



**Avv. Daria Scarciglia**

15 aprile 2026  
ore 20,30

**RESPONSABILITA' CIVILE: QUELLO CHE LE POLIZZE NON DICONO**



ORDINE dei  
MEDICI VETERINARI  
della Provincia di AREZZO

*Webinar*

Qualche  
**concetto** per  
cominciare



# NEMINEM LAEDERE

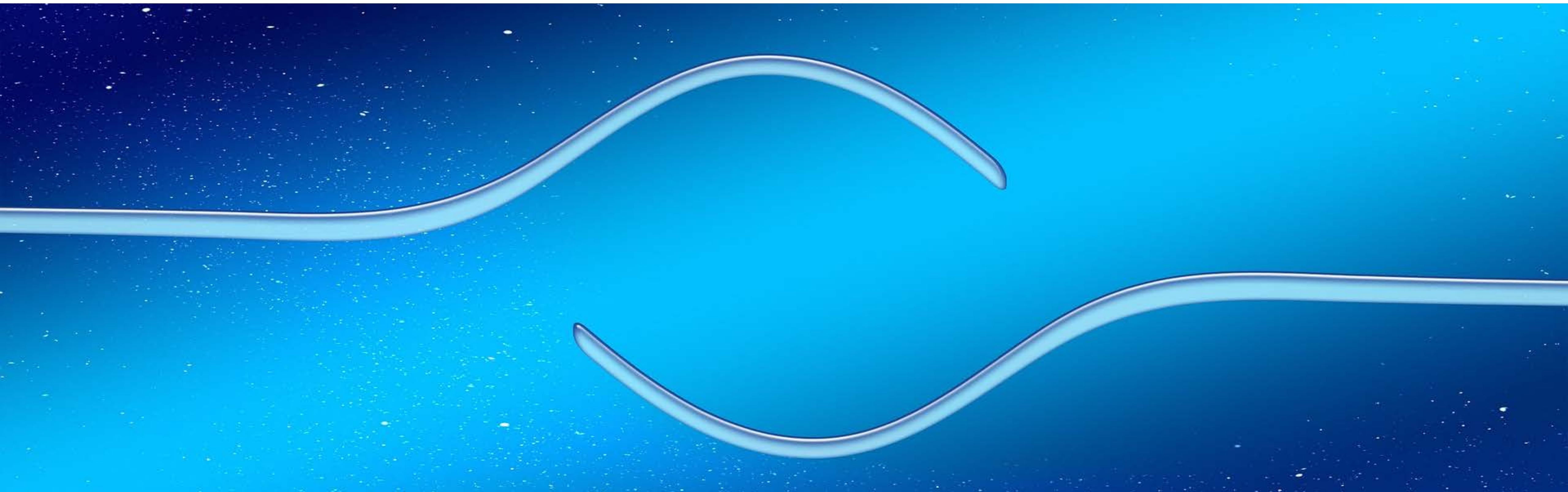
*Non nuocere a nessuno*

L'espressione enuncia il fondamentale principio in base al quale tutti sono tenuti al dovere di non ledere l'altrui sfera giuridica.

Questa regola è posta a fondamento della responsabilità civile: chiunque la violi è tenuto a risarcire il danno.

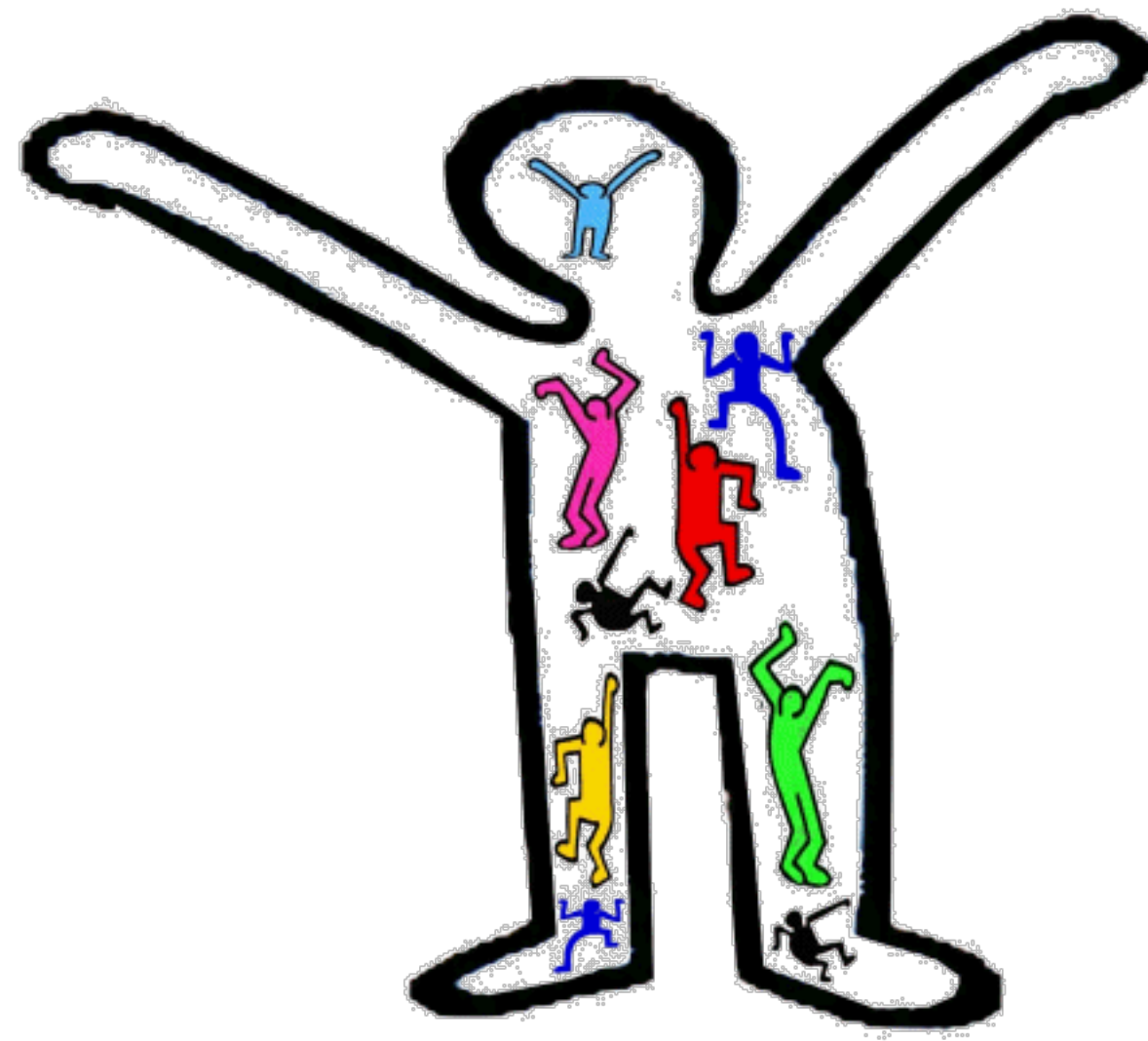
# Responsabilità **CIVILE**

La responsabilità civile è un concetto legale che si riferisce all'obbligo di una persona (fisica o giuridica) di risarcire i danni o le perdite subiti da un'altra persona a causa di un comportamento negligente, scorretto o illecito.



