

**AON**

# **La gestione dei rischi di uno studio professionale**



**18 Novembre 2025**



## Agenda

### Premessa

#### 1. la responsabilità professionale del dottore commercialista

#### 2. Il rischio cyber

#### 3. il rischio cat nat

## Rischio professionale

La possibilità che il professionista o l'aggregazione professionale commettano errori tecnici o di gestione dell'attività



## Mitigazione del rischio e creazione di valore

Expertise professionale e procedure per l'organizzazione del lavoro come :

- ✓ **Formazione continua**
- ✓ **Certificazione delle competenze e dei processi**
- ✓ **incarichi contrattuali per il perimetro delle prestazioni e delle responsabilità**
- ✓ **Procedure di controllo e di gestione interne**
- ✓ **Trasferimenti assicurativi**



1.

## **La responsabilità professionale del dottore commercialista**

## L'inquadramento Normativo

**La polizza RC Professionale  
è obbligatoria (la Riforma delle Professioni DPR 137/2012)**

**A chi si rivolge  
l'obbligo?**

**Quale polizza è da ritenersi  
idonea e quali le condizioni  
essenziali da considerare?**



## Condizione essenziale n.1.

**Verificare l'impianto delle definizioni di polizza**



## Condizione Essenziale n.2.

Una formulazione all Risks

che faccia coincidere il perimetro della copertura  
con le attività che il professionista può svolgere in quanto abilitato dal Suo Ordine



## L'Oggetto della Copertura

**Polizza Base  
Oggetto  
dell'Assicurazione  
D.Lgs.139 del  
28.06.2005**



**Condizioni Aggiuntive: *valide solo se espressamente richiamate***

Incarichi Alto rischio  
Visto di conformità  
Visto Pesante  
Responsabilità Cyber  
Attività presso i CAF  
Conduzione dello Studio

**Meglio se incluse già in polizza**

Incarichi giudiziari  
Vincolo di solidarietà  
Responsabilità amministrativo contabile – danno erariale

## Un Approfondimento: il Vincolo di Solidarietà

### Esempio:

#### Ipotesi:

- Collegio Sindacale composto da 3 Sindaci
- Dott. Tizio assicurato
- Dott. Caio non assicurato
- Dott. Sempronio non assicurato
- Patrimonio Tizio > Patrimonio Caio e Sempronio
- Patrimonio Caio = 0
- Patrimonio Sempronio = 0

**Richiesta di risarcimento nei confronti del collegio sindacale pari ad € 300.000**

### **Scenario con Polizza Dott. Tizio con Vincolo di Solidarietà**

La Compagnia paga €300.000 per tutto il collegio sindacale, salvo poi rivalersi su Caio e Sempronio

Risultato:



### **Scenario con Polizza Dott. Tizio senza Vincolo di Solidarietà**

La Compagnia paga € 100.000, cioè la sola quota di responsabilità direttamente imputabile a Tizio.

Dato che il patrimonio di Caio e Sempronio è = 0 e < di quello di Tizio, Tizio potrebbe essere obbligato ad anticipare la quota parte di Caio e Sempronio, salvo poi rivalersi su di loro con tutti i rischi di **Credito e Insolvenza**

Risultato:



## Condizione Essenziale n.3.

Uno spettro di Copertura Temporale ampio

vista la formulazione

Claims made delle Polizze di Rc Professionale

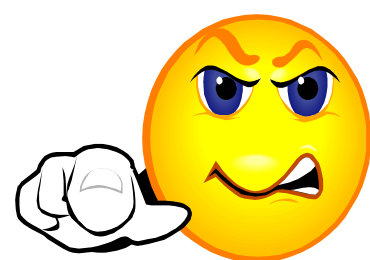


## La Validità Temporale – il regime Claims Made e la retroattività

### I dati:

$T_0$  = decorrenza (inizio validità temporale)

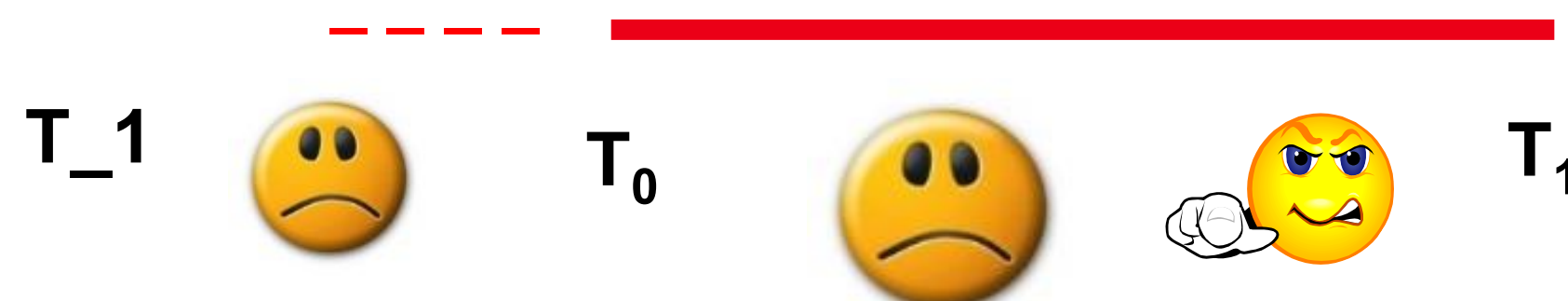
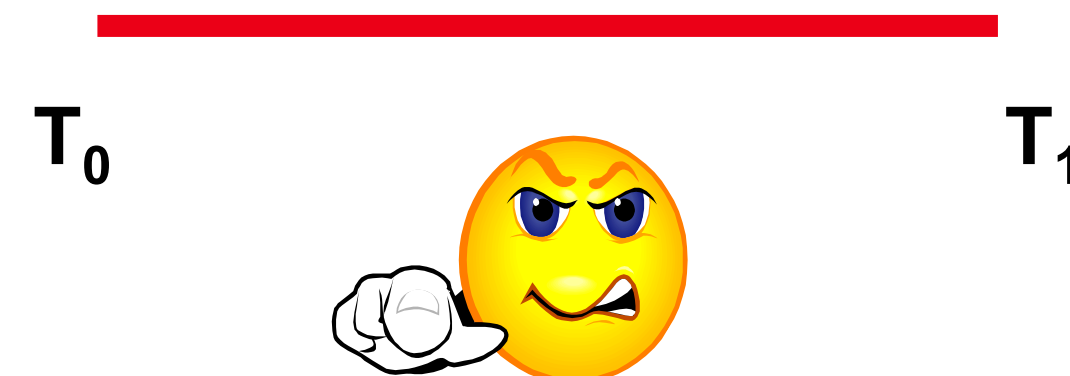
$T_1$  = scadenza (fine della validità temporale)



Ric= data richiesta risarcimento



= la data Errore/omissione professionale rileva?



