



PART OF
Still84[®]
GROUP

VADEMECUM ASSICURATIVO PER IL BIOLOGO





INTRODUZIONE

Viviamo in un'epoca di grande trasformazione, in cui crisi sanitarie, emergenze ambientali e rapide evoluzioni normative stanno ridefinendo profondamente il ruolo delle professioni scientifiche. Il biologo, oggi, non è solo un tecnico o un consulente: è un punto di riferimento in settori cruciali come la salute pubblica, la tutela della biodiversità, la sicurezza alimentare e la ricerca. In questo scenario così complesso e dinamico, ogni scelta professionale può avere conseguenze rilevanti, e anche un errore involontario può esporre a responsabilità significative.

Svolgere la professione di biologo significa assumersi ogni giorno un grande carico di responsabilità, spesso invisibili ma sempre presenti. Ed è proprio per questo che scegliere la giusta polizza assicurativa non è solo un obbligo formale, ma un gesto di consapevolezza e cura verso se stessi. Una copertura adeguata non tutela soltanto l'attività professionale, ma protegge anche il patrimonio personale e, cosa ancora più importante, la serenità della propria famiglia.

Assicurarsi significa lavorare con maggiore tranquillità, sapendo di avere una rete di sicurezza che permette di affrontare gli imprevisti senza compromettere anni di impegno, reputazione e stabilità. In un momento storico in cui le incertezze aumentano, dotarsi della giusta protezione è un atto di responsabilità, equilibrio e lungimiranza.

COME SCEGLIERE LA POLIZZA GIUSTA

Ogni biologo ha un percorso unico, e anche la sua assicurazione dovrebbe esserlo. Il primo passo è capire in che contesto si lavora: come dipendente o libero professionista. Da lì si valutano le attività svolte, i rischi connessi e gli eventuali profili di responsabilità. La scelta della polizza, quindi, deve essere su misura, per offrire una protezione concreta nella pratica quotidiana.

SE LAVORI IN STRUTTURA

Chi lavora come dipendente o collaboratore può subire l'azione di rivalsa da parte dell'azienda, per un danno da essa risarcito. Per questo esistono coperture specifiche, pensate per garantire tutte le attività che il biologo può svolgere in struttura. Tuttavia, è sempre bene verificare che coprano anche attività particolari o ruoli specifici, come il Direttore Tecnico.

Polizza Colpa Grave (requisiti stabiliti dalla normativa)

**Massimali**

€ 1.000.000 per sinistro, € 3.000.000 per anno

**Retroattività**

dieci anni

**Ultrattività**

in caso di cessazione dell'attività, a copertura di eventi verificatisi durante l'attività, ma denunciati successivamente

**Responsabilità solidale**

con la struttura ed eventuali altri soggetti



BIOLOGO LIBERO PROFESSIONISTA

Nel caso del libero professionista il rischio è diretto: risponde di ogni errore con il proprio patrimonio. Serve quindi una polizza che intervenga immediatamente, includendo estensioni per ambiti delicati come la PMA e i danni correlati all'uso dei locali in cui viene svolta l'attività professionale.

Polizza *Primo Rischio* (requisiti stabiliti dalla normativa)



Massimali

€ 1.000.000 per sinistro, € 3.000.000 per anno



Retroattività

dieci anni



Ultrattività

in caso di cessazione dell'attività, a copertura di eventi verificatisi durante l'attività, ma denunciati successivamente

SE GESTISCI UNA STRUTTURA

In questo caso la responsabilità raddoppia: oltre alla tua attività, devi proteggere anche quella della struttura e delle persone che ci lavorano: la copertura deve includere sia i danni ai pazienti, che agli operatori e ai terzi. La polizza di RC professionale e quella di RC verso terzi sono complementari, e vanno entrambe valutate con attenzione.

Polizza *Primo Rischio* (requisiti stabiliti dalla normativa)



Massimali

€ 1.000.000 per sinistro, € 3.000.000 per anno



Retroattività

dieci anni



Ultrattività

in caso di cessazione dell'attività, a copertura di eventi verificatisi durante l'attività, ma denunciati successivamente

OLTRE LO STANDARD

È utile, a questo punto, fare alcune precisazioni, distinguendo tra quanto previsto dalla normativa e ciò che, pur non essendo obbligatorio, rappresenta comunque una buona prassi per una maggiore tutela professionale.

