



# Assicurare la propria Farmacia: normativa e linee guida

# CONSULCESI CLUB

Formazione ECM, Assistenza legale e assicurativa, Telemedicina, Risorse e Tool, Visibilità e nuovi contatti con Elenco Professionisti, Sconti e Convenzioni, Programma Fedeltà PREMIATI

Tutto in un'unica soluzione digitale  
**innovativa e personalizzabile**



## Indice

<b>Introduzione</b>	<b>4</b>
<b>1. Tipologie di assicurazioni necessarie</b>	<b>4</b>
a) Assicurazione per responsabilità civile professionale	
b) Assicurazione per danni a terzi	
c) Assicurazione per incendio e danni ai locali	
d) Assicurazione furto e rapina	
e) Assicurazione per la continuità dell'attività (business interruption)	
f) Assicurazione cyber risk	
<b>2. Fattori da Considerare nella Scelta della Polizza</b>	<b>5</b>
<b>3. Consigli per una gestione efficace dell'assicurazione</b>	<b>6</b>
<b>4. Cosa deve fare un farmacista?</b>	<b>6</b>
<b>5. Il decalogo per scegliere un'assicurazione adatta</b>	<b>7</b>
<b>6. Le caratteristiche per un'assicurazione perfetta per la farmacia</b>	<b>7</b>
<b>7. Il quadro normativo</b>	<b>8</b>
<b>8. Conclusione</b>	<b>10</b>

## Introduzione

**Assicurare una farmacia è una misura essenziale per proteggere l'attività da rischi imprevisti.** Le polizze assicurative adeguate possono salvaguardare il patrimonio aziendale, coprire i danni a terzi e garantire la continuità operativa in caso di eventi avversi. Questa guida fornisce un quadro chiaro sui principali aspetti da considerare nella scelta dell'assicurazione per una farmacia.

### 1. Tipologie di assicurazioni necessarie

Per una copertura efficace, una farmacia dovrebbe considerare diverse tipologie di assicurazioni.

#### a) **Assicurazione per responsabilità civile professionale**

Questo tipo di assicurazione ha degli obiettivi ben precisi:

- protegge il farmacista da eventuali richieste di risarcimento per errori professionali, consigli errati o somministrazione di farmaci errati;
- può includere la copertura per il personale dipendente.

#### b) **Assicurazione per danni a terzi**

In tal caso, copre eventuali danni fisici o materiali causati a clienti o fornitori all'interno della farmacia e include incidenti come cadute accidentali o danni ai beni dei clienti.

#### c) **Assicurazione per incendio e danni ai locali**

Per proteggere l'immobile e le attrezzature da incendi, esplosioni, eventi atmosferici e danni accidentali, si stila un'assicurazione specifica per incendio e danni ai locali e in tal caso può includere anche la copertura per atti vandalici o furti.

Questo tipo di RC è indispensabile per proteggere il magazzino farmaceutico e i prodotti di valore da furti e rapine e può coprire anche le perdite dovute a frodi o appropriazioni indebite.

### e) Assicurazione per la continuità dell'attività (business interruption)

La polizza dedicata alla continuità dell'attività va a compensare le perdite economiche dovute a interruzioni dell'attività causate da eventi imprevisti come incendi o calamità naturali e può includere le spese per l'affitto di locali temporanei o il ripristino dell'attività.

### f) Assicurazione cyber risk

Infine, l'assicurazione sui cyber risk aiuta a :

- Protegge da rischi legati alla sicurezza informatica, come attacchi hacker, furto di dati sensibili e interruzioni dei sistemi digitali.
- Utile per le farmacie che gestiscono dati sanitari digitali e ordini online.

## 2. Fattori da Considerare nella Scelta della Polizza

Prima di sottoscrivere una polizza assicurativa, è importante **valutare attentamente alcuni aspetti chiave**. Un primo elemento da considerare è la **valutazione del rischio**, che consente di identificare i potenziali pericoli specifici per la farmacia, tenendo conto di fattori come l'ubicazione, il volume di clienti e la tipologia di prodotti venduti. Un altro aspetto cruciale riguarda **i massimali e le franchigie**. È consigliabile scegliere coperture con massimali sufficientemente elevati per garantire una protezione adeguata in caso di sinistri rilevanti. Al contempo, è utile valutare l'entità delle franchigie per bilanciare il rapporto tra costo e beneficio della polizza.

Inoltre, è **opportuno verificare la possibilità di includere estensioni di garanzia che rispondano a esigenze specifiche**. Ad esempio, si può optare per coperture aggiuntive che proteggano i farmaci da danni dovuti a temperature estreme o per la tutela di apparecchiature diagnostiche particolarmente costose. Infine, **la scelta della compagnia assicurativa è un aspetto da non sottovalutare**. È sempre consigliabile affidarsi a un assicuratore con una solida reputazione nel settore e una gestione efficace dei sinistri, in modo da garantire un servizio efficiente e tempestivo in caso di necessità.