Ci vuole la  
Retroattività di copertura

## La Validità temporale – il regime Claims Made e la postuma

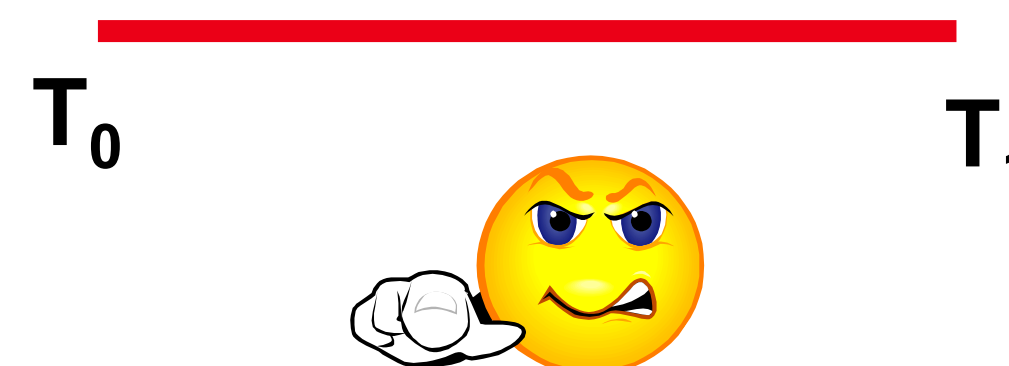
### I Dati:

$T_0$  = decorrenza (inizio validità temporale)

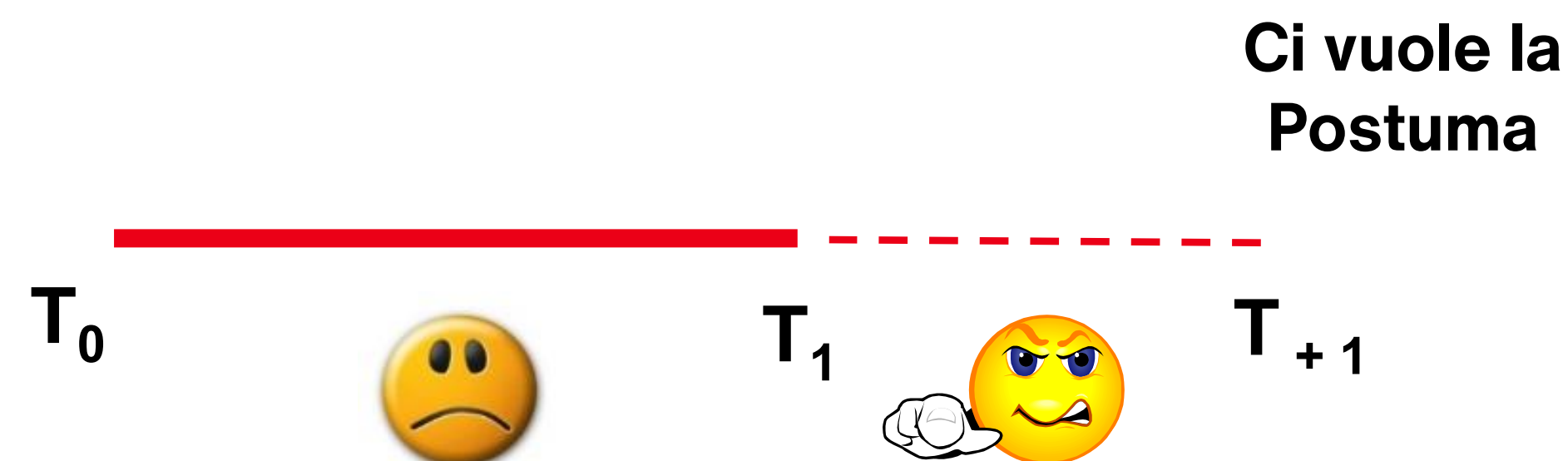
$T_1$  = scadenza (fine della validità temporale)



Ric= data richiesta risarcimento



e se la richiesta di risarcimento  
arriva dopo la scadenza della  
polizza non rinnovata?



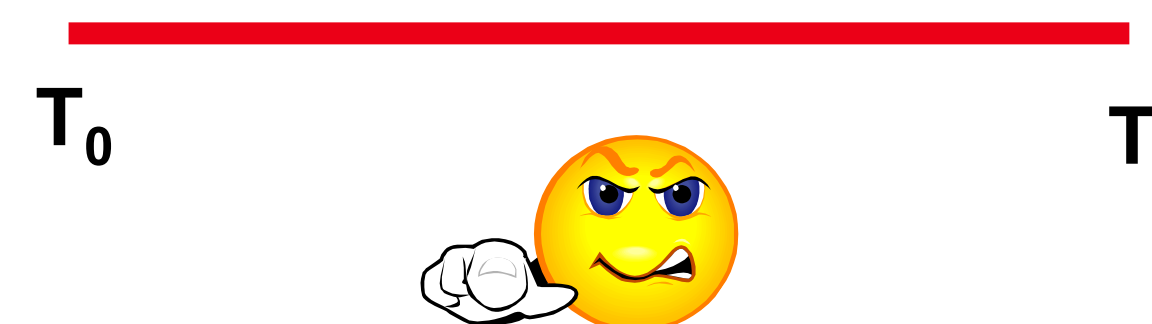
## La Validità temporale – il regime Claims Made e la Deeming Clause

I dati:

$T_0$  = decorrenza (inizio validità temporale)

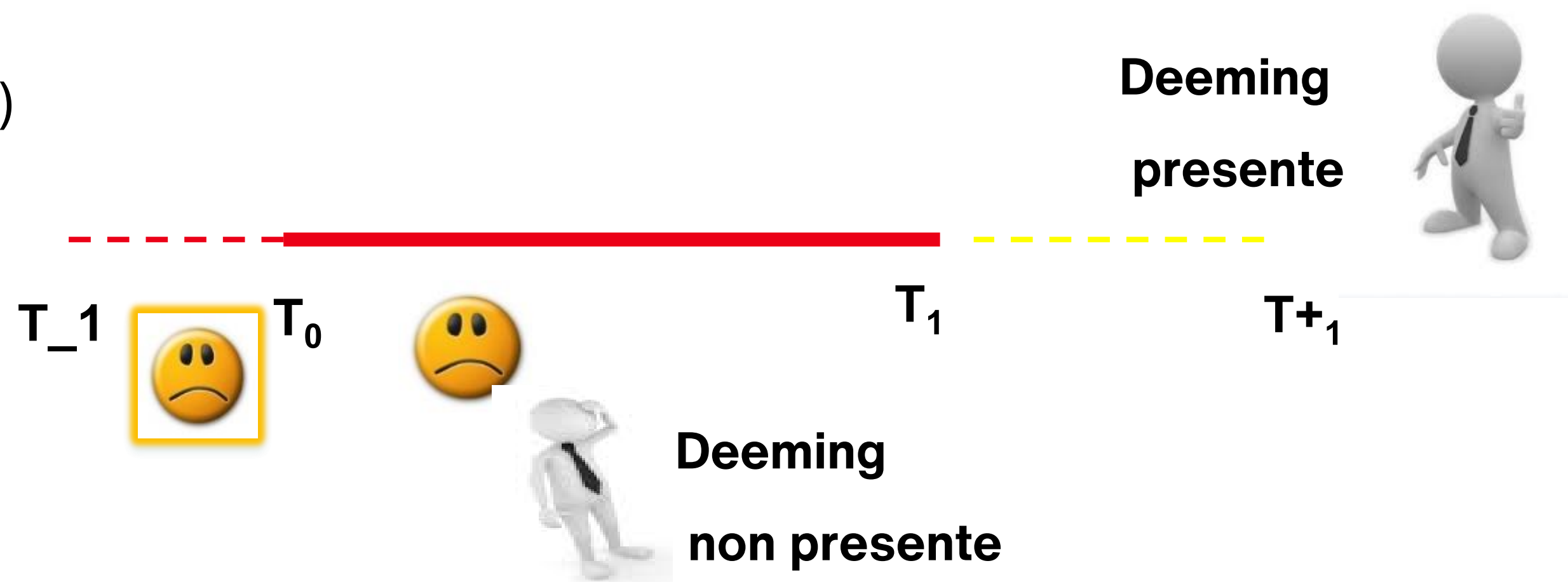
$T_1$  = scadenza (fine della validità temporale)

 con assicuratore A  
Ric= data richiesta risarcimento

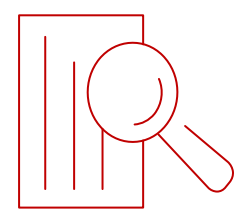


e se non arriva una vera e propria richiesta di risarcimento ma siamo di fronte ad una circostanza? E decido di cambiare assicuratore?