Le polizze attualmente disponibili sul mercato tendono ad “appiattare” il profilo del biologo, limitandosi spesso a distinguere unicamente tra chi opera nella PMA e chi no.

Tuttavia, ogni biologo – indipendentemente dall’ambito di attività – può trovarsi esposto a rischi specifici legati al ruolo svolto e alle relative responsabilità. Proprio per questo motivo, il confronto con un broker assicurativo specializzato assume un ruolo centrale: una consulenza dedicata consente di individuare eventuali fattori di rischio non immediatamente evidenti e di costruire una copertura davvero su misura.

Questo vale per tutti i profili professionali, dal biologo nutrizionista a chi lavora in ambito ambientale o laboratoristico; così come per ruoli ad alta responsabilità come l’embriologo o il Direttore Tecnico.

Pertanto, è consigliabile che le attività svolte – in particolare quelle più delicate – vengano esplicitamente indicate nella polizza, ad esempio tramite un’apposita *appendice di precisazione*.

In presenza di mansioni che comportano una maggiore esposizione, può essere inoltre opportuno valutare un **aumento del massimale**, che di norma è unico per tutte le attività ma andrebbe proporzionato all’effettivo livello di rischio riscontrato in sede di consulenza.



ATTENZIONE AL QUESTIONARIO

Il questionario che ti viene richiesto al momento della stipula della polizza non è una semplice formalità: è un passaggio fondamentale, perché contiene tutte le informazioni necessarie per costruire una copertura davvero su misura per te. Attraverso le tue risposte, la compagnia valuta il profilo di rischio e definisce condizioni, garanzie e limiti della polizza.

Per questo è essenziale compilarlo con la massima attenzione e trasparenza. Anche un dettaglio che può sembrarti secondario – come un cambiamento recente nella tua attività o un'informazione a cui non hai dato troppo peso – può fare la differenza: omettere o sottovalutare certe informazioni non significa solo esporsi a possibili contestazioni, ma rischia di rendere inefficace la copertura proprio quando ne avresti più bisogno.

Ricorda: essere precisi non significa esporsi a condizioni peggiori, ma garantire che la tua polizza rispecchi la realtà del tuo lavoro e ti protegga davvero. Se hai dubbi su come compilare una parte del questionario, chiedi consiglio al tuo intermediario: è lì per aiutarti e tutelarti, fin dall'inizio.

IN CASO DI DUBBI, MEGLIO SEGNALARE

Nel corso della tua attività, può capitare di vivere situazioni incerte: una comunicazione da parte della struttura per cui lavori, un disguido con un paziente, un dubbio. In questi casi, anche se non c'è ancora una richiesta formale di risarcimento, è importante segnalare tempestivamente l'accaduto.

La denuncia cautelativa è uno strumento prezioso, che ti permette di informare la Compagnia di un evento che potrebbe trasformarsi in un sinistro.

Perché è così importante? Per evitare che la Compagnia possa negarti la copertura qualora ci fossero effettivamente degli sviluppi, sostenendo che fossi già a conoscenza dell'accaduto.

Una denuncia cautelativa ti mette al sicuro e non ha alcun impatto immediato sulla tua posizione.

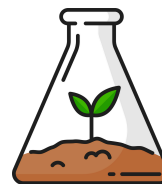


SE CAMBI LAVORO

Se stai per modificare il tuo inquadramento professionale — ad esempio passando da libero professionista a dipendente o viceversa — oppure se stai cessando completamente l'attività, è fondamentale gestire con attenzione anche la tua copertura assicurativa. La polizza in corso va adattata o sostituita, ma non solo: è importante valutare una copertura postuma, che protegga da eventuali richieste legate ad attività svolte in passato,

POLIZZE ACCESSORIE: UN AIUTO IN PIU'

Una polizza accessoria è una copertura facoltativa, che si può sottoscrivere insieme alla polizza di RC per tutelare maggiormente se stessi ed il proprio patrimonio: non sono obbligatorie, ma spesso fanno la differenza.



TUTELA LEGALE

La polizza copre le spese legali e peritali sostenute per la propria difesa in caso di procedimenti collegati all'attività professionale, con libera scelta dell'avvocato.

Principali garanzie prestate dalla polizza



Procedimenti penali

Rimborso delle spese legali sostenute per la difesa dall'accusa di aver commesso un reato (colposo o doloso).



Spese di soccombenza

La polizza copre anche le spese che l'assicurato potrebbe essere condannato a rimborsare alla controparte in caso di soccombenza.



