Polizza Unica del Volontariato
Come si costruisce una Polizza «Sicura»

CAVARRETTA ASSICURAZIONI

POLIZZA UNICA DEL VOLONTARIATO

Chi siamo

La Cavarretta Assicurazioni ci mette la faccia dal 1994!

Evoluzione della normativa

Legge quadro L.266/91

Codice del Terzo Settore D.lgs. 117/17

D.M. 106/2020

D.M. 6 ott. 2021

Evoluzione di un progetto

1994 Polizza **Forum Solidarietà** (Emilia Romagna)

2000 **Polizza Unica del Volontariato**

2013 Convenzione **CSVnet**

2017 **Polizza Unica del Volontariato** per tutti gli **Enti di Terzo Settore**

Chi sono gli ETS?

“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

D.M. 6 ottobre 2021

Art. 1: Assicurazione obbligatoria ETS

“Art 1 Comma 1: Gli **enti di Terzo settore** […]che si avvalgono di **volontari** sono obbligati ad **assicurarli** contro gli **infortuni** e le **malattie** connessi allo svolgimento dell’attività di volontariato, nonché per la **responsabilità civile** […].”

D.M. 6/10/2021, articolo 1, comma 1

“

Art 1 Comma 2:[…] per **volontari** si intendono i soggetti […] che svolgono la loro attività, **anche in modo occasionale**, per il tramite degli enti […]

”

D.M. 6/10/2021, articolo 1, comma 2

Viene quindi evidenziata una nuova figura di Volontario

Art. 2: Polizze assicurative

“Art 2 Comma 1: Le polizze assicurative […] **sono stipulate** in forma collettiva o in forma numerica **dagli enti** del Terzo settore, anche per il tramite delle **reti associative** […] cui essi aderiscono.”

D.M. 6/10/2021, articolo 2, comma 1

Le differenze tra le due tipologie di polizza sono essenzialmente formali, ma non sostanziali.

E’ inoltre stabilito che non vi sia obbligo di assicurare un numero minimo di Volontari.

art. 2, comma 2 I soggetti assicurati sono determinati o determinabili direttamente dal Registro Volontari.

art. 2, comma 3 Le polizze tutelano tutti i volontari, Occasionali e Non, sulla base delle risultanze del registro di cui art. 3 dalla **data di stipulazione** o, per coloro che arrivassero successivamente, dalla data del loro ingresso..

art. 2, comma 4 Per i **volontari, Occasionali e Non,** la copertura inizia dalle ore 24 del giorno di iscrizione al registro e termina alle ore 24 del giorno di cancellazione.

art. 2, comma 5 Per i **volontari Occasionali**, anche in caso di **manifestazioni o eventi** devono essere stipulate polizze specifiche, nelle quali la copertura termina alle ore 24 dell'ultimo giorno di servizio.

Art. 3: Il Registro e la sua tenuta

> […] **gli enti** […] predispongono un **registro dei volontari non occasionali** e ne garantiscono la **tenuta**.

D.M. 6/10/2021, articolo 3, comma 1 (parte 1 di 3)

“[…] Al fine di garantirne l’operatività, il registro, **prima di essere posto in uso**, deve essere **numerato progressivamente** in ogni pagina e **bollato** in ogni foglio da un notaio o da un **pubblico ufficiale** a ciò abilitato, che dichiara nell’ultima pagina il numero dei fogli che lo compongono […].”

D.M. 6/10/2021, articolo 3, comma 1 (parte 2 di 3)

“

[…] Gli enti medesimi possono istituire **un’apposita sezione separata** del registro, ove sono iscritti coloro che prestano attività di volontariato in modo **occasionale**.

”

D.M. 6/10/2021, articolo 3, comma 1 (parte 3 di 3)

art. 3, comma 2

Gli enti possono avvalersi di **strumenti elettronici o telematici** per la tenuta dei registri, a patto che garantiscano l'**inalterabilità** degli stessi, delle scritture e la data in cui le stesse sono apposte.

art. 3, comma 3

Gli enti possono avvalersi di **strumenti** elettronici o telematici che gli vengano **forniti dalle reti associative** cui aderiscono. Qualora lo facessero, però, la **responsabilità della tenuta** grava sempre sul singolo ente. La rete associativa può accedere ai dati in oggetto per consultarli, ma non per modificarli o inserirli. Qualora l'ente fuoriuscisse dalla rete associativa, lo stesso può **conservare copia digitale** dei dati inseriti per il periodo di appartenenza.