$T+1$  = scadenza (fine della validità temporale) con assicuratore B



## Analisi dei rischio, studio e piazzamento di una Convenzione di RC Professionale distintiva sul mercato



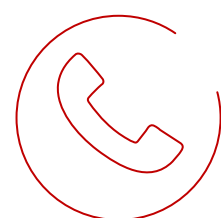
Impianto normativo di **elevato standard qualitativo**



Impostazione **tariffaria competitiva**



**Vendita online ed offline**



**Assistenza e consulenza**



# AON



## www.convenzionecommercialisti.it

AON

Commercialisti

Chi siamo Assicurazioni

Fideiussione  
Assicurativa

D&O

Blog

Supporto

Contatti

ACCEDI

# Assicurazione Professionale Commercialisti

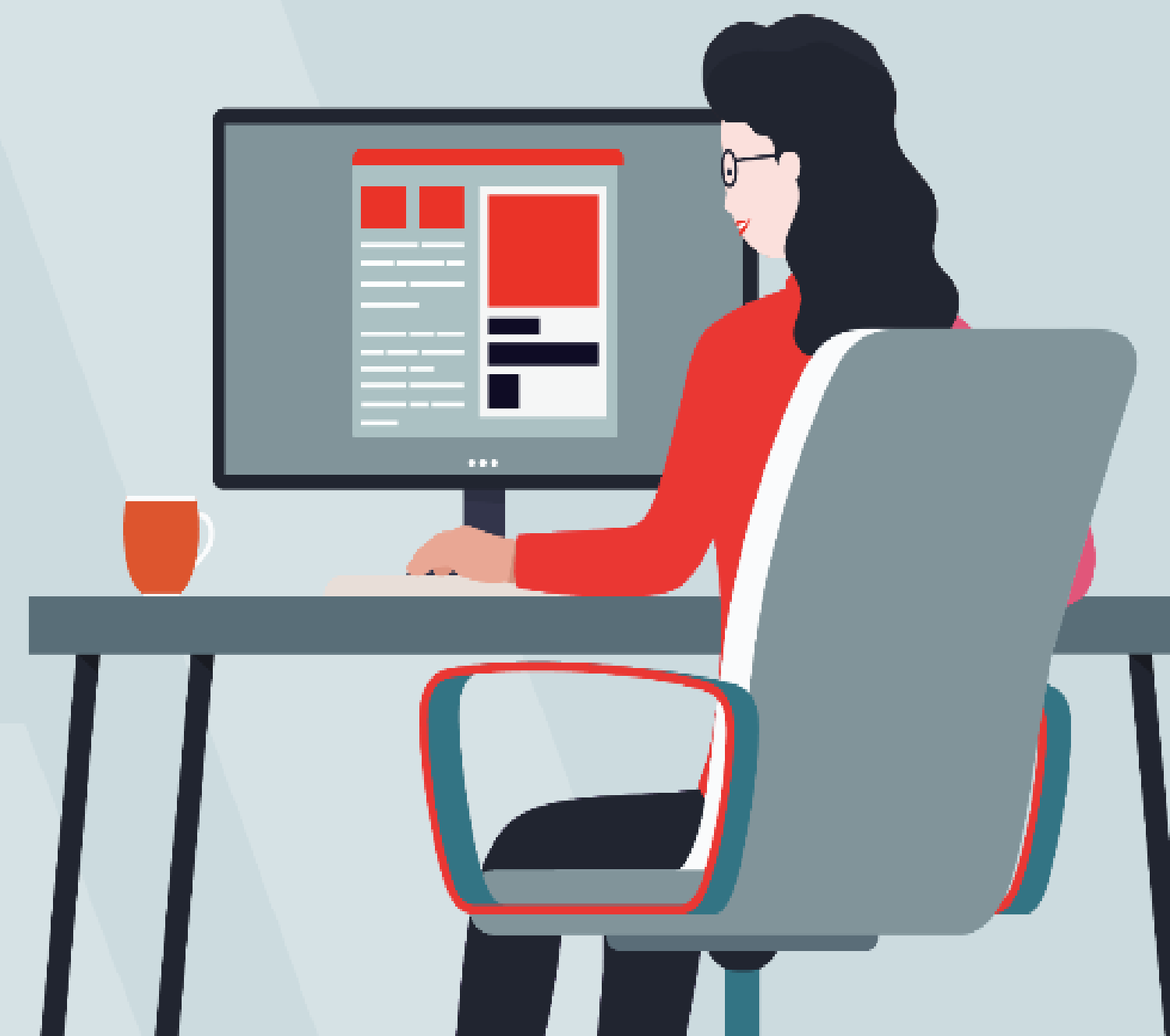
Se sei un **commercialista** o un **professionista economico-contabile** sai bene quante attività di responsabilità e precisione svolgi ogni giorno.

Per questo, proteggere il tuo lavoro tramite la stipula di **assicurazioni professionali** è fondamentale.

Grazie ad Aon puoi scegliere di tutelarti sottoscrivendo polizze professionali **scopri quali**.

[ACCEDI ALLE POLIZZE](#)

Richiedi informazioni:  
[Chiama lo 02.87232394](tel:02.87232394)



## I punti qualificanti di COMpleta



### Pacchetto unico

Più protezione e semplicità in un **unico pacchetto**: RC professionale, Tutela Legale ed Infortuni acquistabili in un unico pacchetto e con un'**unica scadenza**.



### Nuova RC professionale

Con COMpleta l'assicurazione RC per commercialisti è **aggiornata** e migliorata per dare una copertura ancora più **estesa**.



### Acquisto digitale

Scegliere COMpleta è **facile e smart!**  
Il pagamento e la firma sono completamente digitali e per ogni necessità è sempre a disposizione il nostro **supporto multicanale**.

## L'offerta normativa

### L'RC professionale si fa COMpleta

Il pacchetto assicurativo completo di RC Professionale, Tutela Legale e Infortuni.



#### RC professionale

Copertura dell'attività ordinaria:

- Danno erariale e responsabilità solidale sempre inclusi
- Validità temporale ampia
- Retroattività illimitata
- Postuma 10 anni
- Deeming clause e Clausola di continuità

Possibilità di inserire garanzie opzionali come: copertura per gli incarichi ad alto rischio, copertura visto leggero e 730



#### Tutela legale

Copertura delle spese legali per questioni legate all'attività professionale:

- Per procedimenti penali, amministrativi, civili e disciplinari
- Retroattività 5 anni per procedimenti penali
- Continuità temporale



#### Infortuni

Copertura dei casi di morte e invalidità permanente da infortunio e relative spese mediche:

- Di soci e collaboratori, operatività 24 h
- Di dipendenti, rischio professionale ed in itinere



RC

| GIOVANE COMMERCIALISTA<br><small>ISCRITTO ALL'ALBO DA MENO DI TRE ANNI</small> |          | SINGOLO PROFESSIONISTA<br><small>ATTIVITÀ ORDINARIA</small> |          |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------------------------------------------|----------|
| FATTURATO                                                                      | €25.000  | FATTURATO                                                   | €50.000  |
| MASSIMALE                                                                      | €350.000 | MASSIMALE                                                   | €350.000 |
| FRANCHIGIA                                                                     | €0       | FRANCHIGIA                                                  | €350     |
| PREMIO                                                                         | €240     | PREMIO                                                      | €277     |

| SINGOLO PROFESSIONISTA<br><small>FATTURATO MEDIO - ACQUISTO RC PER ATTIVITÀ ORDINARIA</small> |          | SINGOLO PROFESSIONISTA<br><small>ATTIVITÀ ORDINARIA E ATTIVITÀ AD ALTO RISCHIO</small> |                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| FATTURATO                                                                                     | €75.000  | FATTURATO                                                                              | Att. Ordinaria €75.000<br>Att. Alto rischio €10.000<br>Totale Assicurato €85.000 |
| MASSIMALE                                                                                     | €500.000 | MASSIMALE                                                                              | €750.000                                                                         |
| FRANCHIGIA                                                                                    | €450     | FRANCHIGIA                                                                             | Att. Ordinaria €600<br>Att. Alto rischio €2.000                                  |
| PREMIO                                                                                        | €415     | PREMIO                                                                                 | €577                                                                             |

| STUDIO DI PROFESSIONISTI<br><small>ATTIVITÀ ORDINARIA</small> |            |
|---------------------------------------------------------------|------------|
| FATTURATO                                                     | €250.000   |
| MASSIMALE                                                     | €1.000.000 |
| FRANCHIGIA                                                    | €600       |
| PREMIO                                                        | €1.757     |

