



Come sostenere la diffusione e la conoscenza della copertura D&O anche nelle aziende più piccole

Club Assicuratori Romani
Roma 14/04/2015

Marco Vantellino
Manager – Financial Lines – divisione Non PI
AIG Europe Ltd – South Zone - Italia

La Situazione del mercato italiano



1. Quasi tutte le grandi imprese hanno una polizza D&O
2. Le piccole e medie imprese non conoscono la polizza
3. Gli Amministratori delle medie e piccole imprese non conoscono di avere bisogno di queste coperture
4. I sinistri ci sono ed è importante parlarne
5. E' importante affidarsi ad un valido assicuratore e affidarsi ai giusti wordings per soddisfare realmente i bisogni dei clienti
6. Esistono novità nel mercato

Quali sono le garanzie abitualmente attivate

In questo momento le tipologie di sinistro a cui si assiste maggiormente sono:

1. Azioni da parte dei soci e della Società
2. Azioni da parte dei creditori e dei liquidatori contro gli amministratori
3. «Azioni» da parte dello Stato. Quest'ultimo è molto «attivo» e capita quindi che le garanzie attivate siano:
 - a) Costi di difesa a seguito di violazione di norme tributarie
 - b) Costi di difesa per violazione delle norme sulla sicurezza sui luoghi di lavoro
4. Richieste di risarcimento da parte di lavoratori

Quali Bisogni da soddisfare nel mercato delle medie e piccole imprese Italiane

1. Tanti Amministratori :
 - a) non fanno di essere illimitatamente responsabili con il proprio patrimonio personale quando gestiscono le imprese (il consiglio dei commercialisti è sempre verso le problematiche della Società)
 - b) Devono cominciare a fare Risk Management in quanto devono confrontarsi con un mercato sempre più globalizzato che li espone a rischi repentini
 - c) Valutano bene il rischio aziendale e «proteggono» l'azienda, dimenticano però di difendere le loro scelte imprenditoriali
 - d) A volte si preoccupano di difendere molto bene, beni «facilmente» sostituibili, come l'auto aziendale
2. Gli Amministratori sono esposti ad una serie di procedimenti che prevedono l'inversione dell'onere della prova oppure che partono d'ufficio anche senza una provata responsabilità di quest'ultimi oppure (ad esempio casi legati al fisco o ad infortunio o morte di un dipendente)
3. Aziende e amministratori, sono sempre più esposte a livello globale a legislazioni specifiche, ed è importante poterli dare una copertura in modo da poter mitigare i rischi connessi all'espansione della propria attività

