

Assicurazione di responsabilità civile per organi direttivi (Directors & Officers Liability / D&O)

Anche l'assicurazione di responsabilità civile per organi direttivi nasce nel mondo anglosassone, sebbene attualmente sia diffusa anche in Svizzera. Questa copertura protegge gli azionisti dalla perdita di valore del loro investimento di capitale e i dirigenti dalle pretese avanzate dai proprietari della società. Quest'ultimo punto costituisce oggi uno dei motivi principali per cui viene stipulata l'assicurazione. I suddetti soggetti tutelano così il loro patrimonio privato nell'eventualità che vengano avanzate pretese nei loro confronti.

L'assicurazione di responsabilità civile per organi direttivi fornisce una copertura nel caso in cui una persona assicurata, in virtù delle disposizioni legali in materia di responsabilità civile, venga chiamata a rispondere di un danno patrimoniale conseguente a violazione dei propri obblighi durante l'espletamento di un'attività assicurata.

Le persone assicurate sono membri del consiglio di amministrazione, membri della direzione generale e organi «de facto».

Principali esclusioni

Tra le principali esclusioni sono annoverate le pretese avanzate dai grandi azionisti e le pretese interne.

Spesso l'esclusione delle pretese dei grandi azionisti («major shareholder exclusion») può essere eliminata – soprattutto per le aziende di piccole dimensioni – oppure può essere limitata ai casi in cui un grande azionista concorre all'assunzione delle decisioni, delle quali aveva conoscenza o a cui aveva comunque dato il proprio consenso in un secondo momento.

L'esclusione delle pretese interne («insured versus insured exclusion») è oggi applicata in genere soltanto per le pretese avanzate nei paesi con sistema giuridico di Common Law (soprattutto nazioni anglofone).

Di solito vengono escluse anche le pretese derivanti dall'amministrazione delle casse pensioni. Tale esclusione può e deve spesso essere rimossa in quanto in molti casi i collaboratori o i membri della direzione generale sono chiamati a rivestire anche la funzione di consiglieri di fondazione in seno agli istituti di previdenza. Per le casse pensioni di grandi dimensioni, organizzate come fondazioni, viene stipulata di sovente anche un'apposita assicurazione di responsabilità civile per il consiglio di fondazione.

Anche nel caso dell'assicurazione di responsabilità civile per organi direttivi, multe, oneri sociali e imposte sono esclusi dalla copertura.

Oggi è normale che dalla copertura sia escluso soltanto il danneggiamento volontario. In altri termini, i danni dovuti a colpa grave sono assicurati.

È altrettanto normale che vengano escluse le pretese già note a una persona assicurata al momento della stipulazione oppure le pretese che erano già in corso («prior and pending litigations exclusion»).

Spesso vengono escluse anche le pretese avanzate in relazione al fallimento di un'azienda. Tuttavia tale esclusione può perlopiù essere rimossa. In questo contesto, una rilevanza molto maggiore è assunta dalla questione della collocazione temporale in cui vengono avanzate le pretese, in quanto la copertura si estingue automaticamente nel momento in cui viene notificato un fallimento. A tale riguardo è importante che vi sia una copertura successiva per le pretese avanzate prima della notifica del fallimento.

Estensioni di copertura

Di particolare interesse risultano le estensioni di copertura che possono essere incluse nell'assicurazione di responsabilità civile per organi direttivi.

La principale inclusione trova le proprie origini negli USA e riguarda le pretese avanzate dai collaboratori in relazione al loro rapporto di lavoro («employment practices liability»), in particolare a seguito di:

- risoluzione ingiustificata del contratto di lavoro
- false indicazioni sulla persona
- discriminazione o molestia a livello occupazionale e professionale
- mancata assunzione o promozione
- misure disciplinari
- ostacoli alla carriera professionale
- valutazione errata
- violazione della sfera privata (molestie sessuali)
- cagionamento di stress psichico

Ai fini della copertura sono considerate persone assicurate anche i collaboratori. Questa estensione è rilevante anche in Svizzera, in quanto pure per queste fattispecie è in continuo aumento il numero di pretese avanzate e dibattute a livello giudiziario.

Se una persona assicurata assume una funzione direttiva in un'altra azienda, il suo mandato nella società terza deve essere incluso «expressis verbis» nella copertura. Questa estensione è denominata «outside directorship» (ODL) e i relativi mandati devono essere riportati singolarmente. Per i gestori patrimoniali, una rilevanza particolare è assunta dalle attività di trustee, protector, consigliere di fondazione, membro di consiglio di amministrazione o procuratore generale di società (funzioni di controllo e di alta dirigenza). Dalla copertura è escluso l'espletamento di mansioni societarie attive presso società operative (gestione d'impresa commerciale). Qualora i mandati soggetti a obbligo di dichiarazione comportino un rischio più elevato, tale circostanza viene di norma tenuta in considerazione nel calcolo del premio.

È inoltre possibile assicurare la protezione giuridica penale, le spese di difesa a seguito di inchiesta e le spese per il ripristino della buona reputazione. Nella copertura è altresì possibile includere la protezione giuridica in caso di procedure in materia fiscale o legate ai contributi di assicurazioni sociali.

Un ruolo molto importante è rivestito dalle estensioni in relazione alla copertura temporale, per quanto concerne la copertura sia dei rischi anteriori che di quelli posteriori alla conclusione dell'assicurazione o in caso di uscita di collaboratori con funzioni direttive.