“Nel registro, […] per ciascun volontario vanno indicati:

a) **Nome**, **Cognome** e **codice fiscale** o, in alternativa, le generalità, il luogo e la data di nascita;

b) la **residenza** o, in alternativa, il domicilio ove non coincidente;

c) la **data di inizio e** quella **di cessazione** dell’attività […].”

D.M. 6/10/2021, articolo 3, comma 4

Dalle ore 24:00 della data di cessazione, terminano anche le coperture assicurative a tutela del Volontario

art. 3, comma 5

Gli enti **comunicano tempestivamente** i dati all'impresa assicuratrice, secondo le modalità concordate con la stessa.

Ogni Compagnia ha le sue regole, pertanto bisogna leggere con attenzione le Condizioni di Polizze e, in particolar modo, le Definizioni, che concedono o annullano le prestazioni assicurative.

art. 3, comma 6

Gli enti che si avvalgono dell'elenco dei volontari occasionali devono compilarlo con gli stessi dati del registro dei volontari, e in ogni caso devono **conservare i dati dei singoli volontari occasionali** e comunicarli all'impresa assicuratrice, secondo le modalità concordate con la stessa.

Art. 4 Vigilanza e Controllo

Comma 1 L'IVASS verificherà che le imprese assicuratrici forniscano coperture rispondenti a quanto stabilito in questo decreto.

Comma 2 Gli enti del Terzo Settore sono tenuti a conservare la documentazione riguardante l'assicurazione dei volontari di cui si avvalgono, sia in modo occasionale e non occasionale, per un periodo non inferiore a 10 anni e presentarla in caso di controlli da parte dell'ufficio competente del registro unico nazionale del Terzo settore o da altro soggetti autorizzati.

Art. 5 Abrogazione del Decreto del 14 Febbraio 1992

“Viene definitivamente abrogata la precedente normativa riguardante la tenuta dei Registri, che era in capo esclusivamente alle ODV ed alle Associazioni convenzionate.”

Assicurarsi è un dovere o una necessità?

Analisi dei Rischi

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
- **Infortuni per cause di servizio**
- **Malattia per cause di servizio (malattia professionale)**

Analisi dei bisogni secondari

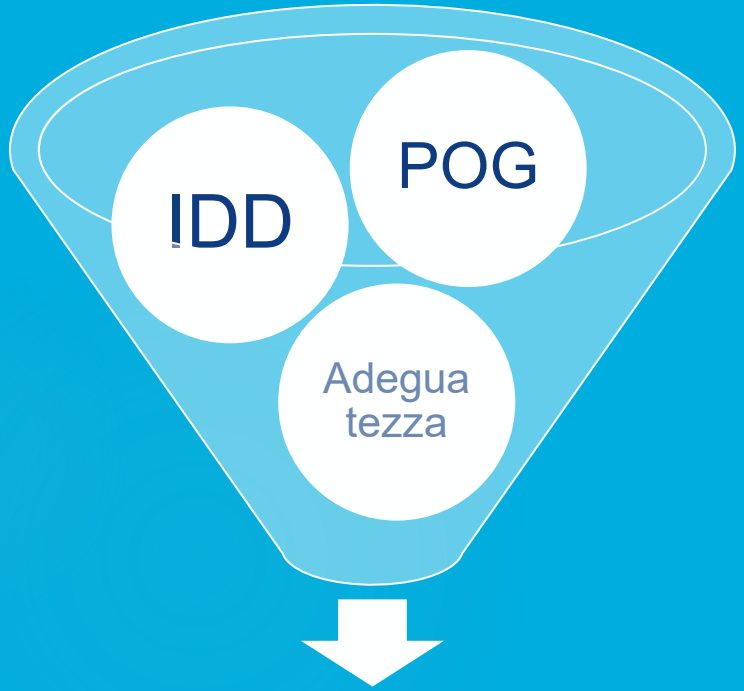
- **Tutela della sede**
  - Incendio, Furto, R.C.T., Elettroniche, Cyber-Risk
- **Tutela dei mezzi**
  - R.C.A., Kasko
  - dell'Associazione → R.C.A., Incendio/Furto, Kasko
  - dei volontari in missione → Kasko
- **Tutela dell'Associazione e del Consiglio Direttivo**
  - R.C. Patrimoniale, Tutela Legale
- **Tutela del patrimonio**
  - Fidejussioni, TFR, Investimenti