# Persone **FISICHE** e persone **GIURIDICHE**

## Persone **FISICHE**



Individuo umano, quale soggetto di diritti e doveri, in possesso di capacità giuridica (possibilità di essere titolare di diritti e doveri), che si acquista alla nascita, e di capacità di agire (possibilità di compiere efficacemente atti giuridici) che si acquista con la maggiore età.

# Persone **FISICHE** e persone **GIURIDICHE**

## Persone **GIURIDICHE**



Ente che, grazie al riconoscimento della legge, possiede personalità giuridica ed è in grado di essere titolare di diritti e doveri.

Esempi: società, associazioni, fondazioni, enti pubblici.



In generale, si risponde dei danni arrecati con tutto il proprio patrimonio presente e futuro.

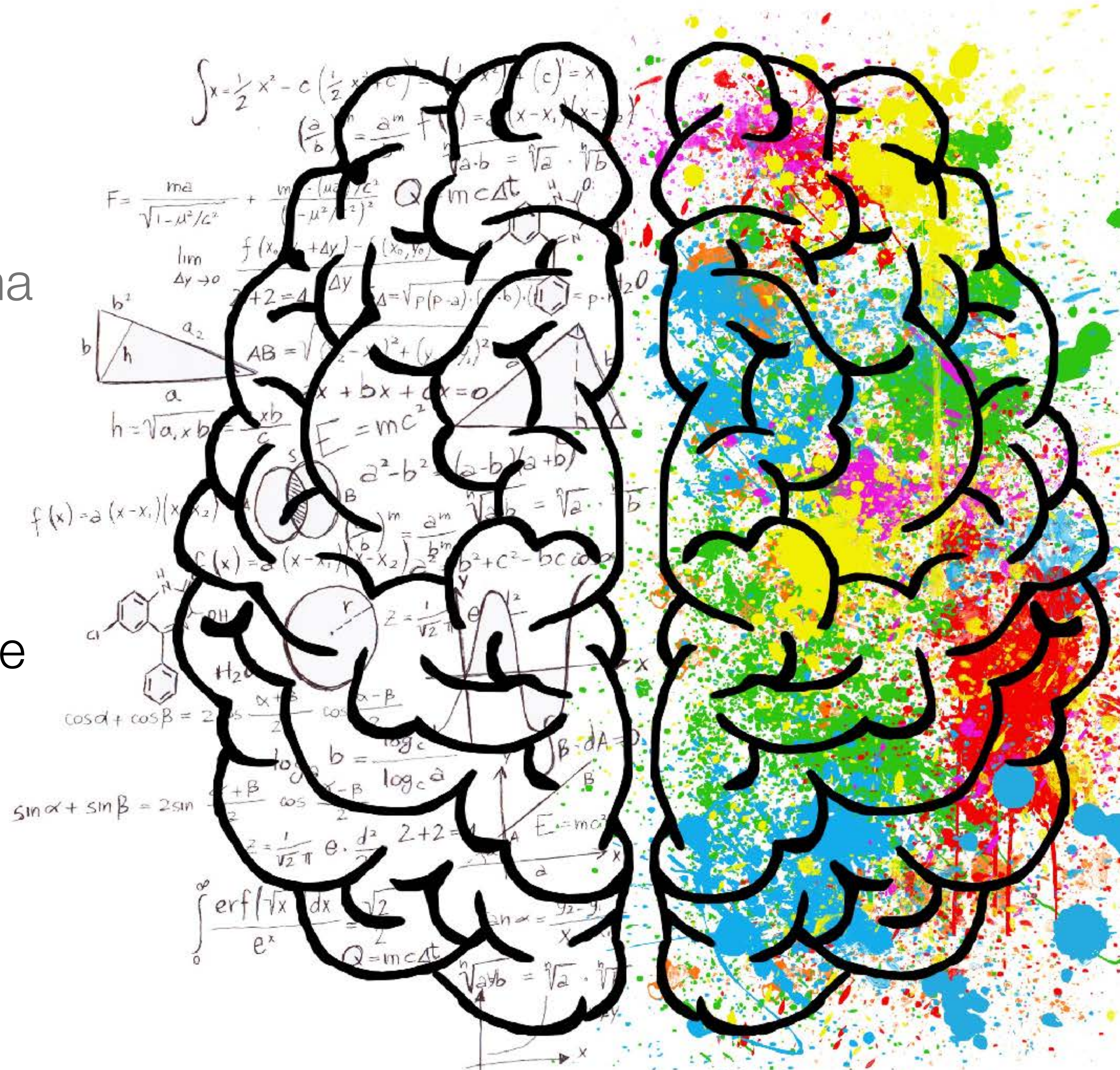
Dei danni causati da enti dotati di personalità giuridica (ad es. le S.r.l.), risponde in solido anche l'amministratore.