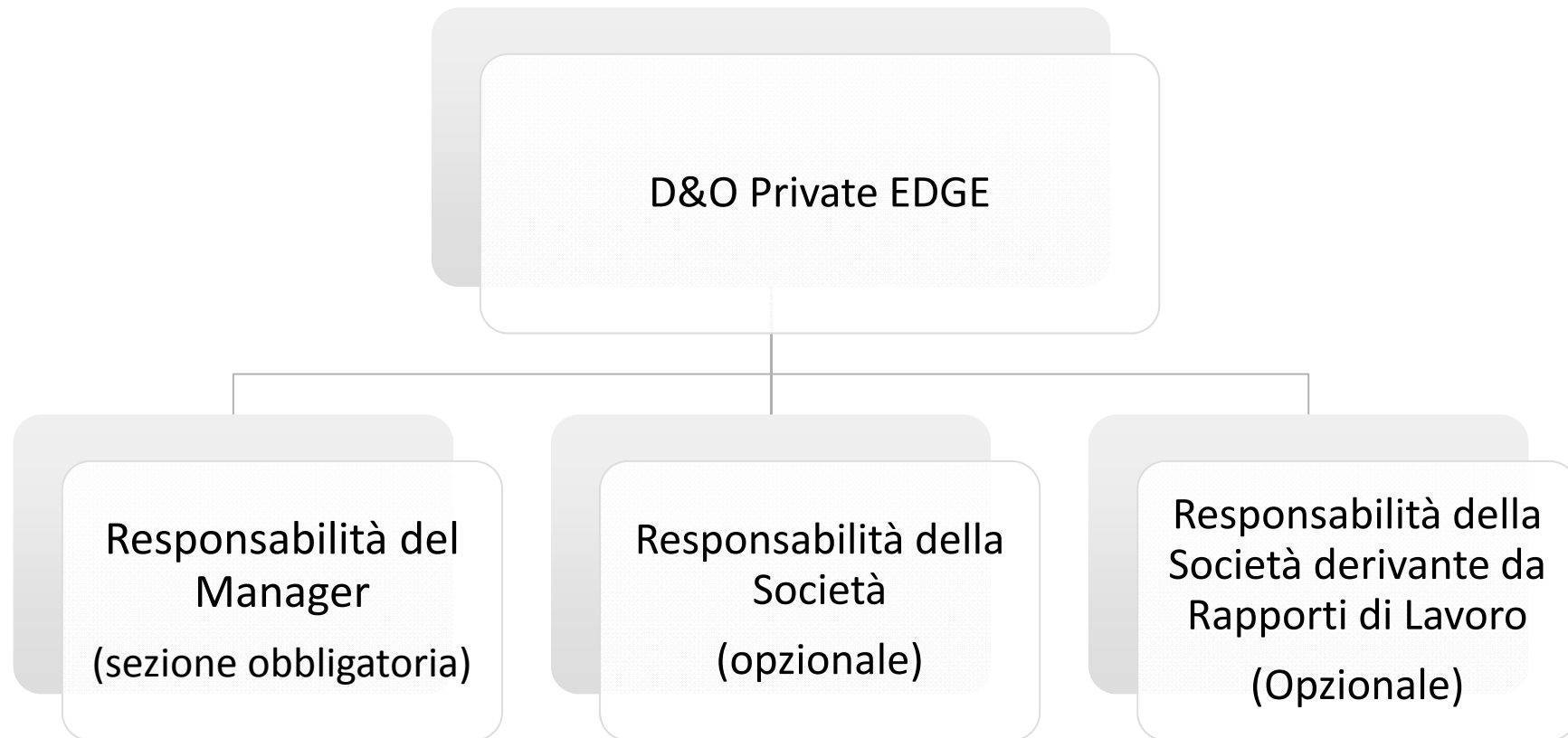
Cosa può offrire il mercato per queste tipologie di imprese: AIG ha la risposta

D&O Private Edge, un prodotto con tre plus:

1. 1.1 Copertura della Responsabilità del Manager: copertura Base e comune rispetto le altre coperture D&O presenti sul mercato (in più ad esempio: reinstatement del massimale, no esclusione inquinamento)
2. 1.2 Copertura della Responsabilità della Società: copertura opzionale, offerta ad un premio addizionale a copertura della Società
3. 1.3 Copertura della Responsabilità derivante da Rapporti di Lavoro: garanzia opzionale, acquistabile pagando un premio addizionale, a copertura delle Richieste di Risarcimento presentate nei confronti della Società



La struttura della polizza e le garanzie opzionali



D&O Private Edge – Responsabilità del Manager



1.1 Copertura della Responsabilità del Manager:

1. Copertura costi di difesa: civili, penali, amministrativi; pari ad ¼ del massimale scelto ed in eccesso allo stesso
2. Copertura del Danno a seconda del massimale acquistato
3. Copertura come costi di difesa per Investigazioni od Inchieste alle quali una persona assicurata debba presenziare avanzate da un qualunque Ente cui la legge attribuisca il potere di svolgere indagini. Nel caso debba presenziare presso una corte è prevista anche una diaria
4. Copertura per inchieste preliminari
5. No esclusione inquinamento
6. Esclusione BIPD garantendo costi di difesa
7. Procedimenti volti alla restrizione della libertà personale come la confisca, espropriazione blocco di beni mobili o immobili, il pignoramento di beni mobili o immobili, il divieto di detenere una carica o svolgere una funzione di amministratore o dirigente, l'espulsione di una persona assicurata
8. Accesso a consulenza legale gratuita (nella misura di 1 ora per ciascuna domanda) qualora vengano acquistate le garanzie Opzionali 1.2 e 1.3 rispettivamente in materia
9. Costi di Mitigazione danno reputazionale
10. Copertura a primo rischio qualora l'Assicurato sia in possesso anche di una polizza di tutela legale