TL

| SINGOLO PROFESSIONISTA |          | STUDIO     |          |
|------------------------|----------|------------|----------|
| FATTURATO              | €130.000 | FATTURATO  | €250.000 |
| MASSIMALE              | €30.000  | MASSIMALE  | €80.000  |
| FRANCHIGIA             | €0       | FRANCHIGIA | €0       |
| PREMIO                 | €105     | PREMIO     | €220     |

INFORTUNI

| DIPENDENTI<br><small>O TIROCINANTI O PRATICANTI</small> |               | SOCI DELLO STUDIO<br><small>O SINGOLO PROFESSIONISTA O COLLABORATORI ESCLUSIVI</small> |               |
|---------------------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| NUMERI SOCI/PROFESSIONISTA                              | 1             | NUMERI SOCI/PROFESSIONISTA                                                             | 1             |
| SOMME ASSICURATE                                        | Morte €80.000 | SOMME ASSICURATE                                                                       | Morte €80.000 |
|                                                         | IPI** €80.000 |                                                                                        | IPI** €80.000 |
|                                                         | RSM* €5.000   |                                                                                        | RSM* €5.000   |
| PREMIO                                                  | € 47          | PREMIO                                                                                 | € 95          |

# Sei iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Genova?

- **Entra nella tua area riservata sul portale dell'odcec ge e Scopri le condizioni agevolate riservate per te!**



**AON**



**Parla con noi**

## Siamo qui per aiutarti

Contattaci e troveremo la soluzione migliore per te



Parla con noi

Dal lunedì al venerdì dalle 9:30 alle 13:30 e dalle 14:30 alle 18:30.

**02 872323 94**



Contattaci

Non hai trovato l'informazione che cercavi? Scrivici.



Aiuto e supporto

Siamo qui per rispondere a qualsiasi domanda o problema.

**CONSULTA LE FAQ →**

**05 815353 04**



**CONSULTA LE FAQ →**

## Evoluzioni del mercato assicurativo

- ☐ Riforma responsabilità sindaci e revisori
- ☐ Certificazione delle strutture professionali aggregate
- ☐ Peggioramento statistica visto di conformità (pratiche Superbonus)

# 2.

## **L'evoluzione del rischio cyber:** Introduzione al rischio e stato del mercato

# Cyber: i fattori di rischio

## Le recenti normative europee

L'Unione Europea ha introdotto una serie di normative con lo scopo di creare un robusto ecosistema di sicurezza informatica, ponendo a carico delle organizzazioni precisi obblighi. GDPR, NIS2 e DORA sono tra i regolamenti e direttive di maggiore impatto ed adeguarsi alle loro prescrizioni è ormai imprescindibile.

## Intelligenza artificiale

Gli attacchi hacker sono in crescita ed il 30% viene perpetrato sfruttando tecniche di Intelligenza Artificiale.

## Instabilità geo-politica

Le aumentate tensioni a livello socioeconomico e geopolitico hanno riportato in auge forme di antagonismo digitale, principalmente realizzate tramite attacchi DDoS.

## Numero attacchi hacker in costante crescita

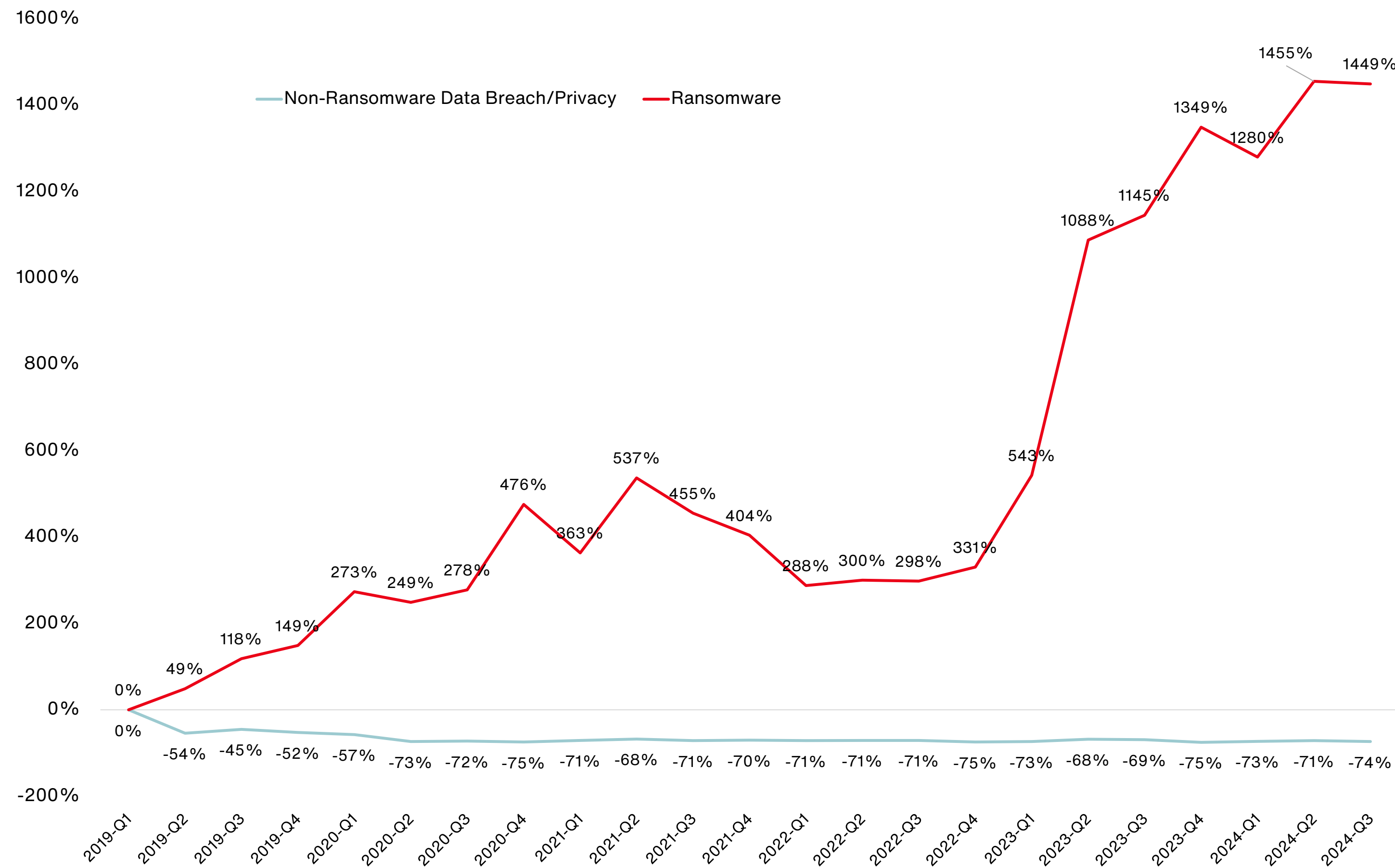
Il 2024 ha segnato un nuovo record negativo per la cybersecurity globale. Infatti, secondo i dati presentati nel Rapporto Clusit 2025, nel 2024 si sono registrati 3.541 attacchi informatici noti, con un incremento del 27% rispetto al 2023.



# Attacchi in crescita costante...

Dopo una lieve riduzione nella frequenza dei cyber claim durante il 2022, dal 2023 si registra un aumento importante nel numero di attacchi ransomware toccando livelli mai vista prima. Ad essere peggiorata è oltretutto la severità degli attacchi con ripercussioni sempre più gravi.

