

P.O.G. - Product Oversight & Governance  
ESTRATTO P.O.G. Slide del mercato di riferimento (Sezioni 2, 3, 4 e 5)

Prodotto: “**PROFESSIONE MEDICA Plus**”

Responsabilità Civile  
degli Esercenti la Professione Sanitaria

Berkshire Hathaway International Insurance Limited - Italy Branch

# Indice

---

- 2. Caratteristiche del prodotto
- 3. Target di mercato e target market negativo
- 4. Schema di distribuzione
- 5. Schema contrattuale

## 2. Caratteristiche del prodotto (1/2)

---

Il prodotto «Professione Medica Plus», in forma di Polizza Individuale, è volto ad offrire una copertura di **Responsabilità Medica e Responsabilità Civile verso Terzi, Ramo 13**;

Il prodotto assicura, nella forma "*claims made*", la Responsabilità Civile Professionale degli Operatori Sanitari in conseguenza di danni causati a Terzi, inclusi i pazienti, nonché la Responsabilità per Colpa Grave e R.C.O.

La Polizza ha di norma durata annuale;

Il prodotto copre in generale:

- La Responsabilità Civile: in relazione alla Responsabilità Civile, la Compagnia si obbliga a tenere indenne l'Assicurato di ogni somma che questi sia tenuto a pagare a terzi, quale civilmente responsabile ai sensi di legge in conseguenza di fatto colposo, di errore o di omissione, commessi unicamente nell'esercizio dell'attività professionale dichiarata nel Modulo di Adesione e riportata nell'Allegato 1 alla sezione "Specialità Mediche Assicurabili", che costituisce parte integrante del contratto, sempreché l'Assicurato abbia sottoscritto il Modulo di Adesione e che risulti in regola con il versamento del Premio nei termini dovuti e che abbia le qualificazioni, le specializzazioni e le abilitazioni necessarie richieste dalla normativa vigente di volta in volta applicabile.
- La Responsabilità Civile per Colpa Grave: limitatamente ai casi di Responsabilità Civile derivanti da colpa grave, la Compagnia si obbliga a tenere indenne l'Assicurato unicamente di ogni somma che questi sia tenuto a rimborsare nei limiti previsti dalla legge e nel rispetto dei massimali di polizza, solo qualora egli sia dichiarato - con sentenza dell'Autorità Giudiziaria competente a pronunciarsi in ordine alle sopra indicate richieste - responsabile o corresponsabile per colpa grave.
- La Responsabilità Civile verso Operai Prestatori di Lavoro: la Compagnia si obbliga a tenere indenne l'Assicurato di quanto questi sia tenuto a pagare (capitale, interessi e spese) quale civilmente responsabile:
  1. ai sensi degli articoli 10 e 11 dei DPR 30 giugno 1965 n. 1124 per gli infortuni sofferti da prestatori di lavoro da lui dipendenti addetti alle attività per le quali è prestata l'Assicurazione;
  2. ai sensi delle disposizioni del codice civile a titolo di risarcimento dei danni non rientranti nella disciplina del D. P. R. del 30 giugno 1965, n. 1124, cagionati ai prestatori di lavoro di cui al precedente punto 1), per morte e per lesioni personali.

## 2. Caratteristiche del prodotto (2/2)

---

L'Assicurazione è prestata nella forma "*claims made*", ossia nella forma volta a rendere indenne l'Assicurato dalle Richieste di Risarcimento da questi ricevute per la prima volta durante il Periodo di Assicurazione in corso e da lui denunciate alla Compagnia durante lo stesso Periodo o entro i 30 giorni successivi alla scadenza dello stesso purché siano conseguenza di fatti colposi, errori od omissioni accaduti o commessi durante il Periodo di Assicurazione e purché conseguenti a comportamenti colposi posti in essere non oltre il Periodo di Retroattività. L'Assicurato ha facoltà di richiedere un periodo di retroattività illimitata previa applicazione e pagamento di un sovra-premio.

In caso di cessazione definitiva dell'attività professionale dell'Assicurato, debitamente documentata, la copertura assicurativa s'intende estesa ad un periodo di ultrattività per le richieste di risarcimento presentate per la prima volta entro i dieci anni successivi e riferite a fatti generatori della responsabilità verificatisi nel periodo di operatività della copertura (incluso il periodo di retroattività della copertura stessa) restando inteso che l'ultrattività è estesa agli eredi e non è assoggettabile alla clausola di disdetta. L'attivazione di questa copertura comporta il pagamento di un sovra-premio.

### **GARANZIE ACCESSORIE OPZIONALI:**

**Tutela Legale:** la Compagnia assicura, tramite garanzia accessoria, il rischio dell'assistenza stragiudiziale e giudiziale per tutelare i diritti dell'Assicurato nell'ambito della Attività dichiarata in Polizza. La garanzia è valida nei limiti del Massimale indicato in Polizza quando l'Assicurato: è sottoposto a Procedimento penale per Delitto colposo o per Contravvenzione, compresi i procedimenti per violazioni in materia fiscale e amministrativa;

**Infortuni (Rischio Professionale e Rischio in Itinere):** la Compagnia corrisponde l'indennizzo per le conseguenze dirette, esclusive ed oggettivamente constatabili in caso di Morte o Invalidità Permanente da Infortunio che l'Assicurato subisca nello svolgimento dell'attività esercitata a titolo professionale. Si intende compreso nelle attività professionali anche il c.d. Rischio in Itinere, così come definito e disposto dal Decreto Legislativo n. 38/2000 e s.m.i..