In tema di responsabilità, ha estrema  
rilevanza l'elemento soggettivo,

che consiste nella **coscienza**

e

**volontà** dell'azione o dell'omissione



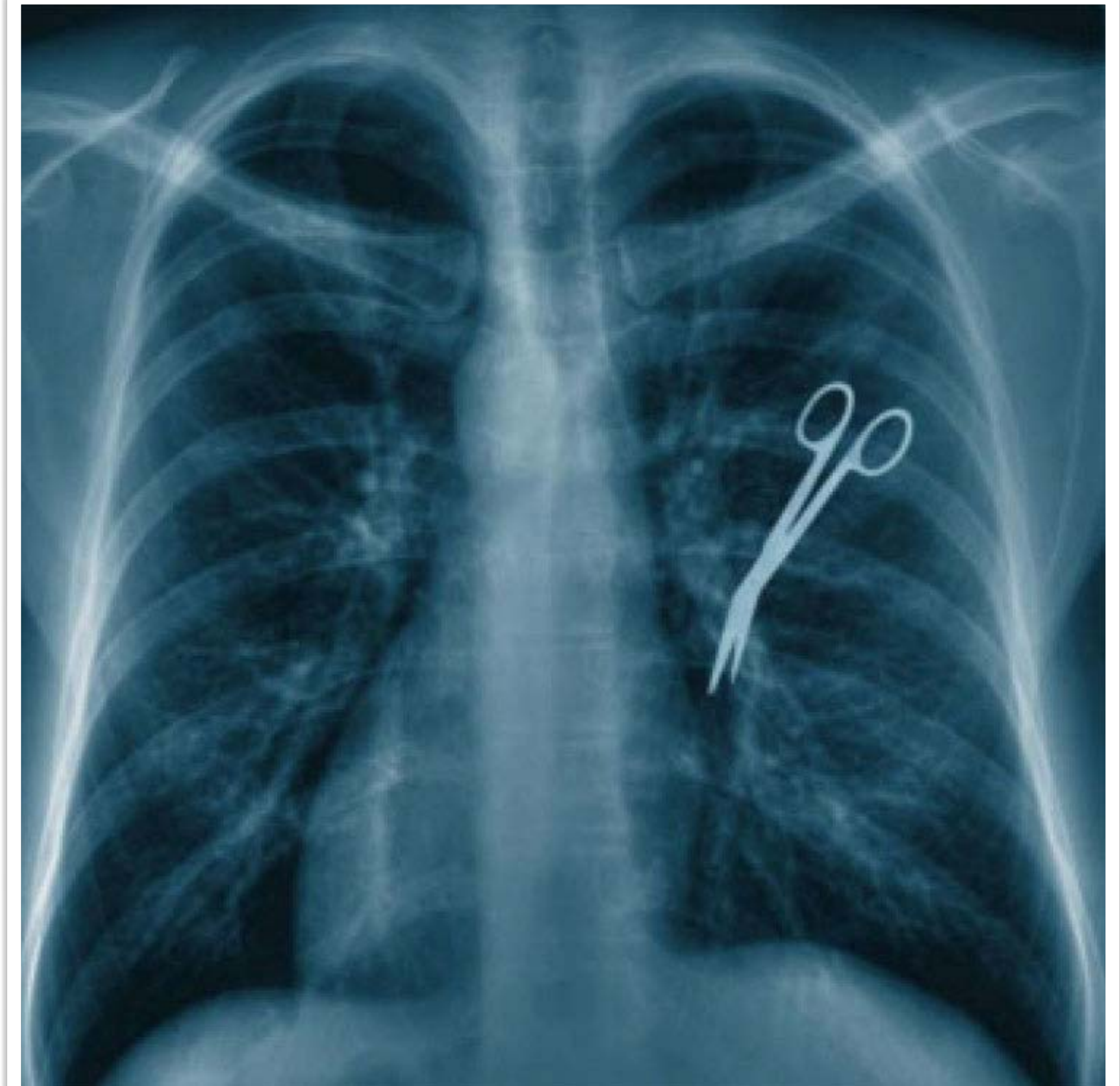
# IL DOLO



È doloso o “**secondo l’intenzione**”  
l’elemento psicologico dell’illecito,  
quando l’evento è previsto e voluto da  
colui che lo ha causato, come  
conseguenza della propria azione o  
omissione.

# LA COLPA

È colposo o “**contro l'intenzione**”  
l'elemento psicologico dell'illecito,  
quando l'evento, anche se previsto,  
non è voluto dall'agente e si verifica a  
causa di negligenza, imprudenza o  
imperizia o per inosservanza di leggi,  
regolamenti, ordini o discipline.





## Responsabilità **PROFESSIONALE**

La responsabilità professionale è l'obbligo giuridico, civile, penale o deontologico di un professionista (es. medico, avvocato) di rispondere del proprio operato dinanzi a un'autorità o al cliente.

Essa sorge in caso di condotte errate, colpose o dolose che causano un danno, violando le norme di perizia, prudenza e diligenza.





# il **nesso** causale

Il rapporto di causalità deve essere concepito in generale “come una **catena** in cui ciascun anello trasmette a quello che segue un impulso verso un fine determinato, impulso che a sua volta ha ricevuto dall’anello precedente”.

Gli anelli più importanti di questa catena sono **in genere** l’ultimo, che costituisce l’evento finale di danno, e il primo, che rappresenta l’evento lesivo iniziale.

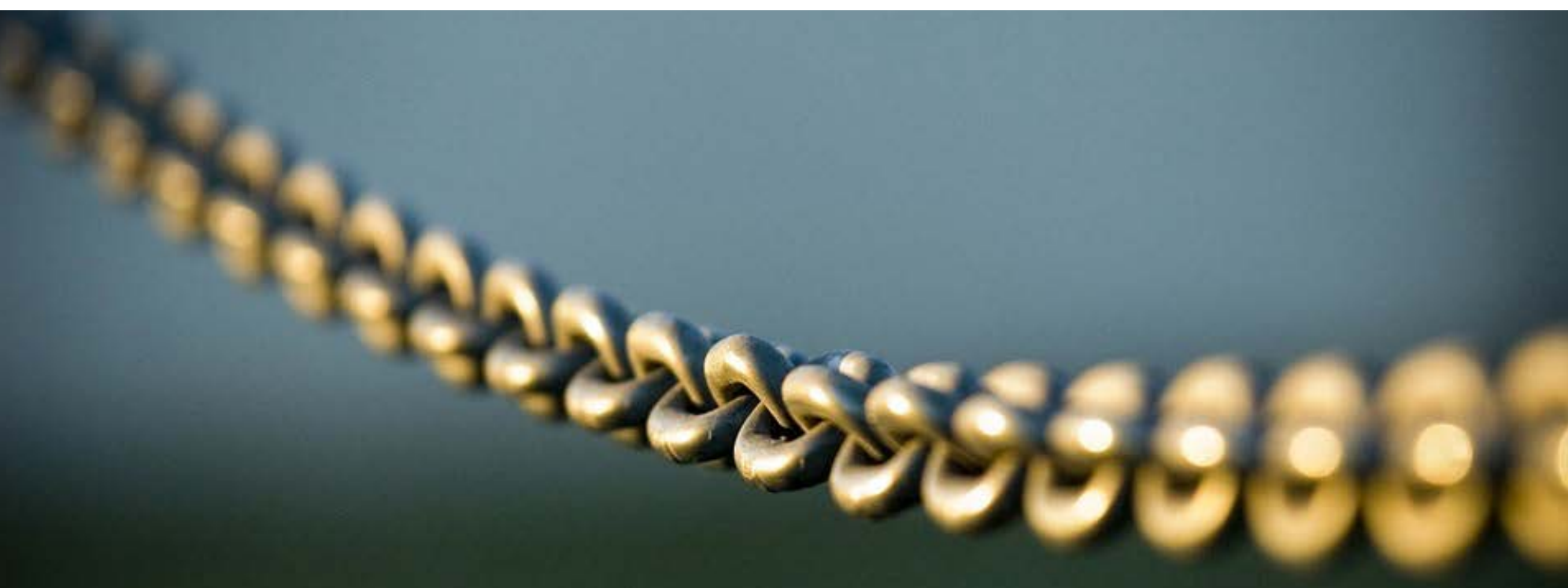
Ma **in pratica** sono importanti dal punto di vista giuridico e medico-legale **tutti gli anelli intermedi**, poiché in realtà ognuno di essi può essere stato innescato, agevolato o determinato da una condotta umana illecita.