Analisi del Rischio e Dati statistici Rischio in Itinere

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

*calcolato su dato ISTAT, «Incidenti stradali in Italia», anno 2016

Analisi dei bisogni e Obblighi in capo agli Assicuratori

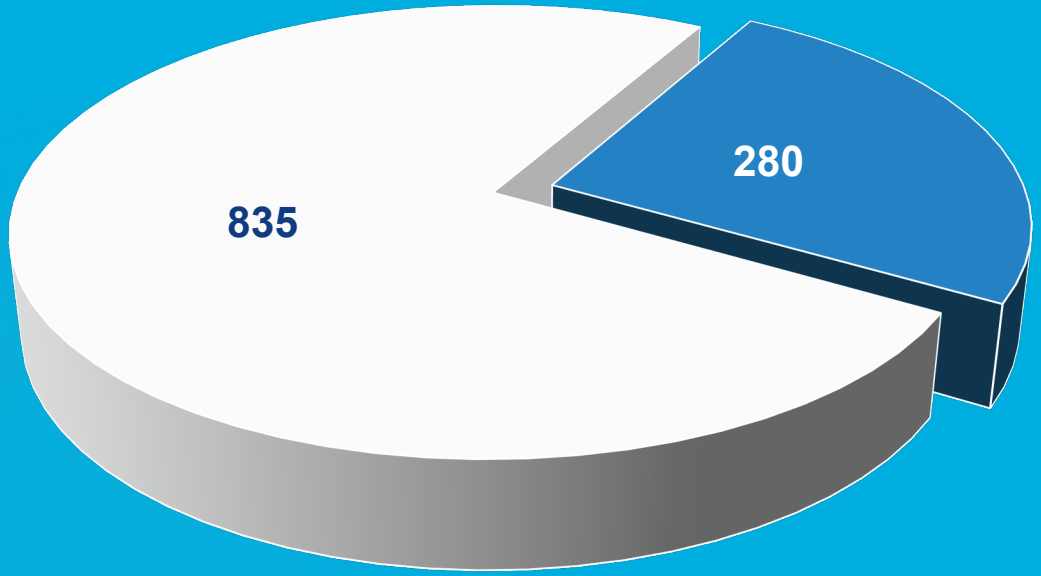


NORME PRINCIPALI

- **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

Riscontro sul Rischio e Dati Statistici

Polizza Unica del Volontariato **2013-2017**

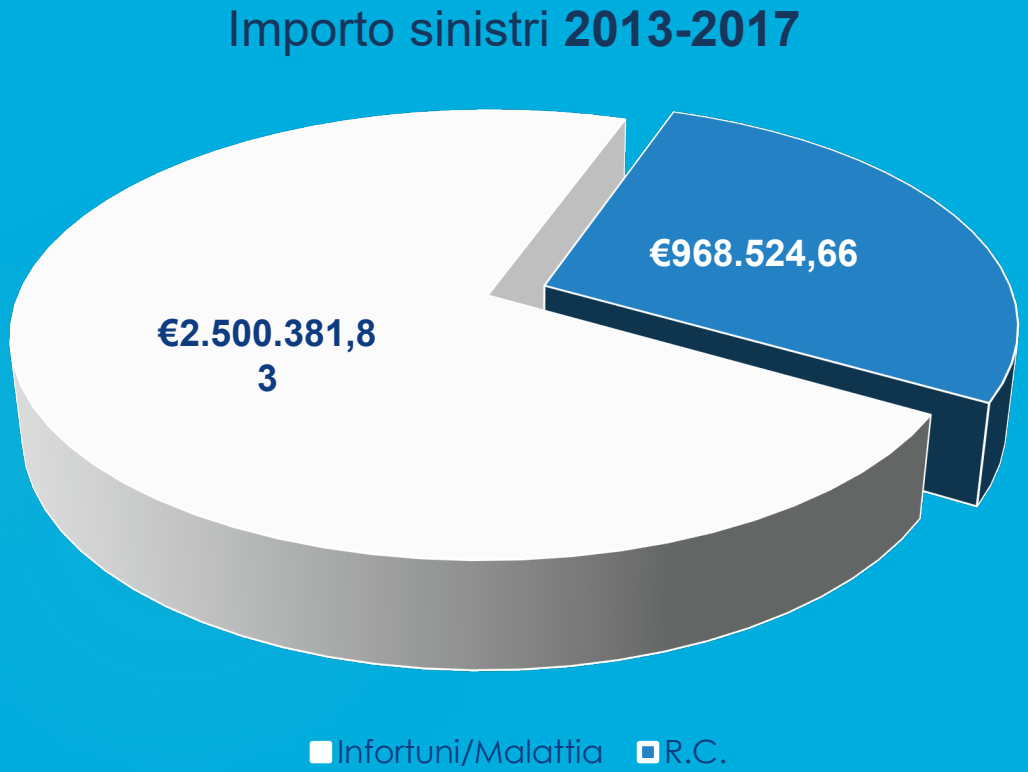


N° SINISTRI TOTALI:

1115

*Osservatorio Sinistri – Polizza Unica del Volontariato – Cavarretta Assicurazioni

Riscontro sul Rischio e Dati Statistici



IMPORTO LIQUIDATO:
1’584’606,49 €

IMPORTO RISERVATO:
1’759’650,00 €

SOLIDARIETA’ LIQUIDATIVA:
124’650,00 €

*Osservatorio Sinistri – Polizza Unica del Volontariato – Cavarretta Assicurazioni

Analisi del Rischio: quanto mi costi?

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?

*Osservatorio Sinistri – Polizza Unica del Volontariato – Cavarretta Assicurazioni

Risposte ai bisogni

CAVARRETTA ASSICURAZIONI

POLIZZA UNICA DEL VOLONTARIATO

×

CSVnet

al servizio del volontariato

I Pilastri per costruire una Polizza Solida

Responsabilità Civile Terzi

Contrattuale

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

Definizioni

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 famigliari.

Definizioni

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.

Coperture R.C. Patrimoniale

Per Presidente e Amministratori, solo per ODV/APS

Che cos'è una Polizza R.C. Patrimoniale?

Conosciuta come Polizza Patrimoniale di Gestione e di Controllo delle Sedi, la *D&O* è un'assicurazione che tutela il patrimonio personale degli Amministratori, Dirigenti e Sindaci delle Società assicurate dalle richieste di risarcimento avanzate a titolo di risarcimento danni avanzate da Terzi, che possono aggredire il loro patrimonio personale.

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, purché conseguenti a sinistro indennizzabile ai sensi di polizza;
- smarrimento, distruzione e deterioramento di atti, documenti o titoli non al portatore;
- danni patrimoniali direttamente cagionati alla propria Associazione contraente.

N.B.: Il massimale è annuo e il risarcimento deve essere quantificato dal Giudice con sentenza passata in giudicato, sempre che l'azione sia promossa nei modi e termini di legge.

Analisi

dei

bisogni secondari

Definizioni

Incendio

Per incendio si intende fenomeno di combustione con fiamma che interessa beni materiali.

E' il contratto di assicurazione con il quale vengono garantiti gli eventi dannosi cagionati da incendio, fulmine, scoppio, esplosione, caduta aerei, acqua condotta, urto di veicoli stradali, nonché con apposite garanzie aggiuntive, vengono garantiti i danni dovuti da eventi atmosferici, eventi sociopolitici, spese di demolizione e ricostruzione, danni indiretti, fenomeni elettrici, rischio elettronico, etc. .

Definizioni

Furto

Contratto di assicurazione con il quale vengono garantiti determinati beni contro eventuali danni determinati da furto, rapina, guasti cagionati da ladri, scippo, portavalori, etc. .

I valori nella Polizza possono essere assicurati a **P.R.A.** (*Primo Rischio Assoluto*) o a **V.I.** (*Valore Intero*), vale a dire:

- **P.R.A.:** vuol dire che si assicura una parte del bene per il tutto, senza scoperture;
- **V.A.:** vuol dire che si assicura l'intero valore dei beni contenuti all'interno dello stabile da assicurare.

Analisi dei bisogni secondari

Esempio di prestazioni per una Polizza adeguata

	Es. di Massimale	Es. di Costo
• **Polizza Incendio** con garanzia contenuto, eventi catastrofali, eventi atmosferici e atti vandalici	Fabb. 100'000,00 € Cont. 20'000,00 €	**150,00€**/anno
• **Polizza Furto** con garanzia guasti cagionati dai ladri	P.R.A. 3'000,00 € Guasti ladri 1'000,00 €	

Definizioni

Polizza RCA Mezzi

La Legge 24 dicembre 1969 n.990, entrata in vigore il 12 giugno 1971, articolo 1, obbliga tutti i veicoli a motore ad assicurarsi per i danni cagionati a Terzi durante la circolazione su suolo pubblico.

L'obbligatorietà della stipulazione decade quando il veicolo è stato sottoposto a demolizione o radiazione dal Pubblico registro automobilistico.

