

# Gli obblighi assicurativi previsti dalle Fonti Istitutive: siamo sempre sicuri che le polizze in essere siano a norma?



a cura di **Valeria Bucci**,  
Responsabile Area  
Tecnica di Praesidium

**Praesidium** è il broker di riferimento del sistema di rappresentanza Federmanager e del fondo sanitario Assidai, dal 2005 opera proprio nella distribuzione di soluzioni assicurative sanitarie integrative degli enti di sistema e di altri fondi categoriali.

Il nostro principale compito è far sì che i prodotti siano in compliance con i dettami previsti dalle fonti istitutive, in particolare dal Contratto Collettivo Nazionale, fornendo una consulenza e un servizio personalizzato ai nostri assicurati. A differenza degli altri broker generalisti o più orientati al business, **Praesidium** persegue anche un mandato "aggiuntivo" ovvero fornire la massima chiarezza su contenuti ed esclusioni delle polizze.

Il CCNL, **art. 12**, pone in capo all'azienda alcuni obblighi assicurativi: il comma 2 prevede l'obbligo di assicurare i propri dirigenti in caso di **infortunio professionale ed extraprofessionale**, senza applicazione di alcuna franchigia, con dei massimali variabili in base alle retribuzioni annuali lorde (Ral); il

comma 5 prevede invece una copertura caso **morte ed invalidità permanente e totale** (overo superiore ai  $\frac{2}{3}$ ) con somme specifiche e differenziate in caso di dirigente single o con coniuge o familiari a carico.

La prima copertura viene da noi divisa in due per garantire il massimo beneficio fiscale all'azienda, distinguendo tra una polizza per infortuni professionali a contraenza diretta, e una per infortuni extraprofessionali a contraenza cassa, per usufruire della riduzione al 10% della contribuzione previdenziale; la nostra convenzione infortuni offre anche delle garanzie aggiuntive come il rimborso spese mediche e infortuni entro un massimale di 10mila euro senza alcuna franchigia per spese non sempre coperte dai fondi assicurativi, come le spese fisioterapiche.

La seconda copertura viene proposta solitamente a contraenza Cassa di assistenza – sempre per consentire la riduzione al 10% – o in ottemperanza al comma 8 del suddetto articolo, accompagniamo l'azienda nell'impostazione maggiormente conveniente a livello fiscale.

Diventa dunque fondamentale valutare **esclusioni e massimali** per conoscere ogni rischio.

In capo all'azienda ricade anche la tutela legale e la responsabilità civile del dirigente: ma in questo caso non si tratta di un obbligo assicurativo, ma è consigliabile per l'impresa

strutturare anche in quest'ambito una polizza *ad hoc*. In ogni caso, il vero banco di prova di ogni polizza è rappresentato dal momento in cui si verifica il sinistro e dall'assistenza fornita a chi ne è vittima.

L'attività principale di un **broker** dovrebbe essere quella di fornire chiarezza sui contenuti, assistenza, aspetti qualitativi di cui si valuta l'impatto, purtroppo, troppo tardi.

La pandemia ha di certo aumentato le preoccupazioni.

Per quanto riguarda i dirigenti, il Fondo **Fasi** non prevede esclusioni di conseguenze dirette o indirette da situazioni pandemiche. Nelle aziende è cresciuta perciò l'attenzione rivolta ad **altre categorie** ed in questo ultimo anno abbiamo assistito ad un proliferare di prodotti assicurativi veloci e a basso costo per far fronte all'emergenza Covid, ma ancor oggi la

situazione è gestita interamente dal Servizio Sanitario Nazionale, per cui ha poco senso prevedere un rimborso delle spese mediche da pandemia. In questa fase è più importante sensibilizzare le aziende affinché possano offrire una somma o una copertura in più ai dipendenti e alle loro famiglie.

Resta centrale, anche, il **valore degli accordi di secondo livello** in quanto solo attraverso un accordo o un regolamento aziendale, l'impresa può allargare le coperture a favore dei propri dipendenti e dirigenti. L'intervento del broker, in questo caso, serve a garantire che quanto stabilito dall'accordo o regolamento sia redatto a **piena coerenza con le condizioni contrattuali**, evitando di esporre a rischi l'azienda: la principale richiesta oggi è quella di **allargare le tutele del welfare a tutta la famiglia**.



DISEGNIAMO  
L'ATLANTE  
DEL WELFARE  
PER I MANAGER  
E TRACCIAMO  
NUOVE ROTTE.



## Praesidium, una guida sicura per il welfare dei manager.

[praesidiumspa.it](http://praesidiumspa.it)

via Ravenna 14 - 00161 Roma, Tel +39 06 44070640.