnici apicali	Direttore (generale, operativo, ecc),
		Dirigente (generale, di livello non generale, ecc)
		Funzionario
		Quadro
		Responsabile
T2	SETTORE TECNICO Incarichi tecnici NON apicali	PO (posizione organizzativa) tecnica
		Istruttore Direttivo
		Dipendente
		Capoufficio

7. Modalità di distribuzione e provvigioni

Il prodotto verrà distribuito dalle reti professionali di Tua assicurazioni.

PRODOTTO	PROVVIGIONE DI ACQUISTO RICORRENTE (%)
Tua Professione - D&O, Merloni e Incarichi Pubblici	17,5
Tua Professione - Professionista con Tutela Legale	22,5
Tua Professione - Professionista senza Tutela Legale	20
Tua Professione e Tua Professione Avvocati - Infortuni	22,5
Tua Professione Avvocati con TL	22,5
Tua Professione Avvocati senza TL	20

8. Emissione del prodotto

L'emissione dei contratti sul sistema Pass avverrà richiamando il prodotto "TUA PROFESSIONE AVVOCATI" per i professionisti che svolgono tale professione e il prodotto "TUA PROFESSIONE" per le altre tipologie di professioni.

La nuova versione di prodotto sostituisce la precedente contestualmente alla data di lancio indicata al punto 2; saranno ritenute valide e trasformabili in polizza le proposte della versione precedente del TUA Professione fino alla validità del preventivo.

9. Elementi di pricing/economics

La tariffa è stata rivista per affinare i parametri tariffari e rappresentare in modo più puntuale le caratteristiche del rischio. Sono stati introdotti, per alcune professioni, nuovi scaglioni di massimali e di fatturato.

10. Procedura di gestione dei sinistri/procedura di gestione operazioni di post-vendita

La gestione dei sinistri è affidata a Generali Business Solutions tranne i sinistri di tutela legale che sono affidati a DAS.

Ricordiamo le procedure per la denuncia dei sinistri:

- direttamente in agenzia
- call center 800.833.800
- aree personali dedicate (app inclusa)
- backoffice per posta, mail e pec

11. Materiale formativo a supporto

Nel rispetto di quanto indicato dal Regolamento IVASS n. 40/2018 che dispone l'obbligo dell'aggiornamento professionale in occasione della immissione in commercio di un prodotto con modifiche significative ed al fine di allineare le competenze tecniche della rete, è stato predisposto un corso di formazione a carattere obbligatorio.

Il corso, denominato TUA Professione v.05/23, è disponibile on line sulla Piattaforma Tua Scuola al seguente percorso: Tua Scuola > Corsi Online > I Prodotti di TUA e prevede un test finale di verifica delle conoscenze acquisite il cui superamento, oltre a contribuire ad alimentare il monte ore annuale di aggiornamento professionale, abilita alla distribuzione del prodotto stesso sul sistema di emissione.

Ricordiamo infatti che la distribuzione di un nuovo prodotto o di un prodotto sostanzialmente modificato sarà consentita solo all'intermediario che avrà fruito e superato il relativo corso di formazione prima dell'emissione del prodotto.

12. Contatti presso la compagnia

I contatti presso la Compagnia sono immutati. L'intermediario potrà avvalersi dello strumento "Chiedimi" per contattare la Direzione.

Il Cliente, oltre ad avvalersi del proprio intermediario, può utilizzare i seguenti canali:

- Numero Verde unico: 800 533 533
- Mail: servizioclienti@tuaassicurazioni.it
- App e nuova area riservata web

Con i migliori saluti

Il Direttore Tecnico

Luca Pelucchi



Allegato 1: Set informativi

Allegato 2: scheda prodotto e norme tariffarie

TUA Assicurazioni S.p.A.

Sede legale: Maciachini Business Park - MAC 1 - Via Benigno Crespi 19 - 20159 Milano - Italia - Pec tuaassicurazioni@pec.it servizioclienti@tuaassicurazioni.it - Tel. +39 800 533 533 - Cap. Soc. Euro 23.160.630,00 i.v. - C. F. e iscr. Reg. Imp. di MI n. 02816710236 - R.E.A. della C.C.I.A.A. di Milano n. 1716504 - P. IVA del Gruppo IVA Assicurazioni Generali n. 01333550323 - Rappresentante del Gruppo IVA: Assicurazioni Generali S.p.A. - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte della società Assicurazioni Generali S.p.A. - Trieste - Società del Gruppo Generali, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 26 - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP n. 1041 del 20/11/1998, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 277 del 26/11/1998 - Albo Imprese IVASS n. 1.00132 del 3/1/2008.

www.tuaassicurazioni.it