D&O Private Edge – Responsabilità della Società



Copertura alla Società per:

1. Costi di difesa civili o amministrativi
2. Copertura del danno al terzo
3. Costi di difesa per Inquinamento, l'assicuratore indennizzerà alla contraente o a una sua controllata i costi di difesa relativi ad una situazione per inquinamento
4. Inadempimento contrattuale: fermo il sottolimito di polizza verranno indennizzati i costi di difesa che la Società dovesse sostenere a seguito di un inadempimento contrattuale (la difesa dovrà riguardare però una responsabilità di tipo extra-contrattuale ovvero che sarebbe sorta anche in assenza del contratto stesso)
5. Frode di un dipendente: Costi di difesa connessi ad un atto illecito commesso nei confronti di un terzo (ad esempio un cliente) da un dipendente dell'azienda
6. Furto di Identità: qualora un soggetto diverso dalla persona assicurata stipuli un accordo con un terzo che fraudolentemente si finga la nostra società assicurata, rimborseremo all'azienda i costi di difesa sostenuti per difendersi dalla causa mossagli dal terzo, qualora tale terzo cerchi di far rispettare tale contratto.
7. Evento Crisi/spese per mitigare il Danno reputazionale: AIG rimborserà i costi sostenuti dall'aver ingaggiato dei consulenti in pubbliche relazioni al fine di mitigare gli effetti negativi dovuti ad esempio all'improvvisa morte di un amministratore, la perdita del maggior cliente o contratto, una indagine penale, un accesso non autorizzato ai sistemi informatici della Società (vedasi definizione 3.21)

D&O Private Edge – Responsabilità della Società derivante da Rapporti di Lavoro



AIG indennizzerà alla Società il danno ed i costi di difesa a seguito di una Richiesta di risarcimento derivante da Rapporti di Lavoro

Saranno in garanzia le richieste di risarcimento in relazione a:

1. L'impiego di qualsiasi passato, presente o futuro dipendente o persona assicurata di una Società
2. La possibile assunzione di una persona
3. Molestie o discriminazioni contro qualsiasi terzo che non è un dipendente della Società, quindi qualora la Società dovesse utilizzare personale para-subordinato, una causa mossa alla Società per molestie o discriminazioni sarebbe in copertura



Alcuni esempi sinistri
con il prezioso contributo della collega De Rosa
Gelsomina dell'Ufficio Sinistri Financial Lines di
AIG

Primo esempio sinistro

Procedimento penale per violazioni di norme tributarie

L'amministratore della Società riceve la notifica di "Avviso all'indagato della conclusione delle indagini preliminari e informazione sul diritto di difesa" ex art. 415 bis c.p.p. da parte della Procura. Oggetto dell'indagine è il reato di cui all'art. 4 del D. lgs. 74/2000: quale rappresentante legale della società, al fine di evadere le imposte sui redditi o sul Valore Aggiunto, indicava nella dichiarazione annuale dei redditi Mod. Unico 2011 indebite deduzioni di costi in violazione delle norme in materia di imposte sul reddito delle società di cui al Testo Unico del DPR 917/1986, che determinavano un maggiore imponibile recuperato a tassazione e una relativa maggiore imposta IRES evasa.

L'amministratore di una società che violi tali obblighi è perciò esposto:

1. Al procedimento penale
2. Al procedimento amministrativo derivante dall'irrogazione di una sanzione amministrativa quale obbligato in solido
3. All'azione di rivalsa esercitata dalla società condannata alla sanzione e all'ulteriore imposta dovuta.

