



POLIZZA UNICA  
PER IL VOLONTARIATO  
dal 1996



*Analisi*  
*delle nuove*  
***norme assicurative***  
*per il*  
***Terzo Settore***

# *Evoluzione di un progetto*

*a 20 anni dalla 266/91*



# Definizione degli E.T.S.



“ Sono **enti del Terzo settore** le organizzazioni di volontariato, le associazioni di promozione sociale, gli enti filantropici, le imprese sociali, incluse le cooperative sociali, le reti associative, [...] ed iscritti nel registro unico nazionale del Terzo settore. ”

D.lgs. 117/17, articolo 4, comma 1



# Personalità giuridica: come e perché



“

Le associazioni e le fondazioni del Terzo settore possono [...] **acquistare la personalità giuridica** mediante ***l'iscrizione nel registro unico nazionale*** del Terzo settore (ai sensi del presente articolo).

”

D.lgs. 117/17, articolo 22, comma 1

# *Assicurarsi*

*è un dovere*

*o una necessità?*

# Obblighi dell'assicuratore



## NORME PRINCIPALI

- **IDD:** Provvedimento europeo sulla distribuzione assicurativa
- **POG:** Documento sul controllo del prodotto e disciplina di gestione
- **Adeguatezza:** principio per il quale il contratto assicurativo deve essere adatto alle esigenze del cliente, senza eccesso di spesa e senza scoperture



*Chi*

*assicura*

*chi?*

# Il Volontario



“ **Il volontario** è una persona che, per sua libera scelta, **svolge attività** in favore della comunità e del bene comune, **anche per il tramite di un ente del Terzo settore**, mettendo a disposizione il proprio tempo [...] esclusivamente per fini di solidarietà. ”

D.lgs. 117/17, articolo 17, comma 2



# *Volontari «occasionalisti»: sì, ma come?*



“ Le **O.D.V.** sono enti del Terzo settore costituiti [...] da un numero non inferiore a **sette persone** fisiche [...], per lo svolgimento prevalentemente in favore di terzi di una o più attività [...], avvalendosi in modo **prevalente** delle prestazioni dei **volontari associati**. ”

D.lgs. 117/17, articolo 32, comma 1

# *Volontari «occasionali»: sì, ma come?*



Le **A.P.S.** sono enti del Terzo settore costituiti [...] da un numero non inferiore a **sette persone** fisiche [...] per lo svolgimento in favore dei propri associati, di loro familiari o di terzi di una o più attività [...] avvalendosi in modo **prevalente** dell'attività di volontariato dei **propri associati**.

D.lgs. 117/17, articolo 35, comma 1



# Obblighi assicurativi



“ Gli **enti del Terzo settore** che si avvalgono di **volontari devono assicurarli** contro gli **infortuni** e le **malattie** connessi allo svolgimento dell'attività di volontariato, nonché per la **responsabilità civile verso i terzi**. ”

D.lgs. 117/17, articolo 18, comma 1



# Obbligo dei Registri



“ Gli **enti del Terzo settore** possono avvalersi di **volontari** nello svolgimento delle proprie attività e sono tenuti a **iscrivere** in un **apposito registro** i volontari che svolgono la loro attività in modo **non occasionale**. ”

D.lgs. 117/17, articolo 17, comma 1

# Registro Unico Nazionale



Presso il Ministero del lavoro e delle politiche sociali è istituito il **Registro unico nazionale del Terzo settore** [...].



## **D.lgs. 117/17, articolo 45, comma 1**

Approfondimenti su Struttura, Iscrizione e Contenuto negli articoli 46,47,48 e seguenti.



# Convenzioni con Enti Pubblici



“ Le **convenzioni** [...] possono prevedere esclusivamente il **rimborso** alle organizzazioni di volontariato e alle associazioni di promozione sociale delle **spese** effettivamente sostenute e documentate.