Questa Legge, per l'obbligatorietà che comporta, può essere paragonata al D.Lgs. 117/2017 – Art. 18, che prevede l'obbligo di assicurare tutti i Volontari.

Definizioni

Polizza Kasko per i Volontari in Missione

E' una condizione assicurativa che può essere accordata come singola garanzia facoltativa all'Assicurazione Auto e copre i danni assicurati al proprio veicolo durante l'attività di volontariato per propria colpa a seguito di eventi di urto, collisione e ribaltamento.

Definizioni

Polizza Tutela Legale

E' un contratto assicurativo mediante il quale la Compagnia si obbliga a fornire all'Assicurato l'assistenza e la difesa stragiudiziale e giudiziale necessarie al verificarsi di determinati eventi, per tramite di un proprio Legale o di un Legale incaricato dall'Assicurato, garantendo il rimborso delle relative spese legali, peritali e processuali sostenute.

In parole povere offre la possibilità di scegliersi un legale per difendersi in tribunale sia nel caso civile che nel caso penale (*compreso l'omicidio stradale*).

Analisi dei bisogni secondari

Esempio di Prestazione per una Polizza adeguata

	Es. di Massimale	Es. di Costo
• **Polizza Tutela Legale** Rimborso spese legali, sede civile e penale, libera scelta del legale.	15'000,00 €	**166,00€**/anno
	35'000,00 €	**277,00€**/anno

Definizioni

Cyber Risk

Definito anche come **Rischio Informatico** (o ICT – *Information and Comunication Technology*), è il rischio di incorrere in perdite **economiche**, di **reputazione** e di **quote di mercato** in relazione al trattamento delle informazioni del sistema informatico di un'impresa (banche dati, hardware, software) che vengono violate, rubate o cancellate a causa di eventi accidentali o di azioni dolose (come ad esempio gli attacchi hacker).

Analisi dei bisogni secondari

Polizze Fideiussorie

A SODDISFAZIONE DELLE GARANZIE RICHIESTE DAI BANDI

Tutti gli **ETS assicurati** con la Cavarretta Assicurazioni potranno ottenere le coperture **fideiussorie** richieste dagli Enti Pubblici (Regioni, Comuni, Ministeri, …)e dalla Comunità Europea a garanzia per **l'assegnazione dei fondi** previsti dai bandi di gara.

Garanzie essenziali

per una

Copertura assicurativa

Adeguata e Coerente

Ai bisogni degli ETS

Prestazioni essenziali per una Polizza Adeguata

Coperture Infortuni

a) Nessun limite d'età per gli assicurati;
b) Portatori di handicap fisici e psichici sempre assicurati;
c) Rischio in itinere;
d) Rischio guerra;
e) Asfissia di origine non morbosa;
f) Avvelenamenti da ingestione o da assorbimento ed annegamento;
g) Assideramento, congelamento e colpi di sole o di calore;
h) Affezioni conseguenti a morsi di animali, rettili o punture di insetti, aracnidi;
i) Infortuni conseguenti a imperizia, negligenza, colpa grave o derivanti da stato di malore o incoscienza;
j) L'assicurazione vale per il mondo intero;
k) Coperture per i danni subiti ai presidi ortopedici e di locomozione dei portatori di handicap;
l) Alpinismo fino al 5° grado scala U.I.A.A.;
m) Rischio volo passeggeri per voli di linea.

Prestazioni essenziali per una Polizza Adeguata

Coperture Infortuni

l) **Rimborso spese mediche**;
m) **Diaria Inabilità Temporanea Minori fino a 30,00€/giorno**;
n) **Day Hospital fino a 25,00€**;
o) **Diaria da gesso fino a 75,00€/giorno**;
p) Spese di decesso dell'assicurato e/o rimpatrio della salma;
q) Infortuni subiti durante terremoto, inondazione ed eventi catastrofali;

Esempio di Prestazione per una Polizza Adeguata

		Es. di Massimale	Es. di Massimale
• **Infortuni**	• **Morte**	100'000,00 € (elevabile su richiesta)	200'000,00 € (elevabile su richiesta)
	• **Invalidità Permanente** (franchigia 3% under80, 5% over80)	150'000,00 € (elevabile su richiesta)	200'000,00 € (elevabile su richiesta)
	• **Rimborso spese per danni a mezzi ortopedici e meccanici disabili**		2'500,00 €

Infortunio: ogni evento fortuito, violento ed esterno che può produrre morte o invalidità permanente.