Secondo esempio sinistro

Procedimento amministrativo per assegno senza autorizzazione

La Società accendeva un mutuo chirografario presso una Finanziaria. A garanzia del mutuo consegnava alla finanziaria n. 6 assegni tratti sulla Banca presso cui intratteneva il conto corrente.

In seguito, l'Amministratore procedeva alla chiusura del conto corrente perché lo stesso non veniva più utilizzato dalla società. Contestualmente, comunicava la chiusura del conto alla Finanziaria, chiedendo la restituzione degli assegni e la sostituzione di essi con altra forma di garanzia.

La Finanziaria non restituiva i titoli ma anzi li portava all'incasso a fronte del mancato pagamento di alcune rate del finanziamento.

L'emissione di un assegno senza autorizzazione configura l'illecito amministrativo descritto dall'art. 1 L. n. 386/1990 come modificato dall'art. 28 L. 507/1999 (illecito depenalizzato) ed è punito con la sanzione amministrativa del pagamento di una somma da euro 1.032,00 a euro 6.197,00.

La stessa normativa prevede che se l'importo dell'assegno è superiore a euro 10.329,14, o nel caso di reiterate violazioni, la sanzione va da euro 2.065,00 a euro 12.304,00. Competente ad applicare la sanzione è il prefetto del luogo di pagamento dell'assegno.

Terzo esempio sinistro

Procedimento penale per violazione norme sul luogo di lavoro

A seguito di infortunio sul lavoro subito da dipendente, la società veniva sottoposta a sanzioni amministrative in merito alla violazione delle norme a tutela della sicurezza sul lavoro (D.Lgs. n. 81 del 2008).

Parimenti, veniva instaurato un procedimento penale nei confronti dell'amministratore unico della società, con imputazione relativa all'art. 590 c.p. comma 1 e 3, in violazione delle disposizioni di cui al D. Lgs. 81/08 nonché nei confronti della società, in persona del legale rappresentante, dell'art. 25 septies del d. lgs. 231/2001.

L'inosservanza di una specifica normativa prevenzionistica determina in capo al destinatario del precetto il sorgere di una responsabilità penale

SPUNTI COMMERCIALI

Il fine di questa sezione è esclusivamente quello di poter dare alcuni spunti di vendita utilizzando un linguaggio il più semplice possibile

Cosa è a rischio: Il patrimonio personale del personale direttivo (Amministratori e Dirigenti) a seguito di richieste di risarcimento (cause subite) correlate alla carica svolta

Patrimonio personale significa per il nostro assicurato: casa, auto, risparmi,.....immagine,e la famiglia

Tipi di reclami a seguito di: decisioni sbagliate, investimenti di scarsa qualità, procedimenti penali, cause per fallimenti, richieste dai Soci per danni, richieste di risarcimento per gestione del personale, mobbing, Enti Pubblici (come agenzia delle entrate) per presunte violazioni fiscali, Enti Pubblici per presunto inquinamento,...terzi in genere (incluso l'azienda stessa) che possono citare in giudizio un Amministratore o Dirigente

IL PRODOTTO: Alcune similitudini per cross-sell



Facendo una similitudine con altri prodotti per il cross-sell si potrebbe dire:

Polizza Casa: con questa si assicura

1. la Responsabilità Civile del capo famiglia e della Famiglia stessa
2. Il Contenuto dell'appartamento e l'appartamento stesso
3. I Danni possibili che il mio appartamento potrebbe arrecare agli appartamenti vicini

Bene, in questo caso il nostro cliente avrà probabilmente stipulato una polizza RC Generale a copertura dei danni che la Società possa fare a terzi, una polizza Property (Rc del fabbricato) a copertura dello stabile ma avrà dimenticato di Assicurare la propria RC (quello che sarebbe coperto dalla polizza D&O)

Qualora abbia in essere dei finanziamenti, la polizza D&O sarà un sicuro riparo in caso di eventi accidentali o altro che possa compromettere le sue possibilità di rimborso del finanziamento stesso. Con una minima spesa si assicura anche contro questo rischio.