Chiamata in garanzia della Compagnia di RC

Rimborso delle spese di chiamata in causa della compagnia di RC nel caso in cui non adempia al proprio obbligo di resistere alla richiesta di risarcimento promossa contro l'assicurato.



Mediazione

Rimborso delle spese legali sostenute per il tentativo obbligatorio di mediazione; si tratta di una condizione di procedibilità del procedimento civile in ambito sanitario e prevede che le parti, prima di incardinare il giudizio, si incontrino presso un Organismo accreditato sia per cercare un accordo amichevole per la composizione della controversia, sia per la formulazione di una proposta per la risoluzione della stessa.

INFORTUNI

La polizza infortuni è una copertura assicurativa che fornisce un sostegno finanziario in caso di eventi accidentali, occorsi sia sul lavoro che nella vita quotidiana, tali da determinare un'inabilità temporanea, un'inabilità permanente o, nei casi più gravi, addirittura la morte dell'assicurato.

Principali garanzie prestate dalla polizza



Morte da infortunio

Questa garanzia prevede un indennizzo agli eredi o ai beneficiari in caso di decesso dell'assicurato a seguito di un infortunio.



Inabilità permanente

Se l'infortunio causa un'inabilità permanente, la polizza prevede un indennizzo proporzionale al grado di inabilità.



Inabilità temporanea

In caso di infortunio che provoca una temporanea incapacità di lavorare, la polizza può prevedere una diaria giornaliera per compensare la perdita di reddito.



Spese mediche

Molte polizze infortuni coprono anche le spese mediche sostenute per curare l'infortunio, come visite mediche, esami specialistici, farmaci e riabilitazione.

D&O (DIRECTORS & OFFICERS)

La polizza D&O (Directors & Officers) offre una copertura fondamentale per proteggere il patrimonio personale dei soggetti con funzioni direttive da richieste di risarcimento legate a errori di gestione, violazioni normative o responsabilità civili.

Principali garanzie prestate dalla polizza



Responsabilità verso terzi e verso la società

copre richieste di risarcimento derivanti da errori di gestione, violazioni normative o danni arrecati a terzi



Spese legali e per la difesa

rimborso dei costi sostenuti per la difesa in procedimenti civili, penali o amministrativi.



Responsabilità per violazioni in ambito sanitario o privacy (GDPR)

fondamentale in contesti dove si trattano dati sensibili dei pazienti.



Estensione ai dirigenti non amministratori e responsabili sanitari

tutela anche figure chiave non presenti formalmente nel CDA ma con funzioni decisionali.



Copertura per inchieste e procedimenti da parte di enti pubblici

ad esempio ASL, NAS, Garante Privacy.

CYBER

In un contesto sanitario sempre più digitalizzato, una polizza cyber rappresenta uno strumento importante per tutelarsi da attacchi informatici, fughe di dati o blocchi operativi causati da malware o ransomware.

Principali garanzie prestate dalla polizza



Violazioni dei dispositivi di sicurezza.

Accessi non autorizzati che compromettono i sistemi di protezione informatica.



Furto, divulgazione, cancellazione, danneggiamento di dati elettronici.

Perdita o manipolazione di dati sensibili, inclusi quelli dei pazienti.



Interruzione di attività.

Fermi operativi causati da guasti informatici o attacchi esterni.



Accesso/utilizzo non autorizzato del sistema informatico.

Infiltrazioni nei sistemi da parte di utenti non autorizzati.



Trasmissione di malware a terzi.

Diffusione involontaria di virus o software dannosi verso altri soggetti.



Estorsione Cyber.

Richieste di riscatto per ripristinare l'accesso a dati o sistemi bloccati.

EVENTI CATASTROFALI (CAT NAT)

La Legge di Bilancio 2024 ha introdotto l'obbligo, per tutte le imprese italiane – comprese le strutture sanitarie – di dotarsi di una copertura assicurativa contro eventi catastrofici come terremoti, alluvioni e frane, stabilendone requisiti minimi e caratteristiche tecniche. Oltre a essere un obbligo normativo, questa polizza protegge il valore dell'azienda e rappresenta un elemento strategico di resilienza economica. Pur in assenza di sanzioni dirette, non rispettare l'obbligo può limitare l'accesso a contributi e agevolazioni, e influenzare negativamente la valutazione di banche e finanziatori.

Garanzie stabilite dalla normativa



Copertura contro eventi catastrofici

terremoti, alluvioni, inondazioni, esondazioni e frane.