Prestazioni essenziali per una Polizza Adeguata

Coperture Infortuni Specifiche

DANNI SUBITI PER ATTIVITA' DI:

1. Recupero e soccorso;
2. Speleologia;
3. Immersioni subacquee e soccorso in mare;
4. Anti incendio boschivo;
5. Guida autocarri sopra i 35q.li e macchine operatrici e speciali;
6. Eventi catastrofali;
7. Rischi sportivi ;
8. Alpinismo oltre 5° grado scala U.I.A.A.;
9. Danni nascenti da uso di decespugliatori, cesoie, motoseghe e trattorini;
10. Danni nascenti da **Malattie da contagio**;
11. Inabilità Temporanea;
12. Danni nascenti da ontagio da HIV;
13. Danni nascenti da inabilità temporanea;
14. Rimborsi per uso di apparecchio gessato.

Esempio di Prestazione per una Polizza Adeguata

		Es. di Massimale	Es. di Massimale
• **Malattia**	• **Malattia Professionale**	2'500'000,00 €	5'000'000,00 €
	• **Diaria da ricovero** (valida per infortuni e malattia)	30,00€/die	50,00€/die

Malattia Professionale: ai sensi del D.P.R. 1124/65, i volontari sono equiparati ai dipendenti.

Prestazioni essenziali per una Polizza Adeguata

Coperture R.C.T./R.C.O.

a) I singoli volontari sono **terzi tra di loro**;
b) **R.C. personale** dei singoli volontari durante l'attività di volontariato;
c) **Rinuncia alla rivalsa**;
d) R.C. della **proprietà e conduzione fabbricati** in cui si svolge l'attività;
e) Ricorso terzi per **danni da incendio** e **sospensione attività**;
f) Attività presso terzi;
g) Attività svolte, patrocinate e gestite direttamente o indirettamente;
h) Organizzazione e partecipazione a **convegni, congressi, corsi, banchetti, fiere**, …;
i) Preparazione e somministrazione di **cibi e bevande**;
j) R.C. derivante all'ente assicurato da fatto doloso di persone delle quali debba rispondere;
k) Azioni di **rivalsa esperita dall'INPS** ai sensi dell'art. 14 Legge 222/84;
l) Danni cagionati a terzi dai portatori di handicap con carrozzine ed altri presidi ortopedici;
m) Danni cagionati ed infortuni subiti da personale in regime di somministrazione lavoro;
n) R.C. personale di dipendenti, personale in regime di somministrazione lavoro, lavoratori atipici e parasubordinati.

Prestazioni essenziali per una Polizza Adeguata

Coperture R.C.T./R.C.O.

o) R.C. responsabile del servizio di sicurezza e prevenzione e R.C. Diverse, comprese **D.lgs. 81/08** ex Legge 626/94;
p) R.C. per l'**opera di assistentato** ad anziani, minori e persone con handicap;
q) R.C. per cose e oggetti altrui avuti in **consegna e/o custodia**;
r) Danni da incendio di cose altrui;
s) Gestione e organizzazione gite e gestione di **case con accoglienza** e/o centri per le vacanze;
t) Danni da inquinamento accidentale a cose di altri;
u) Danni a mezzi sotto carico e scarico;
v) Danni dai veicoli dei soci in missione – Committenza ex art. 2049 C.C.

Esempio di Prestazione per una Polizza Adeguata

	Massimale	Massimale
• **R.C.T./R.C.O.**	2'500'000,00 €	5'000'000,00 €

Danno da R.C.: **qualunque danno causato, durante l'attività di volontariato, a terze persone.**

Prestazioni essenziali per una Polizza Adeguata

Coperture R.C.T./R.C.O. Specifiche

1. **Gestione e organizzazione gite** e gestione di case con accoglienza e/o centri per le vacanze;
2. Proprietà e/o custodia di **animali**, compresa attività di ippoterapia;
3. Esercizio di parcheggi, autosili, autorimesse;
4. Organizzazione di **attività sportive**, canore e concertistiche;
5. Proprietà e uso di **campi da gioco**, impianti e centri sportivi, stadi e relative attrezzature e/o macchinari;
6. Organizzazione di **sagre** e feste campestri;
7. Attività **paramedica** e rischio committenza (come da **Legge Gelli**);
8. Attività **infermieristica** e rischio committenza (come da **Legge Gelli**);
9. Rischio committenza per attività di **medici e direttori sanitari** (come da **Legge Gelli**).

«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 annuo
  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

CAVARRETTA ASSICURAZIONI

POLIZZA UNICA DEL VOLONTARIATO