Possibili Obiezioni

1. **“Non ho nulla intestato a me, per quale motivo dovrei assicurarmi”**: casi come l'accertamento fiscale prevedono procedimenti penali a proprio carico i cui costi di difesa sono ingenti; occorre inoltre pensare a tutti quei comportamenti colposi che potrebbero creare un danno a Terzi oltre che prevedere una responsabilità anche nei confronti dei propri eredi e famigliari.
2. **“La mia attività non presenta un forte rischio inquinamento”**: pensi alle continue leggi di tutela dell'ambiente. I controlli degli enti Regolatori, come l'ARPA, sono sempre più incisivi pensi poi a cosa accadrebbe se vi fosse un incendio nell'azienda? L'intervento dei pompieri con gli idranti spegnerebbe il fuoco ma l'acqua insieme ai fumi rilasciati dall'incendio creerebbe dei residui che potrebbero inquinare il suolo. Cosa accadrebbe se andasse ad inquinare la falda acquifera?
3. **Io nell'amministrare sono una persona prudente e faccio regolarmente annotare il mio dissenso per decisioni che non ritengo corrette**. Sa che esiste la responsabilità solidale tra gli amministratori e che ciascun amministratore deve adempiere “i doveri ad essi imposti dalla legge e dallo statuto con la diligenza richiesta dalla natura dell'incarico e dalle loro specifiche competenze (art 2392)”. E' quindi richiesta professionalità nelle scelte e non semplicemente l'agire secondo i dettami del buon padre di famiglia

Possibili Obiezioni

4. **Io ed il mio Socio siamo fratelli ed il rischio di una azione sociale di responsabilità è remoto:** ha mai pensato al passaggio generazionale? In questi casi il rischio aumenta
5. **La mia Società è solida ed è nel settore da svariati anni, non vedo tempeste nel mio orizzonte:** operiamo in una società sempre più globale in cui i settori di attività sono soggetti a cambiamenti rivoluzionari in breve tempo. E' bene essere pronti contro ogni eventualità. Pensi al rischio che vi potrebbe essere aprendo uno stabilimento all'estero o esportando all'estero, è sicuro di conoscere bene tutta la legislazione locale?

Esempi di Sinistri 1 – passaggio generazionale

Azienda con azionisti famigliari

Azionisti persone fisiche

Polizza D&O con retroattività illimitata e massimale di €3 mil

Persone coinvolte: Amministratori

Motivazione del sinistro: il fratello accusa l'altro di avergli cagionato un danno con la vendita delle quote dell'azienda ad un fondo di Private Equity

Descrizione del sinistro:

Il fratello azionista Tizio accusa l'altro fratello Caio (amministratore) di “malagestio” durante il processo di cessione parziale delle quote ad un fondo di private equity. Tizio ritiene infatti che Caio non abbia dato una piena informativa dell'operazione di cessione e della successiva” attività” del fondo e dei suoi rappresentati

Sezione attivabile: Garanzia D&O base (copertura alle persone)

Esempi di Sinistri 2 - fallimento

Contraente: A

Azionisti persone fisiche

Polizza D&O con retroattività illimitata e massimale di €2 mil

Persone coinvolte: Amministratori

Motivazione del sinistro: Fallimento della società

Descrizione del sinistro:

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)

Copertura fornita: costi di difesa + copertura del danno

Sezione attivabile: Garanzia D&O base (copertura alle persone)

Esempi di Sinistri 3 – Limitazioni statutarie

Contraente: XY SpA ◀ garanzia attivata “Amministratori passati per “*malagestio*” e aver impegnato la società oltre i poteri a lui attribuiti da statuto

Persone coinvolte: 1 Auditor precedente all’attuale gestione e 2 Amministratori passati

Descrizione del sinistro:

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 le azioni che poteva intraprendere.