Per poter stabilire le responsabilità, è necessario valutare il **nesso causale** tra i diversi comportamenti che concorrono a determinare un evento avverso.

**causalità** adeguata

- rapporto di causalità giuridico-materiale; si tratta di valutare il **rapporto fisico od oggettivo** esistente fra una certa condotta illecita (attiva od omissiva), di rilevanza medica o giuridica, e un determinato evento, a sua volta di rilevanza medica o giuridica
- rapporto di causalità psichica, cioè il **rapporto psicologico soggettivo** che intercorre tra la personalità del soggetto, autore della specifica condotta considerata, e l'insorgenza dell'evento illecito in esame (imputabilità)



## valutazione del **nesso** causale

è sempre fondata sull'analisi di un duplice ordine di rapporti

In tema di responsabilità professionale, si parla anche di **responsabilità qualificata**



La responsabilità si dice **qualificata** quando sussiste l'obbligo di risarcire i danni causati nell'esercizio di un'attività intellettuale o tecnica, basata su competenze elevate.

Il professionista è tenuto a un grado di diligenza superiore a quello del "buon padre di famiglia", adeguato alla natura dell'attività.



## Aspetti chiave della responsabilità **qualificata**:

- Diligenza tecnica: Ai sensi dell'art. 1176 c.c., la diligenza richiesta è quella della specifica professione (es. medico, ingegnere, avvocato, ecc.).



## Aspetti chiave della responsabilità **qualificata**:



- Limiti (Art. 2236 c.c.): Se la prestazione implica la soluzione di problemi tecnici di particolare difficoltà, il professionista risponde solo per dolo o colpa grave.

## Aspetti chiave della responsabilità **qualificata**:

- **Responsabilità da contatto sociale:**  
Figura giurisprudenziale in cui si configura una responsabilità contrattuale anche senza un contratto formale, basata sull'affidamento che il cliente ripone nel professionista.



Legge **Gelli Bianco** n. 24/2017



Disciplina la responsabilità professionale del personale sanitario e la sicurezza delle cure. Introduce ed amplia l'obbligo di assicurazione per strutture e professionisti, detta regole più stringenti per le azioni di rivalsa e scriminanti penali se si rispettano le linee guida, mirando a ridurre la "medicina difensiva" e garantire il risarcimento.

## MEDICINA DIFENSIVA

Condotte mediche adottate non per il beneficio del paziente, ma per prevenire o ridurre il rischio di contenziosi legali.





## **Contratti Assicurativi**

per medici veterinari

Analisi della normativa, struttura delle polizze RC professionale, requisiti obbligatori delle polizze, valutazione dei rischi, coperture accessorie.

## RC Professioni Sanitarie: Normativa di riferimento



### DPR 137/2012

L'art. 5 impone al professionista iscritto all'albo l'obbligo di stipulare idonea assicurazione per danni derivanti dall'attività.

### Legge 24/2017 (Legge Gelli-Bianco)

Definisce la responsabilità sanitaria (contrattuale ed extracontrattuale), rafforza l'obbligo di copertura per strutture e L.P., introduce l'azione diretta.

### DM 232/2023

Detta i requisiti minimi delle polizze assicurative previste dalla Legge Gelli Bianco.

# Legge Gelli-Bianco e Decreto Ministeriale di attuazione



## Punti chiave:

### Legge 24/2017 e DM 232/2023

Definizione della responsabilità sanitaria (contrattuale ed extracontrattuale), rafforza l'obbligo di copertura per strutture e L.P., introduce l'azione diretta.

- Responsabilità Civile
- Responsabilità Penale
- Azione di Rivalsa
- Sicurezza delle Cure
- Assicurazione Obbligatoria
- Tentativo di Conciliazione

# Legge Gelli-Bianco e Decreto Ministeriale di attuazione



## Punti chiave:

- Responsabilità Civile: La struttura sanitaria risponde a titolo contrattuale (prescrizione 10 anni), mentre il medico risponde generalmente a titolo extracontrattuale (prescrizione 5 anni), rendendo più difficile agire contro il singolo professionista.

# Legge Gelli-Bianco e Decreto Ministeriale di attuazione



## Punti chiave:

- Responsabilità Penale: È stata introdotta una causa di non punibilità (art. 590-sexies c.p.) per il medico che rispetta le raccomandazioni delle linee guida accreditate o, in loro mancanza, le buone pratiche clinico-assistenziali, anche in caso di imperizia, purché non vi sia colpa grave.

# Legge Gelli-Bianco e Decreto Ministeriale di attuazione



## Punti chiave:

- Azione di Rivalsa: La struttura può rivalersi sul medico solo in caso di dolo o colpa grave. La rivalsa è limitata al triplo della retribuzione annua lorda e soggetta a termini di decadenza stringenti (45 giorni per avvisare il medico, 1 anno per promuovere l'azione).

# Legge Gelli-Bianco e Decreto Ministeriale di attuazione



## Punti chiave:

- Sicurezza delle Cure: La sicurezza è parte integrante del diritto alla salute e, più in generale, del diritto a ricevere prestazioni professionali adeguate, obbligando le strutture a gestire il rischio sanitario, monitorare i contenziosi e segnalare eventi avversi.

# Legge Gelli-Bianco e Decreto Ministeriale di attuazione



## Punti chiave:

- Assicurazione Obbligatoria: Sia le strutture (pubbliche e private) che i sanitari hanno l'obbligo di assicurarsi, con scadenza definitiva per l'adeguamento dei contratti fissata al 16 marzo 2026.

# Legge Gelli-Bianco e Decreto Ministeriale di attuazione



## Punti chiave:

- Tentativo di Conciliazione: Per ottenere il risarcimento, è obbligatorio procedere preventivamente con una consulenza tecnica (ATP) o una mediazione, pena l'improcedibilità dell'azione. Attiene alla fase giudiziale.



