



Spett.le
ORDINE DEI DOTTORI
COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI CONTABILI
DI PADOVA

Conegliano, 16 Settembre 2013

Oggetto: presentazione proposta di Convenzione Rc Professionale e Tutela legale

Morgan & Morgan intende presentare il suo servizio di consulenza, analisi e gestione dei rischi al Vostro Ordine e proporre una convenzione, in modo che tutti gli appartenenti possano trarne beneficio.

Di seguito, illustriamo:

- Chi siamo
- Come sviluppiamo i nostri progetti
- Proposta di accordo con l'ODCEC di Padova
- I PARTNERS: Rc Commercialisti: Compagnie e Mercato Dei Lloyd's Di Londra - Tutela Legale Commercialisti
- LE PROPOSTE

Restiamo a disposizione per ogni chiarimento.

MORGAN & MORGAN SRL
INTERNATIONAL INSURANCE BROKERS



CHI SIAMO

Morgan e Morgan S.r.l. International Insurance Brokers è una società di consulenza, analisi e gestione dei rischi, nonché broker assicurativo iscritto al R.U.I. – Registro Unico degli Intermediari, sezione Broker.

Sviluppa attività di Risk Management, gestione delle polizze e della loro ottimizzazione, operando a tutela degli interessi del cliente, in modo indipendente dalle Compagnie.

Supporta e forma il cliente nella gestione dei sinistri con l'ausilio di tecniche innovative e di Crisis Management del sinistro.

– **Vocazione internazionale:** Interlocutore preferenziale dei maggiori gruppi assicurativi mondiali, proprio per la sua capacità di assicurare sempre al Cliente una soluzione personalizzata. Il cliente è affiancato nel suo percorso di crescita, anche internazionale, e nella sua formazione continua.

L'autorizzazione a corrispondere con i Lloyd's di Londra ne è un esempio.

– **Serietà e qualità del servizio:** Morgan & Morgan fa parte dell'associazione di categoria A.I.B.A., che annovera i maggiori Brokers di Assicurazione a livello nazionale. Inoltre, Morgan & Morgan aderisce al consorzio Brokers Italiani, un "sistema" che garantisce una reale presenza territoriale di professionisti/imprenditori in grado di affiancare in prima persona il cliente.

– **Visione:** Morgan & Morgan si rivolge ad un utente consapevole dei rischi d'impresa, che intende affrontare il problema assicurativo con metodo e scrupolosità per migliorare i costi ed i benefici. Morgan & Morgan ha la capacità di vedere in anticipo il mercato ed interpretarlo per il cliente. In questo modo avremo tanti clienti soddisfatti perché sapranno di aver comprato un contratto assicurativo adeguato alle loro esigenze.

– **Qualità e controlli di processo:** Morgan & Morgan è un broker certificato UNI EN ISO 9001:2008. Specializzata nei servizi alle aziende e ai professionisti, Morgan & Morgan offre ai propri clienti prodotti assicurativi flessibili, personalizzati ed innovativi.

Per raggiungere i suoi obiettivi Morgan & Morgan ha sempre perseguito e creduto in una politica di continuo aggiornamento del personale e di forte innovazione dei vari sistemi operativi di processo ritenendoli elementi decisivi per la propria strategia.



COME SVILUPPIAMO I NOSTRI PROGETTI

Morgan & Morgan S.r.l. International Insurance Brokers è broker di assicurazione ed offre una consulenza completa ad Aziende e Professionisti.

Proponiamo ai nostri Clienti un percorso che prevede:

- ❑ **Analisi dei rischi aziendali:** valutazione e conoscenza attraverso un'attività di risk management dell'azienda;
- ❑ **Esame delle polizze assicurative aziendali:** attività di analisi delle polizze in essere e definizione di nuovi programmi di Insurance management;
- ❑ **Mediazione assicurativa:** attività di intermediazione con Compagnie assicurative italiane e straniere;
- ❑ **Gestione delle polizze:** gestione dei contratti assicurativi nuovi ed in corso;
- ❑ **Gestione di eventuali sinistri:** un team specializzato prevede l'assistenza completa in caso di sinistro;
- ❑ **Verifiche periodiche e programmate:** costante aggiornamento delle condizioni assicurative aziendali anche grazie all'invio di circolari, newsletter e direttive in materia assicurativa ed in tema di prevenzione o di protezione dei rischi aziendali.



