



## **RC Professionale Agenti finanziari**

### **La RC Professionale Agenti in attività finanziaria**

L'entrata in vigore del Dl. 141/2010 ha reso obbligatoria l'assicurazione RC Professionale per gli agenti in attività finanziaria iscritti all'albo tenuto dal nuovo organismo chiamato OAM (Organismo Agenti e Mediatori).

- L'agente in attività finanziaria che esercita come singolo professionista.
- In caso di studio associato, società di professionisti o associazioni professionali, è coperta sia la responsabilità civile personale dei singoli professionisti che l'attività esercitata per conto dello studio professionale o società.

I collaboratori e i dipendenti iscritti all'OAM come agenti sono tenuti a stipulare un'apposita polizza RC Professionale, mentre quelli non iscritti sono esenti dalla sottoscrizione di un contratto assicurativo in quanto coperti già da quello della società per cui lavorano.

### **Cosa copre la RC Professionale Agenti in attività**

La RC professionale Agenti in attività finanziaria copre tutti i danni che possono essere arrecati ai clienti nello svolgimento di quelle funzioni per le quali, a norma di legge, un agente in attività finanziaria iscritto all'albo può emettere fattura.

Generalmente la RC Professionale Agenti in attività finanziaria comprende:

- Tutela da ogni richiesta di risarcimento danni avanzata da terzi (normalmente i clienti).
- RC derivante dalla conduzione dello studio professionale.
- RCO, ovvero la responsabilità civile che il professionista, in qualità di datore di lavoro, ha verso i suoi dipendenti.

Le polizze possono tutelano anche da errori e omissioni nella istruzione di pratiche relative a finanziamenti, mutui e prodotti simili; errori nell'attività di stima, perizie accessorie e istruzioni pratiche; errori e omissioni conseguenti all'attività di rappresentanza di una delle parti, per gli atti relativi all'esecuzione del contratto; errori e omissioni nell'esercizio di incarichi di natura giudiziale commessi nei limiti dell'esercizio della professione.



## Quali richieste di risarcimento copre la polizza?

La polizza RC Professionale per Agenti in attività finanziaria è “all risks” e quindi copre la totalità delle attività professionali consentite dalle leggi e regolamenti che disciplinano l’esercizio della professione, tranne ciò che viene espressamente escluso o limitato nella polizza stessa.

Nel premio base è inclusa una retroattività illimitata in mancanza di circostanze note o sinistri negli ultimi 5 anni.

### Estensioni

L'agente in attività finanziaria può di norma scegliere una delle seguenti estensioni:

- Codice Privacy;
- Dl 81/2008 (Tutela della salute e sicurezza nei luoghi di lavoro);
- Maggior periodo per la notifica delle richieste di risarcimento.

La polizza non copre le richieste di risarcimento a favore di un assicurato non iscritto all’albo professionale o non autorizzato dalle competenti autorità (OAM) ad esercitare l’attività prevista, e le richieste derivanti da:

- Atti illeciti di cui l’assicurato era o poteva essere ragionevolmente a conoscenza;
- Atti illeciti commessi prima del periodo di retroattività della polizza;
- Inosservanza di obblighi volontariamente assunti dall’assicurato contrattualmente;
- Obbligazioni di natura fiscale, insolvenza o fallimento, danni corporali o materiali derivanti da fatti non direttamente imputabili ad un obbligo di natura professionale, ingiuria e diffamazione, ecc.
- Danni consequenziali.

L’OAM ha stabilito che le polizze professionali per gli agenti in attività finanziaria devono essere dotate di massimali crescenti in proporzione all’aumento del fatturato.

Nel dettaglio, per fatturati fino a 100.000,00 euro il massimale è di 500.000,00 euro per sinistro e di 1.000.000,00 euro per anno. Per fatturati compresi tra 100.000,01 e 500.000,00 euro il massimale è di 750.000,00 euro per sinistro e di 1.250.000,00 euro per anno. Infine per fatturati superiori a 500.000,00 euro il massimale è di 1.250.000,00 euro per sinistro e di 1.750.000,00 euro per anno.

L’assicurazione vale per le attività professionali svolte nell’UE, in Città del Vaticano e a San Marino.