”

D.lgs. 117/17, articolo 56, comma 2



# *Analisi dei bisogni primari* (obbligo di legge)



- **Responsabilità Civile verso Terzi (R.C.T.)**
  - art.2043 C.C.: obbligo al risarcimento del danno (responsabilità extracontrattuale)
- **Responsabilità Civile prestatori d'Opera (R.C.O.)**
  - obbligatoria per ETS con dipendenti
- **Infortunati per cause di servizio**
- **Malattia per cause di servizio (malattia professionale)**

# Analisi dei bisogni secondari



- **Tutela della sede**

- Incendio, Furto, R.C.T., Elettroniche, Cyber-Risk

- **Tutela dei mezzi**

- R.C.A., Kasko



- **Tutela dell'Associazione e del Consiglio Direttivo**

- R.C. Patrimoniale, Tutela Legale

- **Tutela del patrimonio**

- Fidejussioni, TFR, Investimenti



## Responsabilità Civile Terzi

### Contrattuale

Per **responsabilità civile contrattuale** si intende quella derivante dall'inadempimento di obbligazioni assunte (art. 1218 c.c.).



## Responsabilità Civile Terzi

### Extracontrattuale (o Aquiliana)

Per **responsabilità civile extracontrattuale** si intende la responsabilità derivante all'assicurato dalla **violazione di diritti** assoluti arrecati alla vita, all'integrità fisica, alla proprietà (ecc...) di soggetti terzi e riconosciuti dalla Legge. Questa norma si ricollega al principio dell'ingiusto danno arrecato (neminem iniuste laedere), principio garantito dall'articolo 2043 del Codice Civile.

## Terziarietà

Sono considerati «terzi» tutti quei soggetti che non sono legati all'assicurato da particolari vincoli. Per evitare rischio di collusione sono esclusi nelle coperture assicurative gli amministratori, i legali rappresentanti e i loro familiari.



## Infortunio

È un qualunque **evento dannoso** subito e documentato durante lo svolgimento delle attività statutarie che abbia per conseguenza la **morte**, l'**invalidità permanente** (perdita anatomica o funzionale dell'uso di un organo o di un arto del corpo umano, graduabile in base ad una tabella di riduzione parziale di capacità fisica riportata in polizza) e che sia stato cagionato da un evento **fortuito, violento ed esterno**.

**Nota bene:** se non sono presenti le tre condizioni citate: fortuito, violento ed esterno, non si può parlare di infortunio.



## Malattia Professionale

Stato morboso connesso allo svolgimento dell'attività volontaristica. Per il riconoscimento della malattia professionale si fa riferimento all'art. 139 del D.P.R.1124/65.