PROPOSTA DI ACCORDO CON L'ODCEC DI PADOVA

Morgan & Morgan S.r.l. International Insurance Brokers si contraddistingue per le competenze nell'ambito della RC professionale. Ha sviluppato un numero consistente di polizze per professionisti, come:

- architetti, ingegneri e geometri;
- medici;
- dottori e ragionieri commercialisti, consulenti del lavoro, revisori contabili;
- avvocati e notai;

Punto d'orgoglio è stato la creazione del testo di polizza RC professionale per gli Organismi di Conciliazione ed utilizzato come testo base a livello nazionale.

In particolare, all'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Padova Morgan & Morgan propone una convenzione non legata ad una Compagnia Assicurativa o ad un Prodotto specifico, in quanto risulterebbero entrambi riduttivi rispetto alle necessità di ogni singolo associato, piuttosto la possibilità di usufruire dei nostri servizi.

Attraverso questi accordi, ogni associato verrà contattato dal nostro referente di zona e - dopo aver analizzato le sue necessità - verranno presentate le offerte di diverse primarie Compagnie nazionali ed internazionali, quali diversi Sindacati dei LLOYD'S di Londra (Chaucer Syndicates Ltd - Marketform - Brit Syndicates Ltd - The Channel Syndicate - Markel International) , ARISCOM (con Riassicurazione Munich RE) e ROLAND Rechtsschutz-Versicherungs-AG e verranno valutate insieme.

In questo modo, sfruttando le condizioni vantaggiose di ogni proposta in funzione delle specifiche esigenze del cliente, potremmo dare non solo un prodotto migliore rispetto a quanto proposto dal mercato, ma anche un **servizio di professionalità diretto**, differenza sostanziale rispetto ad altre convenzioni fatte a livello nazionale.

Sviluppando per ogni professionista un progetto dedicato, valuteremo insieme le migliori proposte anche per una copertura di tutela legale, copertura imprescindibile che va affiancata a quella di Responsabilità civile professionale.



I PARTNERS

RC COMMERCIALISTI: COMPAGNIE E MERCATO DEI LLOYD'S DI LONDRA

Per il tramite di Morgan & Morgan, vi è la possibilità di scegliere - a seconda delle dimensioni degli studi commercialistici - tra i seguenti canali:

1) LLOYD'S OF LONDON *tramite il Lloyd's Broker* 

Ed I seguenti Sindacati:



2)  COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI SPA



con Riassicurazione

3) Lloyd's of London *tramite il Lloyd's Broker* 

E il Sindacato





TUTELA LEGALE COMMERCIALISTI:



WIR KÄMPFEN FÜR IHR GUTES RECHT.

ROLAND è una compagnia di assicurazione internazionale per la tutela legale con sede principale in Germania, a Colonia.

Da oltre 50 anni, ROLAND è specialista per soluzioni di tutela legale per imprese, Manager, professionisti, enti e privati.

Nel 2010 il gruppo ROLAND ha raccolto premi per circa 305 milioni di Euro qualificandosi come uno degli assicuratori leader per la tutela legale in Europa.

Dal 2001 ROLAND è attiva nel mercato italiano con innovativi prodotti speciali per diversi target.

La strategia di ROLAND mira ai seguenti obiettivi:

- trovare soluzioni per i rischi legali che minacciano l'esistenza di aziende, manager e professionisti;
- trasformare i rischi connessi a norme di legge e alla relativa giurisprudenza in prodotti assicurativi che rendano tali rischi calcolabili;
- rendere questioni giuridiche complesse trasparenti e informare i consulenti assicurativi e i clienti sulle conseguenze legali ed economiche implicate nelle norme;
- cercare il continuo dialogo con il mercato per coglierne i segnali e le esigenze e realizzare prodotti ad hoc.



LE PROPOSTE

A) PER NUOVI ISCRITTI E PROFESSIONISTI FINO AD € 50.000,00 DI FATTURATO

**1) PER I NUOVI ISCRITTI E PER FATTURATI FINO AD € 50.000,00
SENZA ATTIVITA' SINDACALE
SENZA RETROATTIVITA' ***

FASCE DI FATTURATO	MASSIMALE	€ 250.000	€ 500.000	€ 1.000.000	€ 1.500.000
DA € 0 AD € 35.000,00	PREMI ANNUI LORDI	€ 417,85	€ 440,83	€ 428,92	€ 536,42
DA € 35.000,00- €50.000,00	PREMI ANNUI LORDI	€ 438,90	€ 483,78	€ 518,78	€ 625,82

**2) PER I NUOVI ISCRITTI E PER FATTURATI FINO AD € 50.000,00
CON ATTIVITA' SINDACALE (FINO A 4 INCARICHI) **
SENZA RETROATTIVITA' ***