## Tasso degli incidenti informatici nel periodo Q1 2019 – Q4 2024



**AON**

Source:

1. Risk Based Security, analysis by Aon. Data as of Dec. 2024 (Claim count development may cause these percentages to change over time)
2. Rapporto Clusit 2025

### Osservazioni chiave:

- Nel Q3 2024 gli **attacchi ransomware** noti a livello globale sono a **+ 1.449%** rispetto al primo trimestre del 2019.
- Secondo il Rapporto Clusit 2025 l'**Italia** è ancora nel «mirino» dei cyber criminali ricevendo il **10% degli attacchi globali** (Germania e Regno Unito costituiscono il 3% e la Francia rappresenta il 4% del totale).
- Il **cybercrime** continua ad essere la motivazione principale degli incidenti (86% del totale) anche grazie ai modelli di attacco “as-a-Service” che rendono il cybercrimine accessibile persino a chi non possiede competenze tecniche.
- Ritornano in auge gli attacchi di «pesca a strascico» attraverso lo **sfruttamento di vulnerabilità nella supply chain** dei sistemi IT.
- Tra i **settori più colpiti** nel 2024 a livello globale vi sono il **settore sanitario**, il **settore governativo** e della **Pubblica Amministrazione** ed il **settore Financial & Insurance**.
- In Italia il **settore manifatturiero** è il secondo più colpito (16% del totale).

# I trend del mercato assicurativo: le dinamiche in Italia

| 2024 - 2025 | Tassi di premio | Capacità | Processo sottoscrittivo | Limiti e sottolimiti | Franchigie | Livello generale di copertura |
|-------------|-----------------|----------|-------------------------|----------------------|------------|-------------------------------|
| Cyber       | Stabile         | Stabile  | Stabile                 | Stabile              | Stabile    | Stabile                       |

Dopo una fase di «hard market», le condizioni del mercato assicurativo in ambito cyber hanno raggiunto una fase di stabilizzazione con segni di miglioramento soprattutto in termini di tassi di premio applicati e capacità offerta, favoriti anche dall'ingresso nel mercato di nuovi player.

## Principali aspetti

Si assiste più frequentemente a rinnovi con premio invariato o lievi riduzioni e con condizioni di copertura in linea o con marginali migliorie.

La capacità per singolo assicuratore è rimasta limitata, ma sufficiente per la maggior parte dei rischi, mentre la capacità complessiva del mercato è aumentata grazie all'ingresso di nuovi operatori.

Il processo di sottoscrizione continua ad essere rigoroso, ma stabile. Continuano ad essere richiesti requisiti minimi di assicurabilità.

Gli assicuratori continuano a prevedere strategie per limitare la loro esposizione nei rischi giudicati non ancora maturi, attraverso sottolimiti per l'evento ransomware o l'evento sistemico o gli attacchi effettuati sfruttando software non patchati.

Le franchigie sono stabili e tra le più competitive rispetto agli standard europei.

In prospettiva, si prevede che le condizioni di mercato rimarranno difficili, tuttavia la crescente concorrenza sta contribuendo ad un miglioramento del contesto assicurativo cyber, incerto e complesso per definizione.



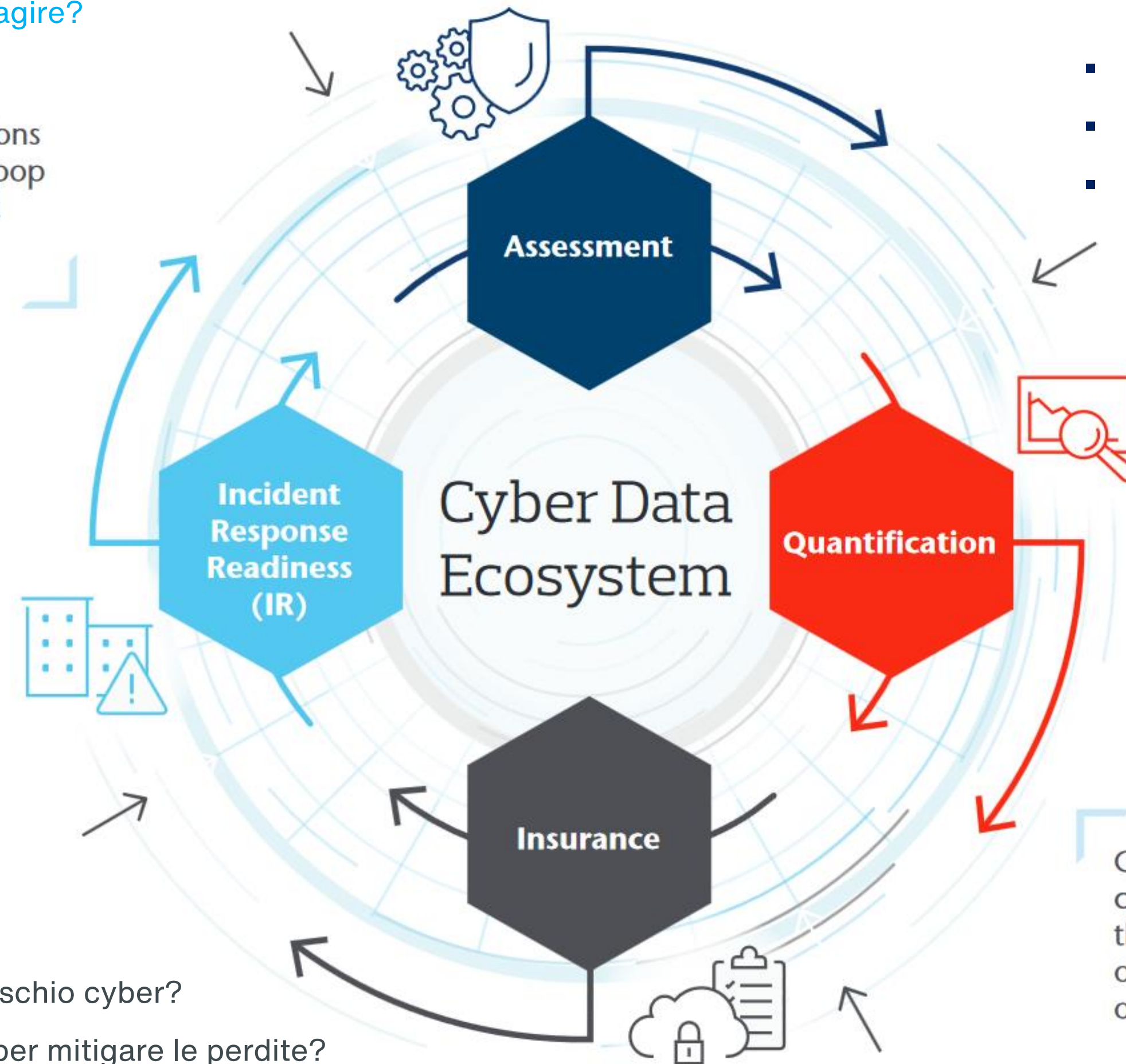
# L'approccio integrato necessario

# La gestione del rischio cyber richiede una strategia circolare

## Questions answered. Data gathered

- Abbiamo un piano di risposta appropriato e utilizzabile? Se sì, la squadra di risposta è addestrata e pronta ad agire?
- Il nostro team di risposta è in grado di rispondere?
- Vi sono strumenti e processi di sicurezza adeguati?
- Siamo in grado di rispondere rapidamente ed efficacemente a un incidente?

Organizations enter the loop at different points.



## Questions answered. Data gathered

- Quali sono le risorse più importanti che dobbiamo proteggere?
- Quali sono le minacce più probabili?
- Qual è lo stato della nostra sicurezza e dei controlli?
- Come bilanciare le esigenze aziendali con i rischi informatici?