# *Analisi del Rischio*

# Analisi del Rischio

**9 MORTI**

**683 FERITI**

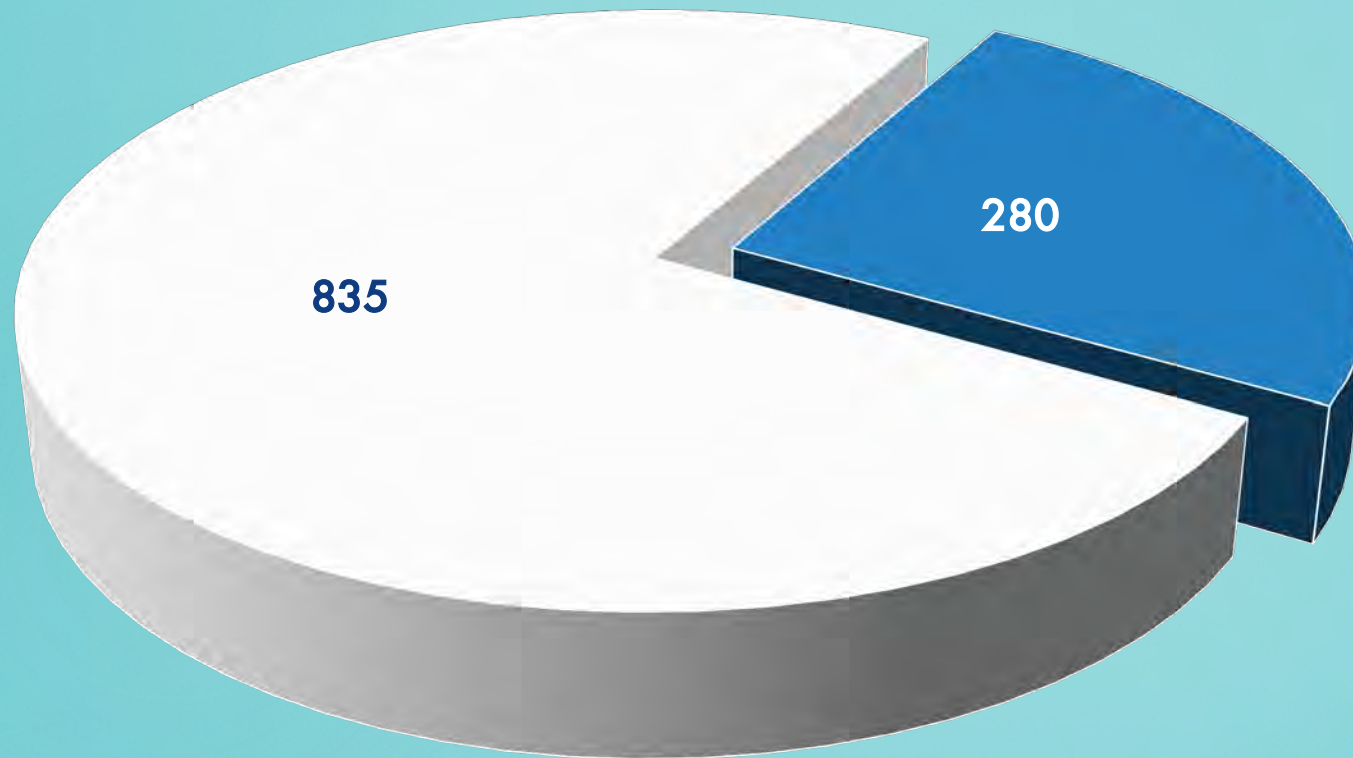
**482 INCIDENTI**

Conseguenze  
medie degli  
**incidenti**  
**stradali** occorsi  
**in un giorno**  
in Italia