FASCE DI FATTURATO	MASSIMALE	€ 250.000	€ 500.000	€ 1.000.000	€ 1.500.000
DA € 0 AD € 35.000,00	PREMI ANNUI LORDI	€ 927,61	€ 1.029,01	€ 1.173,95	€ 1.438,30
DA € 35.000,00- €50.000,00	PREMI ANNUI LORDI	€ 870,23	€ 993,54	€ 1.185,38	€ 1.449,28

LA COMPAGNIA:

LLOYD'S OF LONDON tramite il *Lloyd's Broker*



Ed I seguenti Sindacati:



**RATINGS:**

S&P: A+

FITCH: A+

AM BEST: A

CONDIZIONI:

Contratto Di Assicurazione Della Responsabilit  Civile Professionale Del Commercialista, Del Revisore, Del Consulente Del Lavoro E Del Avvocato (Allegato)

RETROATTIVITA' DALLA DATA DI DECORRENZA ma con possibilit  di estenderla fino a 10 anni con sovrappremio (*)

FRANCHIGIA: 1% del fatturato con il minimo di € 1.000,00

ESTENSIONI DI COPERTURA (gi  comprese):

- insolvenza e liquidazione fino al 40% del fatturato totale
- responsabilit  solidale
- fusioni, acquisizioni, incorporazioni
- gestione condomini
- conduzione Studio con Sottolimito € 500.000,00 e franchigia € 250,00 (o € 250.000,00 se massimale scelto pari ad € 250.000,00)
- Attivit  di mediazione
- Visto leggero
- Visto pesante
- Errato trattamento dei dati personali con sottolimito 50% del massimale per anno
- Perdite per interruzione o sospensione attivit  di terzi con sottolimito 50% del massimale per anno
- Sanzioni di natura fiscale, multe, ammende inflitte a clienti dell'assicurato anche ex art. 471 - 472-473/1997 + tutela legale relativa alle stesse fino ad € 20.000,00 per sinistro e € 50.000,00 per anno

POSSIBILITA' DI ACQUISTARE CON SOVRAPPREMIO:

- estensione all'attivit  sindacale e revisione interna o esterna con franchigia € 5.000,00 (**)
- estensione all'attivit  di consigliere di amministrazione
- attivit  di EDP
- estensione ad attivit  insolvenza e liquidazione se superiore al 40% del fatturato totale



B) PER PROFESSIONISTI FINO AD € 500.000,00 DI FATTURATO

1) PER FATTURATI DA € 50.000,00 AD € 500.000,00

SENZA ATTIVITA' SINDACALE

RETROATTIVITA' 5 ANNI

FRANCHIGIA € 5.000,00

FASCE DI FATTURATO	MASSIMALE	€ 500.000	€ 750.000	€ 1.000.000	€ 1.500.000
DA € 50.000,00 AD € 150.000,00	PREMI ANNUI LORDI (MINIMI)	€ 980,00	€ 1.130,00	€ 1.250,00	€ 1.850,00
DA € 150.000,00-€500.000,00	TASSI LORDI	9,8 per mille	11,20 per mille	12,00 per mille	13,72 per mille

2) PER FATTURATI DA € 50.000,00 AD € 500.000,00

CON ATTIVITA' SINDACALE ()**

RETROATTIVITA' 5 ANNI

FRANCHIGIA € 5.000,00

FASCE DI FATTURATO	MASSIMALE	€ 500.000	€ 750.000	€ 1.000.000	€ 1.500.000
tassi lordi da applicare al ft. annuo per l'attivita' di sindaco in aggiunta al tasso base e fermi i premi minimi	TASSI LORDI	9,8 per mille	11,20 per mille	12,00 per mille	13,72 per mille



LA COMPAGNIA:



COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI SPA con Riassicurazione



RATINGS:

S&P: AA-

FITCH: AA-

AM BEST: A+

Moody's: Aa3

CONDIZIONI:

Assicurazione della responsabilità professionale dei ragionieri commercialisti / periti commerciali / dei dottori commercialisti e consulenti del lavoro (Allegato)

RETROATTIVITA' FINO A 5 ANNI SENZA SOVRAPPREMIO

FRANCHIGIA: € 5.000,00 PER SINISTRO

ESTENSIONI DI COPERTURA (già comprese):

- insolvenza e liquidazione fino al 15% del fatturato totale
- responsabilità solidale
- fusioni, acquisizioni, incorporazioni
- Attività di carattere pubblico giudiziale
- Visto leggero
- Visto pesante
- EDP
- Perdita documenti con sottolimito 20% del massimale per sinistro e per anno
- Errato trattamento dei dati personali con sottolimito 70% del massimale per anno
- Perdite per interruzione o sospensione attività di terzi con sottolimito 70% del massimale per anno
- Postuma in caso di morte (protezione degli eredi)
- Postuma di 2 o 5 anni in caso di cessazione dell'attività professionale
- Postuma di 1 o 3 anni in caso di scioglimento, fusione, incorporazione