Danni materiali e diretti

a fabbricati, terreni, impianti, attrezzature e macchinari aziendali.



Importo assicurato congruo

rispetto al valore complessivo dei beni coperti.

IL LAVORO FINISCE, GLI IMPREVISTI NO.

Affacciarsi alla pensione è un momento di transizione che dovremmo vivere con serenità. Perchè ciò accada, però, è importante pianificare in anticipo e dotarsi degli strumenti giusti per proteggere ciò che si è costruito.

Non si tratta solo di pensare al domani, ma di salvaguardare il proprio stile di vita, tutelare la famiglia e mettere al sicuro la propria casa e il proprio benessere. Le soluzioni assicurative giuste possono fare una grande differenza, sia durante gli ultimi anni di attività, sia una volta entrati ufficialmente in pensione.

Ecco quindi le polizze più importanti da valutare per accompagnarti con sicurezza in ogni fase del percorso.



Polizza LTC (Long Term Care)

Interviene con una rendita mensile se si perde l'autosufficienza, permettendo di affrontare spese di assistenza e cure a lungo termine.



Piano pensionistico integrativo (fondo pensione)

Accumula un capitale da affiancare alla pensione pubblica, utile per mantenere uno stile di vita dignitoso anche dopo il ritiro.



Polizza sanitaria

Offre rimborsi per visite, esami, ricoveri e cure, alleggerendo il peso di spese sanitarie spesso più frequenti con l'età.



Polizza casa e contenuti

Protegge l'abitazione e i beni da danni (incendi, eventi atmosferici, furti), fondamentale se la casa diventa il principale bene patrimoniale.



Polizza vita

Strumento di protezione e trasmissione patrimoniale, utile anche per lasciare un sostegno ai propri eredi.



LA VERA TUTELA INIZIA CON IL GIUSTO INTERMEDIARIO

In un contesto complesso e in continua evoluzione come quello della responsabilità sanitaria, ogni biologo merita di sentirsi tutelato e accompagnato da chi davvero comprende il suo lavoro. Per questo, scegliere un intermediario assicurativo specializzato è un atto di cura verso sé stessi e la propria professione. Affidarsi a un broker significa mettere la propria sicurezza nelle mani di un alleato indipendente, che lavora esclusivamente nel tuo interesse – e non per conto delle compagnie assicurative. Questo rende la consulenza più libera, più vicina ai tuoi bisogni reali, e capace di offrire soluzioni pensate su misura. Ma il valore di un buon broker va oltre la scelta della polizza: è presenza, è ascolto, è supporto costante. Ti accompagna nella gestione quotidiana delle coperture, ti aiuta a mantenerle aggiornate e coerenti con il tuo percorso professionale. E, quando qualcosa va storto, ti guida passo dopo passo nel gestire un sinistro, ti solleva da incombenze tecniche, raccoglie la documentazione, si interfaccia con la compagnia e coordina gli esperti coinvolti nella tua difesa. Avere al proprio fianco un professionista competente e dedicato fa davvero la differenza. Significa non sentirsi mai soli, nemmeno nei momenti più delicati della propria attività. È una forma concreta di tutela, ma anche di tranquillità.



PART OF
Still84
GROUP

Via Gen. G. Arimondi, 4/C - 90143 - Palermo (PA)

tel. 091 765 62 03 - cell. 366 426 5986 (anche whatsapp)

consulenza@dggglobal.it

www.dggglobal.it

SOLUZIONI INTEGRATE PER LA TUA SICUREZZA

Questo opuscolo è stato realizzato per voi da DG Global, una società di brokeraggio assicurativo facente parte di **Still84®**, Gruppo che riunisce diverse società attive nell'ambito della consulenza assicurativa, dell'assistenza legale e della gestione del rischio.

Le società del Gruppo lavorano in modo coordinato e sinergico per offrire soluzioni personalizzate ai propri clienti: da questa collaborazione nascono le linee *Red Carpet®* e *SecurVille®*.

RED CARPET®

Un pacchetto esclusivo di attività e servizi per accompagnarti sia nella vita professionale che in quella privata.