# Analisi del Rischio

## Osservatorio Sinistri Polizza Unica del Volontariato 2013-2017



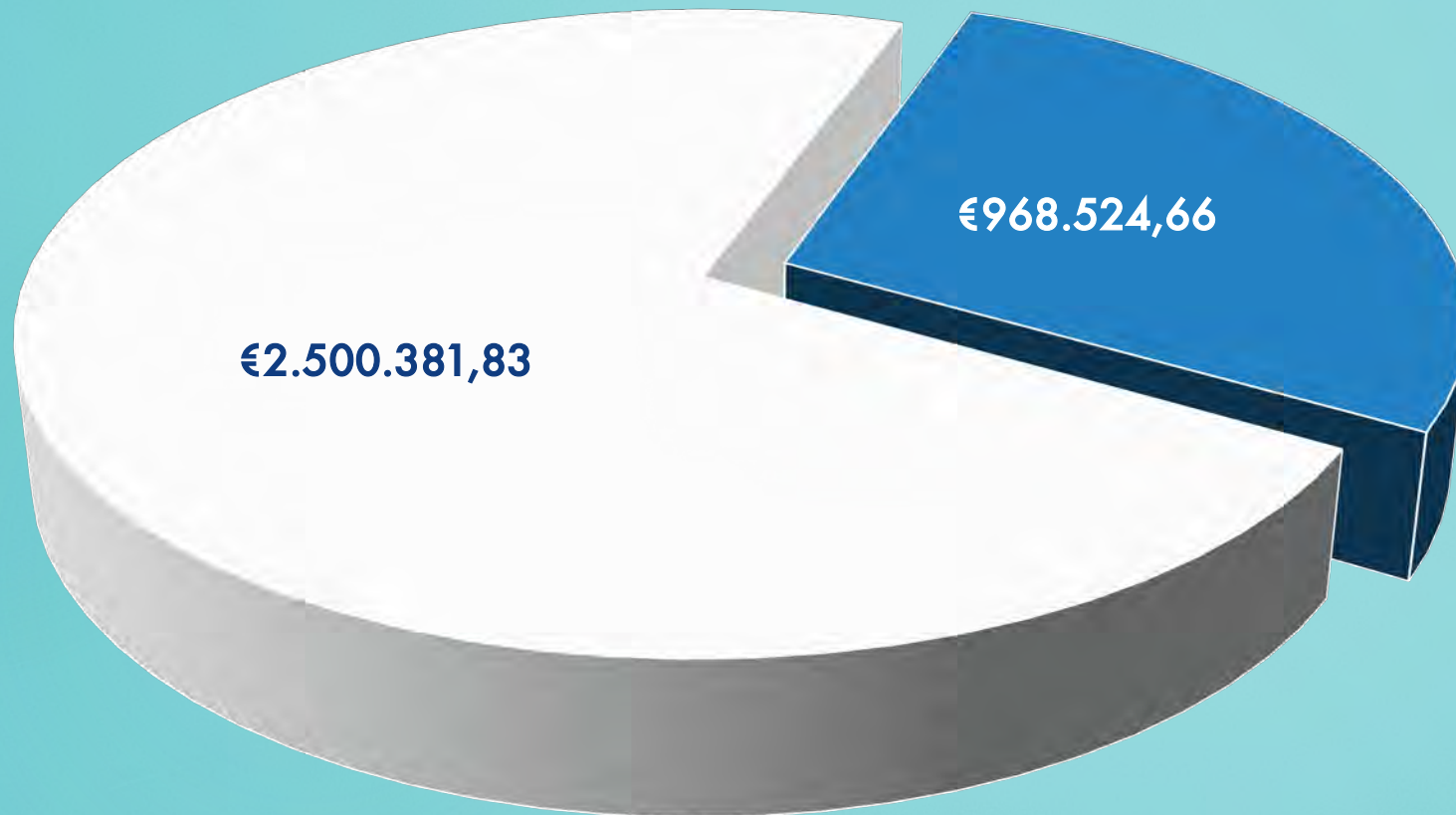
■ Infortuni/Malattia ■ R.C.

N° SINISTRI TOTALI:

**1115**

# Analisi del Rischio

Importo sinistri 2013-2017



■ Infortuni/Malattia ■ R.C.

**IMPORTO LIQUIDATO:  
1'584'606,49 €**

**IMPORTO RISERVATO:  
1'759'650,00 €**

**SOLIDARIETA' LIQUIDATIVA:  
124'650,00 €**



# *Riscontro sul Rischio*



**COSTO MEDIO INFORTUNI:  
2'994,47 €**

**COSTO MEDIO R.C.:  
3'459,02 €**

**MAGGIOR LIQUIDAZIONE INFORTUNI:  
200'000,00 €**

**MAGGIOR LIQUIDAZIONE R.C.T.:  
250'000,00 €**

**Conviene assumere il rischio in proprio o cedere il rischio a terzi?**



*R.C.T.*  
&  
*R.C.O.*

Per una adeguata **copertura RCT/RCO** è importante che siano **operanti** le **garanzie** sotto elencate, **coerentemente** con la propria attività:

- I singoli volontari sono terzi tra di loro;
- R.C. personale dei singoli volontari durante l'attività di volontariato;
- Rinuncia alla rivalsa;
- R.C. della proprietà e conduzione fabbricati in cui si svolge l'attività;
- Ricorso terzi per danni da incendio e sospensione attività;
- Attività presso terzi;
- Attività svolte, patrocinate e gestite direttamente o indirettamente;
- Organizzazione e partecipazione a convegni, congressi, corsi, banchetti, fiere, ...;
- Preparazione e somministrazione di cibi e bevande;
- R.C. derivante all'ente assicurato da fatto doloso di persone delle quali debba rispondere;
- Azioni di rivalsa esperita dall'INPS ai sensi dell'art. 14 Legge 222/84;
- Danni cagionati ed infortuni subiti da personale in regime di somministrazione lavoro;
- R.C. personale di dipendenti, personale in regime di somministrazione lavoro, lavoratori atipici e parasubordinati;
- Danni cagionati da soggetti con disabilità.



Per una adeguata **copertura RCT/RCO** è importante che siano **operanti** le **garanzie** sotto elencate, **coerentemente** con la propria attività:

- R.C. responsabile del servizio di sicurezza e prevenzione e R.C. Diverse, comprese D.lgs. 81/08 ex Legge 626/94;
- R.C. per l'opera di assistentato ad anziani, minori e persone con handicap;
- R.C. per cose e oggetti altrui avuti in consegna e/o custodia;
- Danni da incendio di cose altrui;
- Gestione e organizzazione gite e gestione di case con accoglienza e/o centri per le vacanze;
- Danni da inquinamento accidentale a cose di altri;
- Danni a mezzi sotto carico e scarico;
- Danni dai veicoli dei soci in missione – Committenza ex art. 2049 C.C.;
- Gestione e organizzazione gite e gestione di case con accoglienza e/o centri per le vacanze;



Per una adeguata **copertura RCT/RCO** è importante che siano **operanti** le **garanzie** sotto elencate, **coerentemente** con la propria attività:

- Proprietà e/o custodia di animali, compresa attività di ippoterapia;
- Organizzazione di attività sportive, canore e concertistiche;
- Proprietà e uso di campi da gioco, impianti e centri sportivi, ecc;
- Gestione Aree verdi e aree boschive;
- Organizzazione di sagre e feste campestri;
- Attività paramedica e rischio committenza;
- Attività infermieristica e rischio committenza;
- Rischio committenza per attività di medici e direttori sanitari.



**Legge Gelli**

# Massimali e Prestazioni



Il **D.lgs. 117/17** non impone i **massimali** da prestare ai volontari.

Sta al **buon senso** di ogni Presidente (soprattutto per gli ETS senza personalità giuridica) garantire e garantirsi un **operare in sicurezza**.

Il nostro consiglio è di richiedere un **massimale minimo** di RCT/RCO di **due milioni di euro**. Il massimale è da **elevarsi** per gli ETS che operano in settori di **particolare rischio** (ad esempio: sanità, protezione civile, assistenza minori, gestione parchi, attività con animali).



# *Infortunati*

Per una adeguata **copertura Infortuni** è importante che siano **operanti** le **garanzie** sotto elencate, **coerentemente** con la propria attività:

- Nessun limite d'età per gli assicurati;
- Portatori di handicap fisici e psichici sempre assicurati;
- Rischio in itinere;
- Rischio guerra;
- Asfissia di origine non morbosa;
- Avvelenamenti da ingestione o da assorbimento ed annegamento;
- Assideramento, congelamento e colpi di sole o di calore;
- Affezioni conseguenti a morsi di animali, rettili o punture di insetti, aracnidi;
- Infortuni conseguenti a imperizia, negligenza, colpa grave o derivanti da stato di malore o incoscienza;
- L'assicurazione deve valere per il mondo intero;
- I danni subiti ai presidi ortopedici e di locomozione dei portatori di handicap sono considerati infortuni;
- Alpinismo fino al 5° grado scala U.I.A.A.;
- Rischio volo passeggeri per voli di linea; Spese di decesso dell'assicurato e/o rimpatrio della salma;
- Infortuni subiti durante terremoto, inondazione ed eventi catastrofici;



Per una adeguata **copertura Infortuni** è importante che siano **operanti** le **garanzie** sotto elencate, **coerentemente** con la propria attività:

- Rimborso spese mediche;
- Recupero e soccorso;
- Speleologia;
- Immersioni subacquee e soccorso in mare;
- Rischio anti incendio boschivo;
- Guida autocarri sopra i 35q.li e macchine operatrici e speciali;
- Rischi sportivi;
- Uso di decespugliatori, cesoie, motoseghe, trattorini;
- Malattie da contagio;
- Inabilità Temporanea;
- Contagio da HIV;
- Atti di terrorismo.

