



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 «occasionali»: 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



dell'Associazione →

- R.C.A., Incendio/Furto, Kasko

dei volontari in missione →

- 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

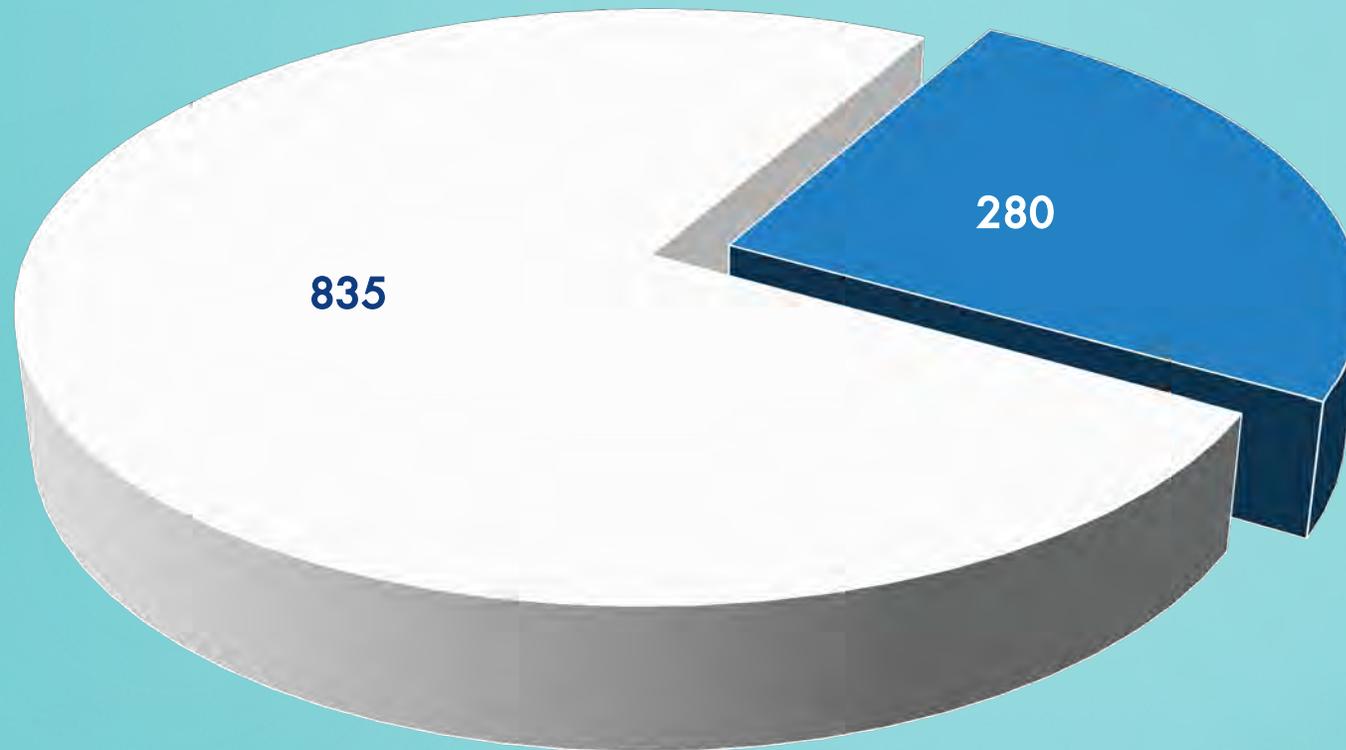
482 INCIDENTI

Conseguenze
medie degli
incidenti
stradali occorsi
in un giorno
in Italia

Analisi del Rischio



Osservatorio Sinistri Polizza Unica del Volontariato 2013-2017



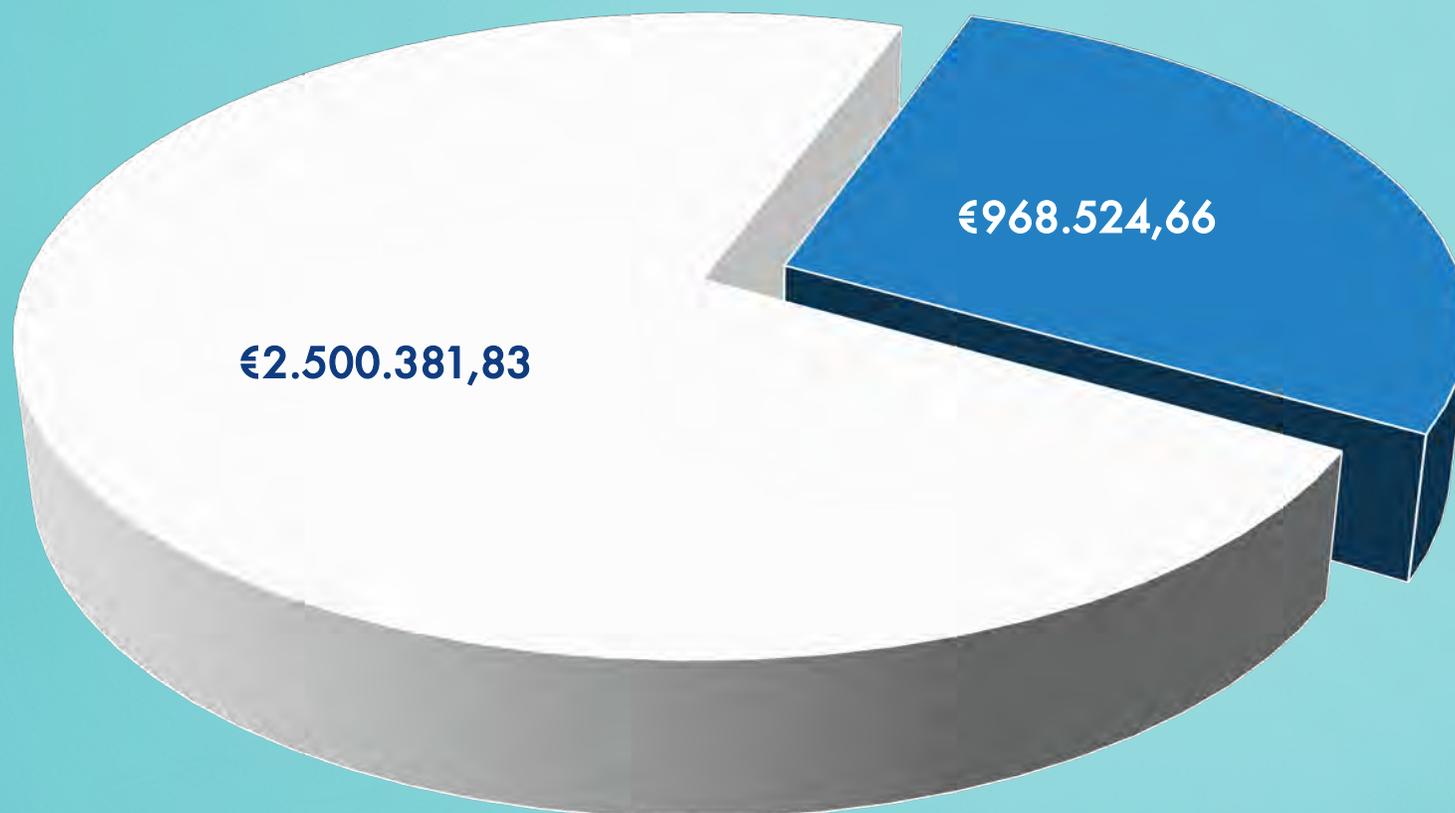
■ Infortuni/Malattia ■ R.C.

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.D.

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
parmasantabrigida@cattolica.it
- ▶ **Dott. Gaetano Cavarretta, Agente Generale**
Cell. 348.7361038
Mail. cavarretta@polizzaunicadelvolontariato.it
- ▶ **Lorenzo Bianchi**
Cell. 370.3332520
Mail. bianchi@polizzaunicadelvolontariato.it
- ▶ **Luigi Cavarretta, Agente Generale**
Cell. 348.4763783
Mail. cavarretta@agenziacavarretta.it



Contatti



www.polizzaunicadelvolontariato.it



www.facebook.com/polizza.unica.volontariato



www.instagram.com/polizzaunicadelvolontariato



twitter.com/PolizzaUnicaVol



POLIZZA UNICA
PER IL VOLONTARIATO

dal 1996