## Questions answered. Data gathered

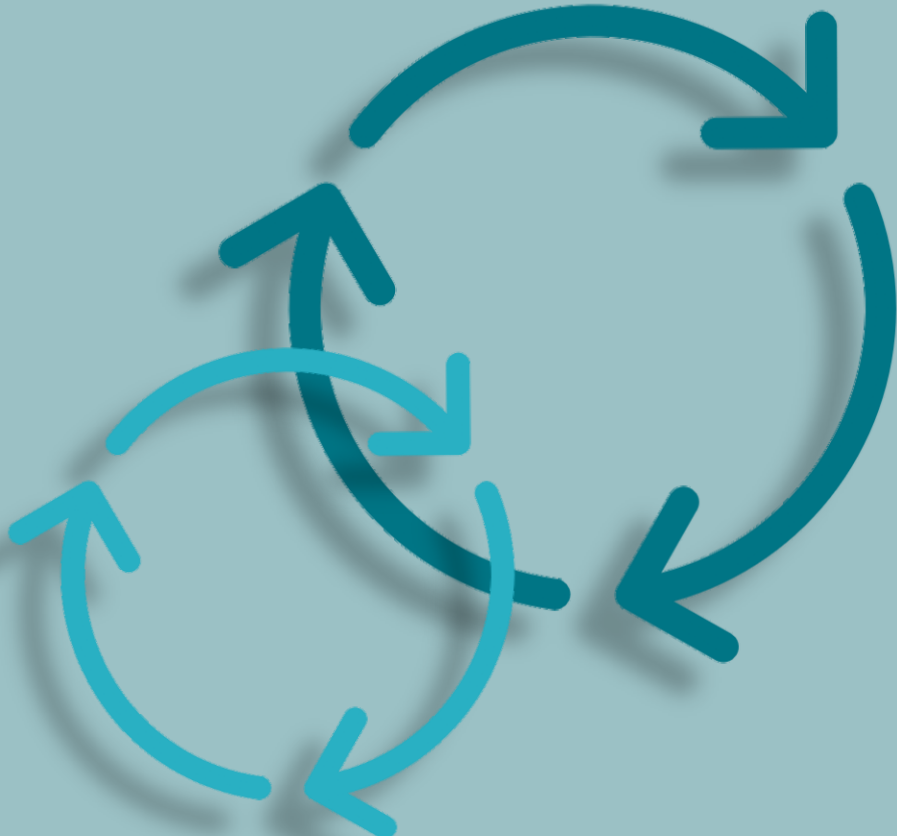
- Conosciamo il tipo e la rilevanza delle nostre potenziali perdite?
- Come stiamo prendendo decisioni di investimento in sicurezza?
- Possiamo misurare l'efficacia della nostra attuale gestione del rischio e dell'assicurazione in termini di costo totale del rischio (TCoR)?

Continuously cycle through the loop to obtain better outcomes.

## Questions answered. Data gathered

- Qual è la nostra esposizione al rischio cyber?
- Abbiamo una strategia efficace per mitigare le perdite?
- Dovremmo trasferire una parte del nostro rischio al mercato assicurativo?



| Valutare                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Mitigare                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Rispondere                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Insurance</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Valutare la <i>security posture</i> aziendale</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>Supportare un'ottimale presentazione del rischio ai mercati ed eliminare i gap assicurativi</li> </ul>                                                                                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>Garantire efficacia e tempestività nella gestione delle coperture assicurative</li> </ul>                                                                                                                                                                                               |
| <b>Risk &amp; Security</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Valutare scenari e impatti economici (BIA)</li> <li>Testare i sistemi IT</li> <li>Testare il bersaglio umano</li> <li>Testare la supply chain</li> <li>Valutare il livello di compliance ed i gap</li> <li>Valutare il piano e le capacità di risposta</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Supportare la regia completa della cyber security aziendale</li> <li>Supportare l'implementazione di misure tecniche</li> <li>Supportare nuove policy e procedure</li> <li>Supportare la consapevolezza e resilienza</li> <li>Supportare la resilienza agli incidenti</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Analizzare la dinamica e le conseguenze dell'attacco, prevenire ulteriori perdite</li> <li>Supportare un'attenta gestione delle decisioni nella risposta all'incidente, evitare errori</li> </ul>  |

# La polizza Cyber

# I pilastri della polizza cyber

## 1 Incident Response e servizi di supporto

- Supporto legale e informatico
- Servizio di computer forensic
- Spese di notifica
- Servizi di monitoraggio dell'identità e del credito
- Recupero dati

## 2 Garanzie “First Party”

- Estorsione
- Costi di ripristino dei dati
- Interruzione dell'attività e spese extra
- Spese peritali e di quantificazione del danno («Costi di preparazione alla perdita»)
- Crimine informatico
- Danni materiali

## 3 Garanzie “Third Party”

- Responsabilità civile per violazione rete e privacy
- Costi di difesa nei procedimenti dinanzi ad un autorità governativa
- Responsabilità per il mancato rispetto degli standard di sicurezza della Payment Card Industry (PCI-DSS)
- Responsabilità derivanti dai media (online)

### Ulteriori servizi offerti:

Le soluzioni assicurative Cyber sono spesso integrate da servizi con un forte valore aggiunto offerti dagli assicuratori o dai broker. I servizi sono personalizzabili e possono includere:

- Pre-breach assessment, i.e. scansioni del perimetro pubblico degli assicurati per l'individuazione di vulnerabilità potenzialmente sfruttabili dagli hacker
- Feedback sul livello di maturità della postura di sicurezza esistente come parte integrante della valutazione di assicurabilità
- Accesso ad un panel di fornitori pre-verificati nell'ambito di servizi di prevenzione



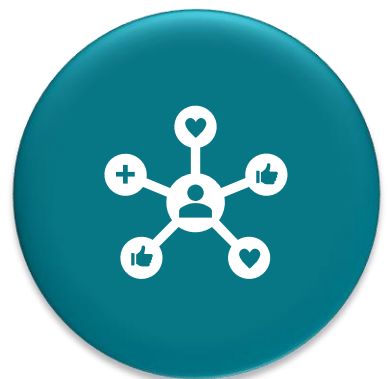
# La polizza cyber: le garanzie della sezione danni diretti



## Danni da Interruzione dell'Attività

Il trigger della garanzia è una violazione della sicurezza di rete (attacco hacker) o un difetto del Sistema (guasto o errore umano)

Copertura per la perdita di profitto ed i maggiori costi conseguenti ad un attacco hacker che determini uno spegnimento totale o parziale dei sistemi. Possono essere previste estensioni di copertura per il difetto di sistema, per lo spegnimento volontario e per violazione sicurezza e difetto di sistema del fornitore di servizi IT. La copertura tipicamente non scatta prima che sia decorso il cd. periodo di carenza.



## Costi di Gestione Evento

Il trigger della garanzia è un incidente relativo alla privacy o alla sicurezza

Copertura per i costi sostenuti per rispondere, gestire e mitigare una violazione di sicurezza, quali spese per esperti IT, consulenti legali e di pubbliche relazioni. Sono, altresì, inclusi anche i costi di notifica in caso di «data breach» ed i costi per attività di monitoraggio dei dati violati. Alcuni assicuratori mettono a disposizione dell'assicurato un panel di esperti (IT, legali, pubbliche relazioni etc.) per aiutare quest'ultimo a rispondere prontamente all'evento (cd. Servizio di Pronto Intervento).



## Costi di Ripristino Dati e Sistemi

Il trigger della garanzia è una violazione della sicurezza di rete ed in alcuni casi anche il guasto di sistema

Copertura per i costi sostenuti per avvalersi di esperti IT per ripristinare, ricreare beni immateriali non fisici (software o dati) danneggiati, distrutti o cancellati a causa di una violazione della sicurezza di rete.