**POLIZZA ASSICURATIVA**  
**obbligatoria**

**DEFINIZIONI**



## **Assicurazione**

Contratto con cui l'assicuratore, dietro pagamento di un premio, si obbliga a indennizzare l'assicurato, entro i limiti convenuti, in caso di danni derivati da eventi futuri: assicurazione per la responsabilità civile, assicurazione contro i danni; assicurazione sulla vita.



## Contratto

Il contratto è l'accordo tra due o più parti per costituire, regolare o estinguere un rapporto giuridico patrimoniale, come definito dall'art. 1321 del Codice Civile italiano. Deve avere natura economica, essere vincolante e possedere requisiti come accordo, causa, oggetto e forma.



## **Assicuratore**

Rappresentante o funzionario di un ente debitamente autorizzato ad assumersi contrattualmente le conseguenze dell'eventuale sinistro altrui; società assicuratrice.



## Broker

È un consulente indipendente che agisce per conto del cliente (non delle compagnie) per trovare le migliori soluzioni assicurative, confrontando il mercato per qualità e prezzo.



## **Assicurato**

La persona verso la quale l'assicuratore assume gli obblighi derivanti dal contratto di assicurazione, o anche colui a favore, per conto o a nome del quale è convenuta l'assicurazione.



## **Polizza**

Documento o scrittura privata che serve da ricevuta, da contrassegno o che attesta un'obbligazione o un contratto, specialmente nel settore assicurativo, controfirmato dalle parti coinvolte: polizza di assicurazione.

# Struttura del contratto di assicurazione

## Le parti del contratto

**Contraente**

Veterinario

**Intermediario**

Broker/Agente

**Assicuratore**

Compagnia

## Massimale

Somma massima che l'assicuratore paga per sinistro/anno

## Oggetto della copertura

Definisce quali attività professionali sono assicurate.

*Es: Clinica piccoli animali, buiatria, cavallo sportivo, ecc. Attenzione a ciò che non è dichiarato!*

## Franchigia / Scoperto

Parte del danno che resta a carico dell'assicurato

# Struttura del contratto di assicurazione



È possibile aderire ai contratti assicurativi stipulati dall'assicuratore in regime di convenzione con enti pubblici o privati.

## Struttura del contratto di assicurazione

Regime temporale (*trigger*)

È il meccanismo che attiva la polizza.

Clausola **Loss Occurrence** o Clausola **Claims Made**?

# Struttura del contratto di assicurazione



## Clausola **Loss Occurrence** o Clausola **Claims Made**?

Tradizionalmente, nei contratti assicurativi si applica la clausola *Loss Occurrence* (l'assicurazione copre il sinistro verificatosi durante il periodo di copertura).

Con la clausola *Claims Made*, l'evento può essere precedente, ma la richiesta deve pervenire nel periodo assicurato.

### Sentenza Cassazione SU 22437/2018

Conferma la validità delle clausole *Claims Made*, ritenendole lecite purché non svuotino la garanzia e prevedano adeguata retroattività/ultrattività.

### DM 232/2023 art. 5

Rende obbligatoria la clausola *Claims Made*.

## Requisiti minimi **obbligator**i

per l'assicurazione RC professionale sanitaria, definiti dal DM 232/2023 (attuazione della Legge Gelli-Bianco).

**N.B. Adeguamento obbligatorio dal 16/03/2026.**

Questi requisiti si applicano a tutti i professionisti sanitari iscritti agli albi che operano in libera professione o in regime contrattuale diretto con il paziente, nonché a tutte le strutture sanitarie, pubbliche e private.





## **ATTENZIONE!**

Né la Legge Gelli-Bianco (L. 24/2017) né il decreto attuativo (DM 232/2023) prevedono distinzioni tra medicina umana e medicina veterinaria.

# Requisiti Minimi **Obbligator**



## Massimali Minimi **Obbligator**

(Libero Professionista e Struttura Veterinaria):

- Attività **senza chirurgia/ortopedia/anestesia/parto**: Minimo € 1.000.000 per sinistro / € 3.000.000 per anno.
- **Attività con chirurgia/ortopedia/anestesia/parto**: Minimo € 2.000.000 per sinistro / € 6.000.000 per anno.

# Requisiti Minimi **Obbligatori**



## Strutture Sanitarie

Ambulatori, Cliniche ed Ospedali hanno l'obbligo di copertura RCT (terzi) e RCO (operai, *i.e. personale*) e per responsabilità sanitaria, distinta da quella del professionista.

# Requisiti Minimi **Obbligatori**



## Direttore Sanitario

Deve essere compresa l'assicurazione RC professionale del Direttore Sanitario, in quanto responsabile tecnico-amministrativo della struttura, per le carenze igieniche, organizzative, gestionali (culpa in vigilando e in omittendo).

# Requisiti Minimi **Obbligatori**



## Efficacia **Temporale** della Garanzia

### Retroattività

Copertura per sinistri verificatisi fino a 10 anni prima della stipula.

### Ultrattività (Postuma)

Copertura per richieste di risarcimento presentate dopo la fine del contratto:

- \* Cessazione contratto: 1 anno
- \* Cessazione attività: 10 anni

# Requisiti Minimi **Obbligatori**



## Azione diretta

Il danneggiato può rivolgersi direttamente alla compagnia assicurativa.

Quindi: il medico veterinario deve rendere pubblici i dati della propria polizza assicurativa.

## Sinistri in serie

Il massimale per anno per sinistri in serie deve essere almeno il triplo del massimale per sinistro.

**NOTA BENE!**



Con la clausola dei **sinistri in serie** l'impresa assicurativa copre con un unico massimale tutte le richieste di risarcimento che sono derivate da un'unica causa. Troviamo questa postilla nei contratti di responsabilità civile dove è possibile che un errore o un omissione dell'assicurato provochi un danno a più persone. In questo caso l'assicuratore aprirà un'unica posizione amministrativa (cioè un unico sinistro) per tutte le richieste di risarcimento.

È una clausola quindi che viene messa a favore dell'assicurato.

**Esempi:** dispositivo medico difettoso, protocollo terapeutico obsoleto o errato, errore di sterilizzazione in sala operatoria, errore di screening (diagnosi seriale errata), negligenza organizzativa della struttura.

# Requisiti Minimi **Obbligatori**



## Formazione ECM

L'efficacia della polizza è subordinata all'assolvimento di almeno il 70% dell'obbligo formativo ECM dell'ultimo triennio.

**NOTA BENE!**



Solo in ambito veterinario, il sistema SPC (Sviluppo Professionale Continuo) integra il sistema ECM.