Red Carpet® si propone di diventare un vero e proprio partner di vita, il punto di riferimento per qualsiasi situazione tu o la tua famiglia vi troviate a dovere affrontare, mettendo a vostra disposizione l'alto livello di preparazione e professionalità del nostro team, per assistervi passo dopo passo. Analizzeremo i rischi a cui sei soggetto, sia nella sfera privata che in quella professionale, individuando al contempo i giusti strumenti per il loro contenimento ed avviando una sinergia destinata a consolidarsi nel tempo, crescendo insieme. Sulla base delle analisi effettuate e dei dati in nostro possesso elaboreremo un *piano assicurativo personalizzato* per tutelare e proteggere la tua vita e la tua attività.



SECURVILLE®

SecurVille®, è il percorso rivolto alle Aziende (pubbliche e private) per tutelare e proteggere l'attività d'Impresa.

Ciò avviene attraverso la creazione di un piano personalizzato di contenimento e gestione dei rischi, lavorando a stretto contatto con i Manager e guidando altresì l'Azienda nell'adempimento degli obblighi di legge ad essa connessi. Grazie al network creato in anni di lavoro sul campo e alle partnership stipulate con primari attori in ambito legale, formativo, assicurativo e tecnologico, siamo in grado di creare un programma coordinato di gestione proattiva dei sinistri, ad attuare processi di risk management, a curare la formazione aziendale e a migliorare la comunicazione interna ed esterna, a tutela dell'immagine dell'azienda.



UN PORTALE UNICO PER OGNI ESIGENZA

Uno degli strumenti più preziosi offerti ai clienti di DG Global è Mi Conosco[®], un software proprietario sviluppato per fornire un'**analisi approfondita** e personalizzata del profilo di rischio dell'utente. Il sistema mette in relazione i rischi individuati con le coperture assicurative già attive, valutandone la reale adeguatezza. Questo approccio ha dimostrato una notevole efficacia nell'individuare eventuali criticità o scoperture, confermandosi un alleato strategico e affidabile nella costruzione di un livello di protezione realmente coerente con le esigenze del cliente.

Ma Mi Conosco[®] non si limita a fornire un'istantanea del rischio e a suggerire soluzioni assicurative mirate: offre anche un servizio essenziale per la gestione continua delle proprie polizze. Accedendo alla propria area riservata, l'utente può consultare facilmente tutte le informazioni relative alle proprie coperture, anche quelle non stipulate tramite la nostra società, e scaricarne copia in qualsiasi momento grazie a un efficiente sistema di **archiviazione digitale**. Questo servizio non solo semplifica la consultazione e l'organizzazione dei documenti assicurativi, ma rappresenta un elemento chiave per garantire consapevolezza, controllo e tempestività nella gestione del proprio profilo di rischio.



L'ASSOCIAZIONE GIUSTIZIA PROFESSIONALE

Giustizia Professionale è un'associazione nata per tutelare i professionisti della sanità dalle conseguenze di procedimenti per responsabilità sanitaria, spesso pretestuosi e dagli evidenti intenti speculativi. Fondata da Daniele Giordano, l'associazione opera in stretta sinergia con DG Global per offrire ai soci un sistema di tutela integrato, che unisce assistenza legale qualificata e consulenza assicurativa personalizzata, con accesso a polizze in convenzione stipulate con compagnie primarie e a tariffe agevolate, riservate esclusivamente agli iscritti e agli enti convenzionati.

Il biologo potrà aderire al programma **Protezione360**, modellato sull'esperienza positiva già sperimentata in ambito regionale con il sindacato CIMO *Sicilia*, che mette a sua disposizione un collegio difensivo dedicato, composto da legali esperti, periti e specialisti del settore, i quali valuteranno ogni caso con attenzione e definiranno una strategia difensiva adeguata. L'associazione si occuperà anche della gestione dei rapporti con le autorità competenti e con le compagnie assicurative, sollevando il professionista da ogni onere organizzativo e anticipando, ove possibile, i costi della difesa.

I servizi sono offerti senza anticipo di spese legali o peritali, salvo eventuali costi istruttori, e gli eventuali oneri residui saranno definiti in base all'esito della vertenza.

Un approccio di questo tipo, già collaudato con successo, fornisce una rete di protezione concreta e strutturata contro i rischi legali ed economici che oggi gravano sempre più frequentemente sulla professione.

In un momento segnato dal crescente numero di contenziosi e da un clima di diffidenza generalizzata, con **Protezione360** l'Associazione intende offrire un punto di riferimento, un segnale tangibile di impegno e attenzione nei confronti della categoria, per difenderne la dignità personale e professionale.



GIUSTIZIA[®]
PROFESSIONALE.IT