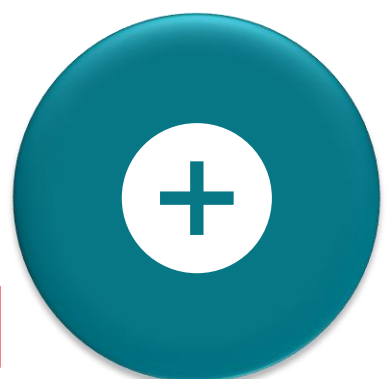
## Cyber Estorsione (Ransomware)

Il trigger della garanzia è una violazione della sicurezza di rete con finalità estorsiva

Copertura per i costi sostenuti per porre fine alla minaccia estorsiva, quali costi per avvalersi di un gestore della crisi, una società di informatica forense, ed esperti nella risposta a tale tipologia di evento. Può essere previsto indennizzo del riscatto.



**AON**



## Estensioni di copertura

A corredo delle garanzie principali possono essere previste estensioni di copertura, quali la garanzia sui crimini informatici (i.e trasferimento fraudolento di fondi e frodi di ingegneria sociale), la garanzia sul danno reputazionale e sui danni materiali.

Tali estensioni sono generalmente prestate con l'applicazione di un sottolimito.

# La polizza cyber: le garanzie della sezione responsabilità civile



## Responsabilità per Violazione della Privacy

Copertura per i costi di difesa e le richieste di risarcimento danni di terzi per qualsiasi mancanza di protezione di informazioni riservate, che sia dovuta ad una violazione della sicurezza della rete o evento accidentale.



## Responsabilità per Violazione della Sicurezza di Rete

Copertura per i costi di difesa e le richieste di risarcimento danni di terzi derivanti da una violazione della sicurezza di rete, compresa la responsabilità derivante da uso o accesso non autorizzato del sistema di terzo, attacco denial of service o trasmissione di un virus informatico.



## Responsabilità Derivante dai Media

Copertura per i costi di difesa e le richieste di risarcimento avanzate da terzi per danni derivanti dalla pubblicazione di contenuti che abbiano comportato o determinato calunnia, diffamazione, violazione del copyright, violazione del marchio o violazione privacy. La portata dei media coperti è variabile e può andare dal solo sito web dell'assicurato a tutti i contenuti media.



## Procedimenti per Violazione Normativa Privacy

Copertura per i costi di difesa per i procedimenti intentati da un'agenzia governativa in relazione ad una mancata protezione delle informazioni private e/o a una mancata sicurezza di rete.



**AON**



## Multe e penalità PCI

Copertura per una multa o una penalità contrattuale da parte di un'associazione di carte di pagamento (ad es. MasterCard, Visa, American Express) o di una banca che elabora transazioni con carte di pagamento (cioè una "Banca acquirente") in relazione alla non conformità di un assicurato con gli standard di sicurezza dei dati PCI.

# La polizza cyber: le principali esclusioni

## **Fatti o circostanze noti**

Qualsiasi fatto noto o circostanza che un membro del gruppo di controllo dell'assicurato ritiene suscettibile di dare origine ad una richiesta di risarcimento.

## **Condotta intenzionale**

Qualsiasi atto criminale, disonesto o fraudolento commesso da un membro del gruppo di controllo o da un soggetto non apicale ma in collusione con il primo.

## **Danni alle infrastrutture**

Qualsiasi guasto o malfunzionamento di infrastrutture o servizi di energia, di utilità, di telecomunicazione (compreso internet) che non sono sotto il diretto controllo dell'assicurato.

## **Danni materiali**

Qualsiasi perdita o distruzione di beni materiali diversi dai dati (salvo l'inserimento in copertura di apposita garanzia).

## **Guerra e terrorismo**

Salva la possibilità di carve-back per il cyber-terrorismo.

## **Inquinamento**

Effettivo, presunto o potenziale scarico, dispersione, rilascio o fuga di sostanze inquinanti.

## **Lesioni personali**

Qualsiasi lesione fisica, infermità, malattia o decesso.

## **Migliorie**

Aggiornamento, upgrade, potenziamento o sostituzione del sistema informatico della società (salvo l'inserimento in copertura di apposita garanzia).

## **Multe e sanzioni**

Laddove non indennizzabili per Legge.

## **Paesi soggetti a sanzioni internazionali**

A titolo esemplificativo, ma non esaustivo Corea del Nord, Cuba, Iran, Repubblica Democratico del Congo, Russia, Siria ecc..

## **Proprietà intellettuali**

Qualsiasi violazione di proprietà intellettuali, brevetti o di segreti industriali dell'assicurato.

## **Responsabilità professionale e contrattuale**

Ad eccezione delle ipotesi di privacy e data breach.



**AON**



# 3.

## La polizza CATNAT

**AON**



# Normativa di riferimento

- Legge 30 dicembre 2023, n. 213 «Legge di bilancio 2024»
- Regolamento recante modalità attuative e operative emesso dal Ministro dell'Economia e delle Finanze (MEF) e Ministro delle Imprese e del Made in Italy (MIMIT)
- Modalità operative contenute del Decreto Ministeriale n. 18/2025
- Decreto Legge 31 marzo 2025, n. 39
- Decreto del Ministro delle Imprese e del Made in Italy del 18 giugno 2025



# Chi è tenuto a stipulare le polizze?

Sono tenute ad assicurarsi, **«tutte le imprese per cui è normativamente prevista l'iscrizione nel registro delle imprese, in qualsiasi sezione e per qualsiasi finalità, secondo il codice civile e le leggi speciali»** ad eccezione delle imprese Agricole.

Per verificare se iscritti al **Registro delle Imprese** è possibile consultare l'elenco delle Imprese iscritte al seguente link:

<https://www.registroimprese.it>

## Entro quando deve essere stipulata la polizza o la copertura rischi catastrofali?

Per le Piccole Imprese e Microimprese (< 50 occupati – Fatturato o Bilancio < 10 mln) il termine è fissato dal 1 Gennaio 2026.



# Quali eventi che devono essere coperti in base alla normativa?

Gli **eventi catastrofali** verificatisi sul **territorio nazionale**, ovvero:

- sismi
- alluvioni
- frane
- inondazioni
- Esondazioni

# Quali sono i beni che devono essere coperti in base alla normativa?

Devono essere assicurati i danni ai beni iscritti nell'Attivo dello Stato Patrimoniale cioè:

- terreni e fabbricati;
- impianti e macchinario;
- attrezzature;



# Quali sono le conseguenze per le Imprese in caso di inadempimento?

Le agevolazioni a cui le imprese **non avranno accesso** se non presenteranno la polizza sono state specificate dal D.M. del 18.06.2025 e sono le seguenti:

- Contratti di sviluppo
- Interventi di riqualificazione
- Sostegno alla nascita e allo sviluppo di start up innovative
- Agevolazioni a sostegno di progetti di ricerca e sviluppo
- Fondo per la salvaguardia dei livelli occupazionali e la prosecuzione dell'attività d'impresa
- Mini contratti di sviluppo
- Agevolazioni alle imprese per la diffusione e il rafforzamento dell'economia sociale
- **agevolazioni di carattere finanziario a valere su risorse pubbliche**, anche con riferimento a quelle previste in occasione di eventi calamitosi e catastrofici
- **assegnazione di aiuti o sostegni finanziari pubblici** compresi i contributi pubblici in caso di eventi climatici.