- Gestione delle vertenze di sinistro senza la locuzione "fino a quando la Compagnia ne ha interesse"

POSSIBILITA' DI ACQUISTARE CON SOVRAPPREMIO ():**

- estensione all'attività sindacale e revisione interna o esterna
sottolimita pari al 30% del massimale assicurato con il massimo di € 500.000,00
scoperto 10% con il minimo di € 5.000,00 ed il massimo di € 50.000,00



**C) PER PROFESSIONISTI CON FATTURATO DI OLTRE € 500.000,00
O PER MASSIMALI PIU' SUPERIORI AD € 1.500.000,00**

Per i grossi Studi Commercialistici o per chi ha già in essere una polizza Rc professionale e desidera aumentare il livello della copertura acquistando una polizza a secondo rischio, il Sindacato Lloyd's Markel International offre la possibilità di quotazioni su misura (*tailor made*) in base alle diverse esigenze dell'assicurato e fino a massimali importanti (€ 50.000.000,00).

LA COMPAGNIA:

Lloyd's of London tramite *Lloyd's Broker*



Markel International è leader nel settore della rc professionale. Si contraddistingue per l'alta qualità dei loro testi e per l'abilità a gestire rischi in continuo aumento e complessi. Sottoscrive nella maggior parte dei territori, con l'eccezione dei rischi domiciliati in US.

RATINGS:

FITCH: A

AM BEST: A+

CONDIZIONI:

Assicurazione della responsabilità professionale dei ragionieri commercialisti / periti commerciali / dei dottori commercialisti e consulenti del lavoro (Allegato)

RETROATTIVITA' - FRANCHIGIA - ESTENSIONI DI COPERTURA DA DEFINIRE



PROPOSTA TUTELA LEGALE ROLAND

Con possibilità di scelta tra due opzioni di massimale e in base alle esigenze di ogni Assicurato, Roland offre le condizioni e la tariffa allegate.

COMPAGNIA:



WIR KÄMPFEN FÜR IHR GUTES RECHT.

RATINGS:

S&P : A

CONDIZIONI: tutela legale Roland per Aziende, manager e liberi professionisti

ROLAND offre una copertura penale che può garantire massimali importanti (anche fino a € 2.000.000,00 per sinistro).

Va da sé che per un'azienda e per le persone che la costituiscono - nella malaugurata ipotesi di coinvolgimento in un procedimento penale - la libera scelta di un avvocato penalista specializzato può influire sulla strategia difensiva da adottare per evitare ripercussioni negative sull'attività e sull'immagine dell'azienda.

Inoltre le garanzie recentemente introdotte in ordine al secondo consulente di parte e del secondo avvocato, in un procedimento ai sensi del D.Lgs 231/01, estendono ulteriormente l'ambito della copertura assicurativa.

La particolarità rispetto alle Compagnie tradizionali sta nel fatto che ROLAND provvede all'anticipo delle spese anche in caso di imputazioni dolose (salvo rivalsa nel solo caso di condanna passata in giudicato), comprende e paga le spese legali anche il caso di **patteggiamento** (condizione non concedibile da altre compagnie ancorché specializzate)

Per quanto riguarda l'estensione agli illeciti amministrativi e tributari, prestata con un sottolimito fino al 15% del massimale (con il massimo di € 20.000,00) abbiamo chiesto alla Compagnia di poter incrementare il sottolimito e siamo in attesa di risposta.



Infine, ROLAND ha di recente creato un servizio di consulenza alle aziende per dare una visione chiara alle figure apicali dei rischi specifici legati al ruolo che svolgono e sul modo più efficace per evitarli.

La consulenza verrà fornita da Avvocati specializzati nonché da tutti gli altri professionisti fiduciari di Roland Risk Consulting, per unire l'esperienza dell'ufficio sinistri della Compagnia con quella forense, in un mix mirato alla prevenzione e gestione dei rischi.

Roland è disponibile a fornire un corso di formazione sulla Responsabilità amministrativa delle persone giuridiche D.Lgs n. 231/01 o altre problematiche, della durata di 2 o 4 ore a secondo del Vostro interesse. Proprio in ragione della scelta di offrire un ulteriore servizio ai propri Clienti, l'investimento per la consulenza consulenza viene fissato in € 500,00 oltre IVA.