I crediti SPC sono validi per la certificazione formativa, sommandosi ai crediti ECM, senza limiti percentuali: possono rappresentare anche il 100%.

*(Decreto del Ministero della Salute 6 settembre 2023)*

# Requisiti Minimi **Obbligatori**



## Responsabilità Extracontrattuale

Le coperture devono comprendere anche la responsabilità extracontrattuale (ex art. 2043 c.c.), per prestazioni sanitarie svolte in regime di libera professione all'interno di una struttura.

**Es.: Errore medico all'interno di una struttura veterinaria.**

Per il danno cagionato al cliente, la responsabilità della struttura ha natura contrattuale, mentre quella del medico veterinario ha natura extracontrattuale.



## CARATTERISTICHE **PRINCIPALI** E COPERTURE

I contratti assicurativi sono spesso personalizzabili per animali da compagnia, da reddito, da competizione, di grande valore o per gli studi associati.

# PANORAMICA DEL **RISCHIO** PROFESSIONALE

## Errori diagnostici e terapeutici

Responsabilità per errata diagnosi, errori nella prescrizione o somministrazione di terapie, negligenza in procedure chirurgiche e anestesiológicas.

## Danni a terzi e animali

Lesioni o decesso dell'animale paziente, fuga o smarrimento durante la custodia, danni provocati dall'animale a terze persone nei locali della struttura.

## Gestione farmaci e presidi

Errori nella conservazione (catena del freddo), gestione scadenze, registro stupefacenti e utilizzo off-label non documentato correttamente.

## Attività HACCP e ispezioni

Responsabilità amministrativa e civile derivante da attività di consulenza igienico-sanitaria, controlli ufficiali e certificazioni errate.

## Privacy e dati sensibili

Gestione dati clienti (GDPR), cartelle cliniche elettroniche, perdita o danneggiamento accidentale di documenti e materiale iconografico (diagnostica per immagini).

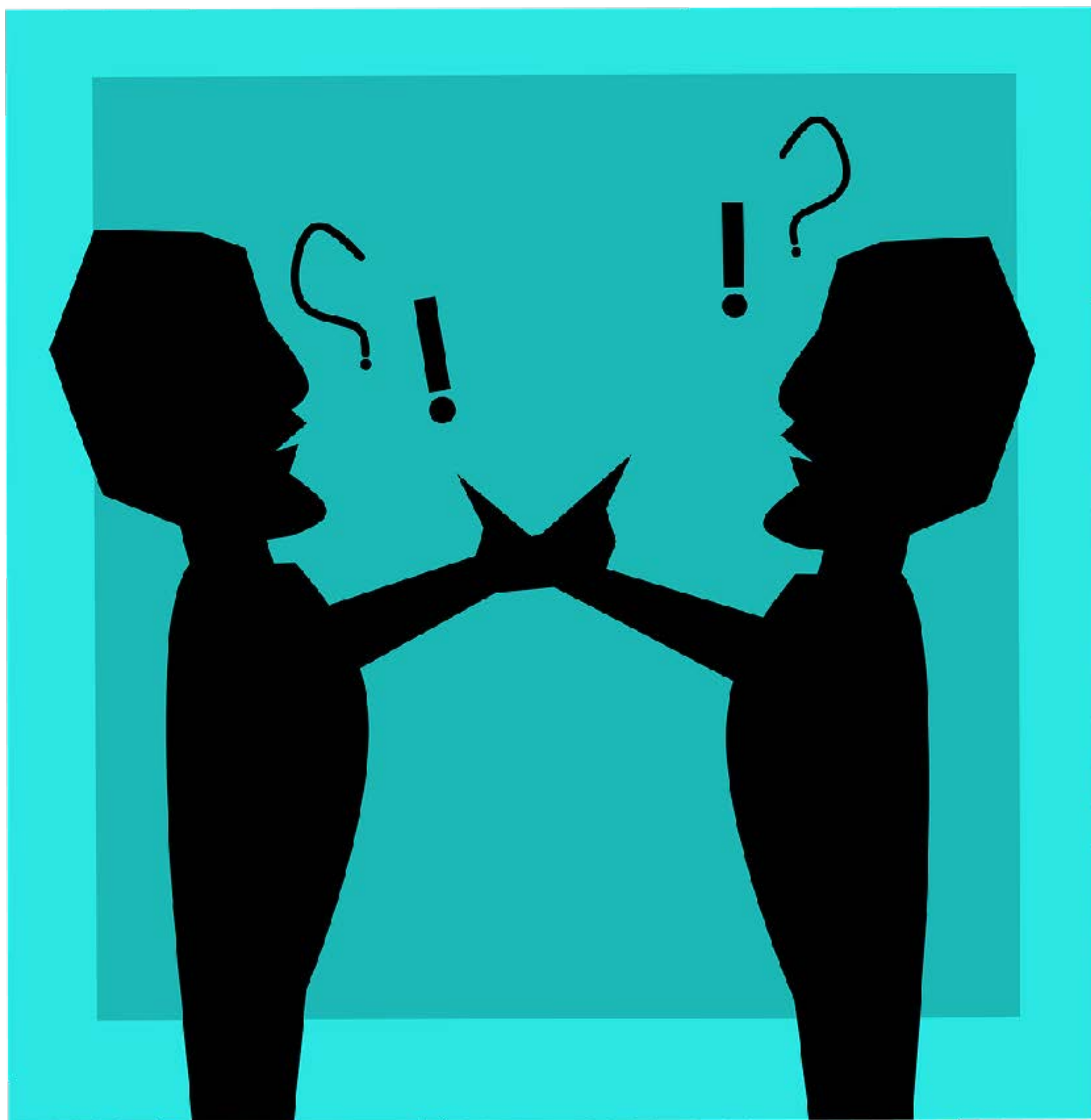
## Rischi di struttura

Sicurezza dei locali (impianti a norma, antincendio), manutenzione attrezzature diagnostiche, infortuni a collaboratori, clienti, visitatori, stagisti, ecc.

**NOTA BENE!**

Un errore medico in veterinaria è la mancata applicazione degli standard professionali da parte di un veterinario che causa un danno all'animale e può consistere in una **diagnosi errata**, un **trattamento inappropriato**, un **errore chirurgico** o un'**informazione carente** al proprietario dell'animale paziente.





## INFORMAZIONE **CARENTE** AL CLIENTE

L'errore è non chiarire adeguatamente al cliente che se rifiuta le proposte diagnostiche e terapeutiche, la responsabilità sulla salute e sulla vita dell'animale è solo sua, anche di fronte alla legge.