# FAQ

## **Beni a noleggio e/o in Leasing, a chi spetta l'obbligo della copertura?**

*Sono esclusi dall'obbligo i beni già assistiti da analoga copertura qualora sia già stata stipulata da soggetti diversi da colui che impiega i beni.*

## **L'attività viene svolta in locali in affitto a chi compete l'obbligo assicurativo?**

*Se il bene non risulta già assicurato dal proprietario, il locatario deve stipulare la polizza assicurativa, ed il proprietario sarà vincolato a utilizzare l'indennizzo per il ripristino dei beni danneggiati. In caso di inadempimento l'imprenditore avrà diritto di ricevere una somma pari al lucro cessante.*

*Se l'immobile in affitto invece è assicurato dal proprietario l'imprenditore ha l'obbligo di assicurare gli impianti, le attrezzature ed i macchinari (anche se di modesto importo).*

## **L'obbligo è operante per le attività non iscritte al registro delle imprese ma iscritte al REA (Repertorio Economico Amministrativo)?**

*NO, non risulta menzionato il REA nella normativa applicabile.*

## **L'obbligo vale anche per le abitazioni ad «Uso promiscuo»?**

*Se l'immobile considerato è impiegato anche per l'esercizio di impresa ricade nel perimetro dell'obbligo.*



# FAQ

## **Esclusione per casi di abuso edilizio:**

### **L'esclusione a prescindere dalla gravità dell'Abuso?**

*Si, sono esclusi dalla copertura assicurativa i beni immobili che risultino gravati da abuso edilizio o costruiti in carenza delle autorizzazioni previste ovvero gravati da abuso sorto successivamente alla data di costruzione. I macchinari e le attrezzature tuttavia sono oggetto di copertura assicurativa.*

### **L'aver praticato una piccola violazione (chiuso e/o praticato una apertura) si configura in abuso edilizio?**

*Si, tuttavia gli immobili oggetto di sanatoria o per i quali sia in corso un procedimento di sanatorio o di condono sono assicurabili.*

### **Ci sono eventi naturali esclusi dalla copertura assicurativa?**

*Sono esclusi dalla polizza obbligatoria anche, tra l'altro, i seguenti eventi:*

*Mareggiata o marea, maremoto, l'allagamento, le cd bombe d'acqua, eruzioni vulcaniche, bradisismo, valanghe e slavine, sovraccarico neve, scivolamento o distacco graduale di roccia o terra.*

### **Ci si può proteggere anche da eventi diversi da quelli previsti dal D.M.?**

*Si, alcune polizze prevedono la possibilità di assicurare eventi naturali quali eventi atmosferici, allagamento incluso bombe d'acqua, sovraccarico neve.*



# FAQ

## **Come viene definito il perimetro della copertura assicurativa obbligatoria?**

*Per i fabbricati: l'importo è rappresentato dal valore di ricostruzione a nuovo*

*Per gli impianti, le attrezzature e i macchinari: la somma assicurata è rappresentata dal valore necessario a sostenere i costi di sostituzione dei beni (costo di rimpiazzo).*

*Per i terreni: la somma assicurata è rappresentata dai costi necessari per sgomberare, bonificare e ripristinare il terreno in una condizione pari a quella precedente l'evento (Primo Rischio Assoluto).*

## **Come viene definita l'ubicazione del rischio?**

*Si è tenuti a comunicare ogni ubicazione ove viene svolta l'attività e ai fini dell'identificazione in polizza potrebbero essere inserite le coordinate GPS*



Per ottenere un preventivo :[www.professioni.aon.it/cat-nat](http://www.professioni.aon.it/cat-nat)

**AON**

Professioni

Chi Siamo

Professioni

CAT NAT

Contatti

# CAT NAT

Cosa dobbiamo sapere sull'obbligo dei rischi catastrofali di cui al D.M. 18 del 30.01.2025

**FAI UN PREVENTIVO**



**AON**

# Contatti

Contattaci e facci sapere come possiamo aiutarti



## Parla con noi

Dal lunedì al venerdì 9:30-13:30 e  
dalle 14:30 alle 18:30.

**+39 0287232382**

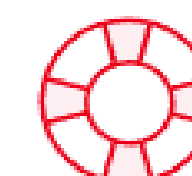


## Contattaci

Non hai trovato l'informazione che  
cercavi? Parla con noi.

**[supporto.prof@aon.it](mailto:supporto.prof@aon.it)**

**VAI A CONTATTI →**

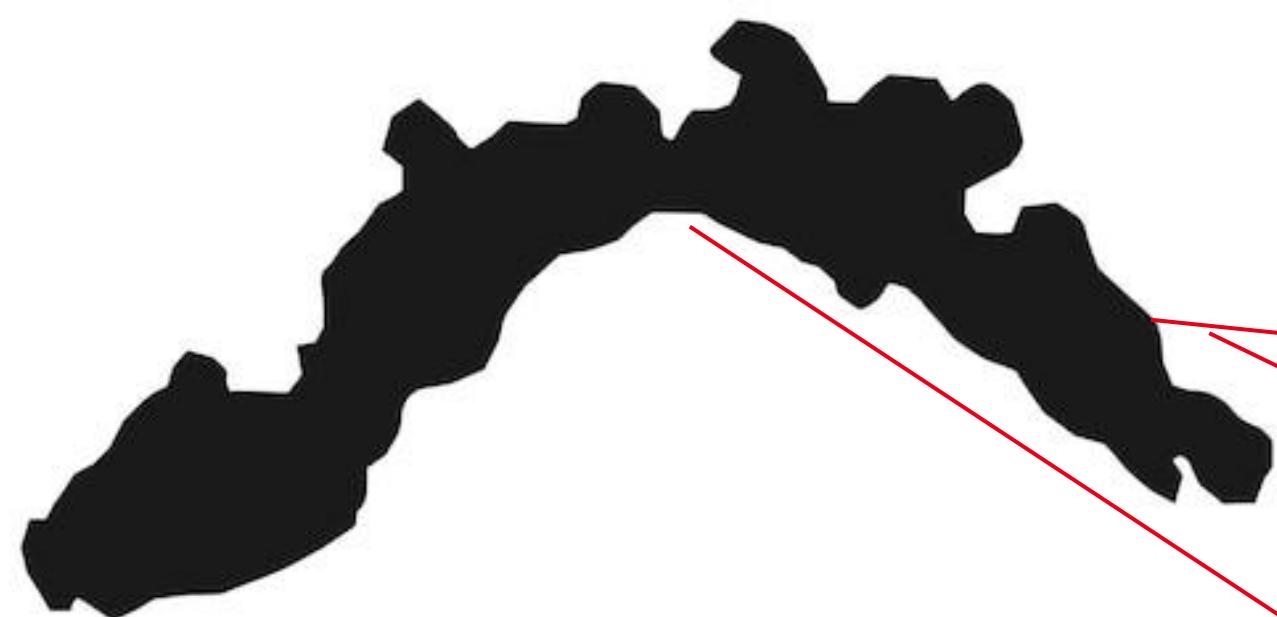


## Aiuto e supporto

Siamo qui per rispondere a qualsiasi  
domanda o problema.

**CONSULTA LE FAQ →**

## Consulenza per gli Iscritti



Umberto Sirianni

[umberto.sirianni@aon.it](mailto:umberto.sirianni@aon.it)



Daria Ravot Licheri

[Daria.ravot@aon.it](mailto:Daria.ravot@aon.it)



Federica Beccuti

3485222098

[Federica.beccuti@aon.it](mailto:Federica.beccuti@aon.it)



**AON**



**Grazie per l'attenzione**



**AON**

**Costruire  
insieme  
scelte migliori.  
È la nostra  
missione.**





## Contatti

Via Calindri n.6 | 20143 Milano

[aon.spa@pec.aon.it](mailto:aon.spa@pec.aon.it)

[www.aon.com](http://www.aon.com)

Aon esiste per aiutare a prendere decisioni migliori, per proteggere e arricchire la vita delle Persone. I nostri colleghi, in oltre 120 Paesi, forniscono consulenza e soluzioni ai Clienti per dare loro la chiarezza e la fiducia necessarie a prendere decisioni migliori e per proteggere e far crescere il loro business.

©2023 Aon plc. Tutti i diritti riservati.

Le informazioni contenute nel presente documento hanno carattere generale e non sono volte ad evidenziare particolari circostanze riguardo individui o entità specifiche. Forniamo informazioni accurate e aggiornate utilizzando fonti che riteniamo attendibili, non c'è però garanzia che tali informazioni siano accurate rispetto alla data di ricezione o che lo siano in futuro. Tali informazioni sono da ritenersi inutilizzabili senza un'appropriata consulenza e un'analisi della particolare circostanza in cui si ritiene di doverle utilizzare.

Tale documento ha carattere riservato e le informazioni in esso contenute non potranno essere consegnate a terzi, senza il preventivo accordo da parte di Aon.