### 3. Target di mercato

---

Il presente prodotto assicurativo si rivolge alle persone fisiche debitamente munite dei titoli di studio e delle abilitazioni e specializzazioni necessarie richieste dalla legge per lo svolgimento dell'attività professionale medica, che intendano coprire il rischio professionale derivante da responsabilità civile per colpa lieve e il rischio professionale derivante da responsabilità civile per colpa grave.

Il target di mercato è rappresentato da coloro che esercitano l'attività libero-professionale.

La copertura definisce l'importo della franchigia e prevede limiti, massimali, periodo minimo di retroattività con facoltà da parte dell'Assicurato di richiederne l'estensione illimitata previa applicazione e pagamento di un sovra-premio, ed un periodo di ultrattività in caso di cessazione definitiva dell'attività professionale dell'Assicurato (anch'esso con applicazione di un sovra-premio).

Il prodotto non è rivolto agli esercenti la professione sanitaria le cui attività professionali non rientrino nell'ambito delle "Specialità Mediche Assicurabili" ed ai dipendenti a tempo pieno di Aziende Sanitarie Pubbliche e/o Strutture Sanitarie Private.

## 4. Schema di distribuzione (1/2)

---

- Trattandosi di Polizza indirizzata ad un pubblico *retail*, questo prodotto viene distribuito sul mercato tramite l'intermediario iscritto alle Sezioni A o B del RUI con il quale la Compagnia ha stipulato un regolare accordo di collaborazione;
- L'Agente o il Broker può distribuire il prodotto, attraverso la propria rete o direttamente, avvalendosi dell'utilizzo della piattaforma web della Compagnia;
- L'intermediario fornisce al Cliente, in maniera chiara e comprensibile, le informazioni relative al prodotto, illustrando le caratteristiche della copertura, i costi, la durata e qualsiasi elemento utile a consentire di prendere una decisione informata;
- I proponenti (o gli intermediari, per loro conto) devono compilare tramite la piattaforma web della Compagnia il questionario dedicato. La compilazione del questionario permette alla piattaforma web di generare un Modulo di Proposta, la cui accettazione da parte del cliente è condizione necessaria affinché possa essere finalizzata l'emissione della polizza. Sulla piattaforma web della Compagnia l'intermediario conferma il pagamento del Cliente («messa a cassa») e procede all'attivazione della polizza.
- Nel caso in cui la quotazione non venga richiesta avvalendosi della piattaforma web della Compagnia, l'Intermediario deve fornire al Cliente il Modulo di Adesione e richiederne la compilazione; la quotazione viene quindi rilasciata dalla Compagnia sulla base delle risposte date dal Cliente al Modulo di Adesione. La Compagnia considera valida la copertura assicurativa quando riceve dall'Intermediario autorizzato all'incasso la comunicazione con la quale dichiara di aver incassato il premio.
- Si precisa che il pagamento del premio presso l'intermediario, la cui autorizzazione all'incasso è stata ratificata dalla Compagnia, ha effetto liberatorio per l'Assicurato a partire da tale data; ad eccezione di eventuali periodi di mora o altre pattuizioni previste dal contratto, la conferma di incasso ha altresì effetto di efficacia della garanzia a partire dalla data di incasso del premio.

## 4. Schema di distribuzione (2/2)

---

- La Compagnia monitora il lavoro degli addetti alla distribuzione assicurandosi che:
  - Il processo di assunzione avvenga secondo le modalità concordate o attraverso la piattaforma web della Compagnia;
  - Il flusso informativo verso la Compagnia avvenga nei tempi e nelle modalità predefinite;
  - La strategia assuntiva e il target di mercato siano coerenti con le caratteristiche degli Assicurati e i volumi di premio stabiliti;
- La Compagnia valuta la possibilità di effettuare sessioni di audit presso l'intermediario per la valutazione del suo operato.

## 5. Schema contrattuale

---

### Polizza:

- Accordo di collaborazione con l'Intermediario;
- **Set Informativo** completo, composto da **DIP Danni** (Documento Informativo Precontrattuale), **DIP Aggiuntivo Danni** (Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo), **Condizioni di Assicurazione** comprensive del **Glossario**, **Facsimile Modulo di Proposta** in allegato alle Condizioni di Assicurazione, e **Informativa Privacy**;
- Scheda di Polizza;
- MUP (Modulo Unico di Informativa precontrattuale)
- Questionario di rilevazione dei fabbisogni della clientela (ex di adeguatezza);
- Modulo di Proposta comprensivo dell'indicazione delle «Qualifiche dell'Assicurato» per cui si richiede copertura, della dichiarazione di ricevuta della documentazione precontrattuale e dell'Informativa Privacy;
- Assicurato: Tutto il personale dipendente e non dipendente che esercita la professione sanitaria a qualsiasi titolo nelle Aziende del Servizio Sanitario Nazionale e/o il personale dipendente di Enti Pubblici, che abbia pagato il relativo premio;