*Bisogni  
assicurativi secondari  
...ma importanti*



# Tutela della sede e dell'associazione

- Polizza contro rischio **incendio** (Proprietà/Rischio Locativo);
- Polizza contro rischio **furto** (e guasti cagionati dai ladri);
- Polizza contro rischio **elettronico** (guasti sofferti dai propri dispositivi fissi o mobili);
- Polizza contro **Cyber-Risk** (danni derivanti da uso improprio/colposo di apparecchiature elettroniche, inadeguata protezione di dati personali o protetti da privacy,...)
- Polizza di **Tutela Legale** (rimborso spese legali in ambito civile e penale, preferibilmente senza giudizio nel merito)

# Coperture R.C. Patrimoniale (D&O)

Per Presidente e Amministratori

## Tutela gli assicurati da conseguenze derivanti da:

- Danni patrimoniali a terzi per violazione colposa di obblighi derivanti dalla legge, dalle legittime delibere di nomina, dall'Atto Costitutivo, dallo Statuto e dalle deliberazioni assembleari;
- interruzioni e/o sospensioni (totali o parziali), ritardato e/o mancato inizio di attività esercitata da terzi;
- smarrimento, distruzione e deterioramento di atti, documenti o titoli non al portatore;
- danni patrimoniali direttamente cagionati alla propria Associazione contraente.



# Tutela dei mezzi

- **RCA** per i mezzi dell'associazione;
- **Incendio/furto/kasko** per i mezzi dell'associazione;
- **Kasko** per le **auto dei volontari** utilizzate durante l'attività volontaristica.

# Tutela del patrimonio

- **TFR** per i dipendenti;
- **Fideiussioni** per bandi/convenzioni con Ente Pubblico;
- **Investimenti** per patrimonialità.



*«Scava il pozzo prima di avere sete»*

Proverbio cinese

# Contatti

Per qualsiasi chiarimento o necessità, potete rivolgervi a:

- ▶ **Cavarretta Assicurazioni Srl**  
Tel. 0521.289580 – Fax. 0521.200467  
Mail. [info@polizzaunicadelvolontariato.it](mailto:info@polizzaunicadelvolontariato.it)  
[parmasantabrigida@cattolica.it](mailto:parmasantabrigida@cattolica.it)
- ▶ **Dott. Gaetano Cavarretta, Agente Generale**  
Cell. 348.7361038  
Mail. [cavarretta@polizzaunicadelvolontariato.it](mailto:cavarretta@polizzaunicadelvolontariato.it)
- ▶ **Lorenzo Bianchi**  
Cell. 370.3332520  
Mail. [bianchi@polizzaunicadelvolontariato.it](mailto:bianchi@polizzaunicadelvolontariato.it)
- ▶ **Luigi Cavarretta, Agente Generale**  
Cell. 348.4763783  
Mail. [cavarretta@agenziacavarretta.it](mailto:cavarretta@agenziacavarretta.it)





# Contatti



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



[www.facebook.com/polizza.unica.volontariato](http://www.facebook.com/polizza.unica.volontariato)



[www.instagram.com/polizzaunicadelvolontariato](http://www.instagram.com/polizzaunicadelvolontariato)



[twitter.com/PolizzaUnicaVol](https://twitter.com/PolizzaUnicaVol)



POLIZZA UNICA  
PER IL VOLONTARIATO

dal 1996