## **Codice Deontologico**

Art. 29 - Obbligo di informazione e consenso informato nella pratica veterinaria

Il diritto di proprietà comporta la facoltà di **godere** e **disporre** delle cose in modo pieno ed esclusivo, entro i limiti e con l'osservanza degli obblighi previsti dall'ordinamento giuridico.





## **Scatta il reato di maltrattamento di animali per il padrone che non fa curare il suo cane.**

*23/05/2019*

La Cassazione detta una massima di diritto da tenere presente per evitare processo e condanna. Per la Suprema corte, infatti «Configura la lesione rilevante per il delitto di maltrattamento di animali, articolo 544-ter, **l'omessa cura di una malattia** che determina il protrarsi della patologia con un significativo aggravamento di sofferenze e di un apprezzabile compromissione dell'integrità dell'animale».

Per i giudici, **non è rilevante la volontà di cagionare la malattia**, ma l'aggravamento della patologia che, senza le idonee cure, era peggiorata e aveva sottoposto il cane a grandi sofferenze.

L'assenza di cure deve dunque «ritenersi dolosa, intenzionale e non colposa».

Il proprietario è stato condannato a pagare 10.000 € di multa, oltre a 2.500 € all'associazione animalista che si era costituita parte civile, da aggiungersi alle spese del processo.

**NOTA BENE!**



L'errore medico in **telemedicina** è risarcibile solo se di tratta di prestazione resa a distanza ad altro veterinario (*second opinion*) o di valutazione di dati raccolti da apparecchiature collegate da remoto.

La prestazione a distanza al cliente è vietata.

# ESCLUSIONI COMUNI

## Dolo dell'assicurato

Gli atti compiuti intenzionalmente per causare danno non sono mai assicurabili. La colpa grave è invece generalmente coperta (da verificare sempre!).

## Fatti noti / pregressi

Circostanze note all'assicurato prima della stipula della polizza che avrebbero potuto generare una richiesta di risarcimento.

## Attività non dichiarate

Procedure o specie animali non incluse nell'oggetto del contratto (es. chirurgia ortopedica complessa o equini sportivi se non opzionati).



# ALTRE COPERTURE UTILI PER IL VETERINARIO

## Tutela legale

Copertura fondamentale per sostenere le spese di avvocati e periti di parte in procedure penali, civili e amministrative.

## Infortuni e malattia

Tutela il reddito del professionista in caso di incapacità lavorativa temporanea o permanente (invalidità), diaria da ricovero o gesso.

## Cyber Risk e Privacy

Protezione contro *data breach*, perdita dati clienti, costi di notifica al Garante e ripristino dei sistemi informatici della struttura o del professionista.

## Eventi catastrofici

Copre i danni legati ai danni derivanti da eventi quali terremoti, alluvioni, frane, inondazioni, a fabbricati, macchinari, impianti e attrezzature.

## Colpa grave PA

Essenziale per veterinari dipendenti pubblici o convenzionati; copre la rivalsa dell'Ente in caso di condanna per colpa grave.

## Assistenza e "Crisis"

Servizi di pronto intervento (idraulico, elettricista per la struttura), consulti legali telefonici e gestione della crisi reputazione online.

# ESEMPIO DI COPERTURE **STRUTTURE** VETERINARIE

## Responsabilità e Gestione

### RC Struttura, RCT e RCO

Tutela completa per l'attività sanitaria dell'ente, danni a terzi nei locali (RCT) e infortuni ai dipendenti, ai collaboratori, ai visitatori, addetti alle pulizie, ecc. (RCO).

### Responsabilità animali in custodia

Copre fuga, smarrimento, malattia, decesso o danni subiti dagli animali durante il ricovero o la degenza (es. infezioni contratte in seguito a chirurgia o degenza).

### Direttore Sanitario

Copertura specifica per le responsabilità amministrative, organizzative e di vigilanza proprie della funzione di direttore sanitario.

## Patrimonio e Dati

### Incendio e furto

Protezione fisica della struttura, arredi, archivi cartacei ed informatici, scorte farmaci e presidi, da incendio, eventi atmosferici, catastrofici e atti illeciti.

### Elettronica e interruzione attività

Garanzia All Risks per apparecchiature diagnostiche (TAC, RM, RX, Eco), e diaria per fermo attività.

### Cyber security e Privacy

Protezione contro data breach, ransomware e violazione dei dati personali (GDPR), compresi i costi di notifica al garante, legali e di ripristino.

# ESEMPIO DI COPERTURE **LIBERO** PROFESSIONISTA

## Responsabilità e Gestione

### RC professionale

Tutela completa per l'attività sanitaria del libero professionista, per i danni materiali e patrimoniali causati ai clienti durante l'esecuzione delle prestazioni.

### Responsabilità animali in custodia

Copre fuga, smarrimento, malattia, decesso o danni subiti dagli animali durante le prestazioni (es. infezioni contratte, manovre errate di contenimento, ecc.).

### Tutela legale

Copertura delle spese legali o di perizie e consulenze tecniche in sede giudiziale e stragiudiziale.

## Patrimonio e Dati

### Infortuni e aggressioni

Copertura per infortuni sul lavoro, inclusi i rischi specifici di contagio da zoonosi e da aggressioni fisiche da parte di persone e animali.

### Elettronica e interruzione attività

Garanzia All Risks per apparecchiature diagnostiche (TAC, RM, RX, Eco), e diaria per fermo attività.

### Cyber security e Privacy

Protezione contro data breach, ransomware e violazione dei dati personali (GDPR), compresi i costi di notifica al garante, legali e di ripristino.

# POLIZZA **INDIVIDUALE** vs. POLIZZA DI **STRUTTURA**

PARAMETRO	POLIZZA INDIVIDUALE	POLIZZA DI STRUTTURA
ASSICURATO	Il singolo medico veterinario iscritto all'albo, per la sua responsabilità personale.	L'entità giuridica (ambulatorio, clinica, ecc.), inclusi soci, direttore sanitario, dipendenti e collaboratori.
AMBITO ATTIVITA'	Atti professionali dichiarati ed eseguiti personalmente (es. visite, chirurgia, terapie).	Tutte le prestazioni sanitarie e amministrative rese in nome e per conto della struttura verso i clienti.
COLLABORATORI	Coperti solo se fatturano con P.IVA del titolare. Possibile azione di rivalsa della compagnia verso di loro.	Copertura estesa all'operato di tutto il team organizzato dalla struttura. Solitamente rinuncia alla rivalsa (salvo dolo).
LIMITI E LOCALI	Massimali standard. Spesso non include RCT conduzione locali o RCO dipendenti, o richiede un'estensione.	Massimali aggregati più alti. Include RCT (sicurezza locali, macchinari) e RCO (infortuni dipendenti).