Dettaglio del sinistro:

Azione sociale di responsabilità contro il passato amministratore per aver impegnato la Società oltre le «soglie» concesse dallo stesso

Esempi di Sinistri 4 - inquinamento

Contraente: Società A SpA

Persone coinvolte: Amministratore

Descrizione del sinistro:

Indagine Arpa in merito all'inquinamento di una area (Altri Enti simili possono segnalare alle autorità pubbliche eventuali situazioni da investigare)

Dettaglio del sinistro:

Indagine penale contro l'amministratore, in merito al potenziale inquinamento dell'area.

Copertura fornita: costi di difesa

Sezione attivabile: Garanzia D&O base (copertura alle persone) e Copertura della Società (Opzionale)

Esempi di Sinistri 5 – Indagine fiscale

Contraente: Società A SpA

Persone coinvolte: 1 Amministratore

Descrizione del sinistro:

Indagine della guardia di finanza che accerta irregolarità fiscali ed addebiti agli Amministratori per possibile evasione fiscale

Coinvolto 1 Amministratore

Dettaglio del sinistro:

Indagine penale contro l'amministratore, in merito al potenziale evasione.

Copertura fornita: costi di difesa

Sezione attivabile: Garanzia D&O base (copertura alle persone)

Esempi di Sinistri 6 – Danno a cose o persone

Contraente: Società A SpA

Persone coinvolte: Amministratori

Descrizione del sinistro:

A seguito dello scoppio di un capannone o di infortunio su lavoro il danno verrà coperto dalla polizza Property o RCTo. A seguito di tale evento possono emergere indagine penali (d'ufficio) o indagini nei confronti degli Amministratori.

Dettaglio del sinistro:

Indagine penale contro l'amministratore

Copertura fornita: costi di difesa

Sezione attivabile: Garanzia D&O base (copertura alle persone)

Esempi di Sinistri 7 – Responsabilità datoriale

Contraente: Società A SpA

Persone coinvolte: Amministratori/ dipendenti

Descrizione del sinistro:

Un dipendente accusa il suo responsabile di discriminazione sul posto di lavoro

Copertura fornita: costi di difesa + Danno

Sezione attivabile: Garanzia D&O base (copertura alle persone)



AIG Europe Limited Rappresentanza Generale per l'Italia è la sede Secondaria di AIG Europe Limited - Registrata in Inghilterra e nel Galles con il numero 01486260 con sede legale in: The AIG Building, 58 Fenchurch Street, Londra EC3M 4AB, Regno Unito - Capitale Sociale Sterline 197.118.478. American International Group, Inc. (AIG) è una compagnia di assicurazione leader mondiale con clienti in oltre 130 paesi e giurisdizioni. Le compagnie del gruppo AIG servono clienti commerciali, istituzionali e individuali attraverso uno dei più estesi network assicurativi al mondo nel ramo Danni. Negli Stati Uniti le compagnie del gruppo offrono inoltre servizi assicurativi nei rami Vita e Previdenza. Le azioni ordinarie di AIG sono quotate sulle Borse valori di New York e di Tokyo.

AIG è il nome commerciale delle imprese di assicurazione che fanno capo ad American International Group, Inc. e che operano in tutto il mondo nei rami Danni, Vita e Previdenza e Assicurazione generale. Per ulteriori informazioni, visitate il nostro sito web all'indirizzo www.aig.com.

I prodotti e i servizi assicurativi sono emessi o prestati da società controllate o collegate di American International Group, Inc. In Europa la principale impresa che eroga le coperture assicurative è AIG Europe Limited. La presente documentazione è fornita a scopo informativo. In alcuni paesi, determinati prodotti e servizi potrebbero non essere disponibili; la copertura assicurativa è soggetta ai termini e alle condizioni della polizza o del contratto di assicurazione. Alcuni prodotti e servizi potranno essere forniti da soggetti terzi indipendenti. I prodotti assicurativi potranno essere distribuiti attraverso società collegate o non collegate.