## POLIZZA **INDIVIDUALE** vs. POLIZZA DI **STRUTTURA**

**NOTA BENE!**

Anche in presenza di una polizza di struttura, è consigliabile che il professionista dipendente mantenga una propria polizza individuale per “colpa grave”. Questo tutela il professionista nel caso in cui la compagnia della struttura paghi il danno al cliente ma poi agisca in rivalsa verso il veterinario responsabile dell’errore.



## COSA VERIFICARE **PRIMA** DELLA FIRMA

### Attività e prestazioni coperte

Responsabilità per errata diagnosi, errori nella prescrizione o somministrazione di terapie, negligenza in procedure chirurgiche e anestesiolgiche.

### Estensioni

Copertura per animali di pregio o categorie specifiche (es. cavalli, esotici, animali da riproduzione, da competizione o da reddito).

### Massimali e sottolimiti

Somma massima per sinistro e per anno; tetti di spesa inferiori applicati a specifiche voci di danno o garanzie (privacy, perdita documenti, ecc.).

### Franchigie e scoperti

Clausole che determinano una parte di danno a carico dell'assicurato; la franchigia è un importo fisso, lo scoperto è una percentuale variabile del danno.

### Regime Claims Made

Restroattività ed ultrattività decennali per la copertura di sinistri avvenuti antecedentemente e posteriormente al periodo di copertura assicurativa.

### Collaboratori e sostituti

Controllare se il contratto copre anche i danni cagionati da collaboratori, sostituti, tirocinanti, stagisti.

### Durata e rinnovo

Controllare con attenzione le clausole che determinano la durata del contratto e le modalità di rinnovo (espreso o tacito).

### Territorio e Foro

Area di validità delle coperture assicurative (Italia, UE, mondo) ed il foro competente in caso di controversie giudiziali.

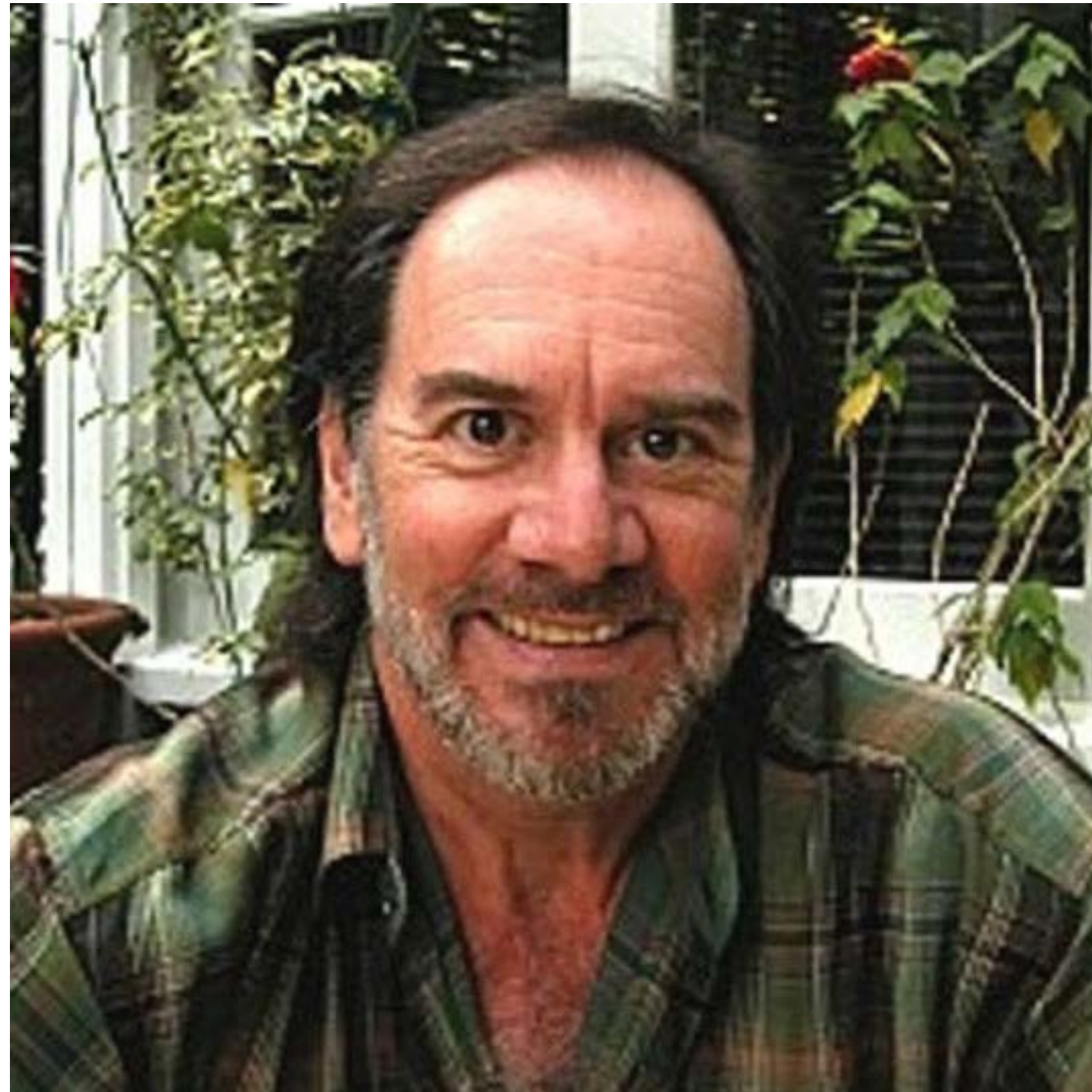
## COSA VERIFICARE **PRIMA** DELLA FIRMA



*Last but not least...*

Prima di cambiare compagnia, richiedere sempre l'**Attestato di Rischio** e verificare la continuità temporale. Un "buco" di copertura tra due polizze *Claims Made* è irrecuperabile ed irreversibile.

Grazie per l'attenzione!



“Una polizza assicurativa copre tutto,  
tranne quel che accade.”

Arthur Bloch  
(autore delle “Leggi di Murphy”)  
1948 - U.S.A.  
umorista e scrittore

# Avv. Daria Scarciglia



Via Tintoretto, 5  
41051 Castelnuovo R. (MO)



+39 348 2686869



[daria.scarciglia@gmail.com](mailto:daria.scarciglia@gmail.com)

**PEC**

[daria.scarciglia@ordineavvmodena.it](mailto:daria.scarciglia@ordineavvmodena.it)



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