### 3. Consigli per una gestione efficace dell'assicurazione

Per garantire che la copertura assicurativa sia sempre adeguata alle necessità dell'attività, è **buona pratica revisionare periodicamente le polizze**, in modo da aggiornarle in base a eventuali cambiamenti nella farmacia. È inoltre importante conservare una documentazione dettagliata sugli inventari e sugli asset assicurati, così da facilitare eventuali richieste di risarcimento.

Un altro aspetto cruciale riguarda la **formazione del personale**. Educare i dipendenti su protocolli di sicurezza e sulle procedure da adottare in caso di emergenza può contribuire a prevenire situazioni di rischio e a ridurre la possibilità di sinistri.

### 4. Cosa deve fare un farmacista?

Per scegliere la copertura assicurativa più adatta, un farmacista deve innanzitutto analizzare attentamente i rischi specifici legati alla propria attività, considerando sia quelli più comuni, come incendi e furti, sia quelli emergenti, come le minacce informatiche. Successivamente, è utile confrontare le diverse offerte presenti sul mercato, valutando non solo il prezzo, ma anche l'ampiezza della copertura e la qualità del servizio offerto dall'assicuratore. Affidarsi a un consulente assicurativo esperto nel settore farmaceutico può essere un'ottima strategia per individuare la polizza più adeguata alle proprie esigenze.

## 5. Il decalogo per scegliere un'assicurazione adatta

Per orientarsi nella scelta, ecco **dieci aspetti fondamentali da considerare**:

1. Valutare i principali rischi a cui è esposta la farmacia.
2. Scegliere una copertura che protegga sia i locali che i beni strumentali.
3. Verificare l'inclusione della responsabilità civile professionale.
4. Considerare l'assicurazione per danni ai terzi e al personale.
5. Controllare le condizioni della copertura contro furti e rapine.
6. Esaminare la polizza per la continuità dell'attività in caso di imprevisti.
7. Valutare la protezione dai rischi informatici.
8. Confrontare i massimali, le franchigie e le estensioni di garanzia.
9. Scegliere un'assicurazione con una gestione dei sinistri efficiente.
10. Affidarsi a una compagnia assicurativa con esperienza nel settore farmaceutico.

## 6. Le caratteristiche per un'assicurazione perfetta per la farmacia

Un'assicurazione ideale per una farmacia deve offrire una **copertura completa** che tenga conto delle specificità del settore. Innanzitutto, **è fondamentale che includa una protezione adeguata** per i beni materiali, dai locali agli arredi, fino agli strumenti tecnologici e diagnostici. Inoltre, deve prevedere una tutela per il magazzino farmaceutico, che contiene merce di valore e facilmente deperibile.

**La flessibilità della polizza è un altro elemento essenziale.** Un'assicurazione perfetta dovrebbe poter essere personalizzata in base alle esigenze specifiche del farmacista, con la possibilità di aggiungere garanzie opzionali, come la protezione contro danni da interruzione dell'attività o rischi informatici. Infine, un fattore determinante è la qualità del servizio offerto dalla compagnia assicurativa, che deve garantire una gestione rapida ed efficiente dei sinistri, oltre a un'assistenza costante per la revisione e l'aggiornamento della copertura.

## 7. Il quadro normativo

Il quadro normativo relativo all'assicurazione per i professionisti sanitari, inclusi i farmacisti, è particolarmente articolato.

**L'articolo 5 del D.P.R. n. 137/2012**, che riforma gli ordinamenti professionali, stabilisce l'obbligo per i professionisti di stipulare un'assicurazione adeguata per i danni causati nell'esercizio dell'attività, comprese la custodia di documenti e valori ricevuti dai clienti. Il professionista deve inoltre informare il cliente sugli estremi della polizza, il massimale e le eventuali modifiche. Questa disposizione ha introdotto l'obbligo assicurativo per tutti i professionisti, compresi quelli sanitari e quindi i farmacisti.

Successivamente, **l'articolo 3, comma 2 del D.L. 158/2012 (Decreto Balduzzi)** demandava a un decreto specifico la regolamentazione delle procedure, dei requisiti minimi e delle regole per le polizze assicurative. Tuttavia, tale decreto non è mai stato emanato.

Il Ministero della Salute ha quindi richiesto un parere al Consiglio di Stato per chiarire se l'obbligo assicurativo per i professionisti sanitari fosse già in vigore o se dovesse considerarsi sospeso fino all'emanazione del decreto attuativo. Secondo il parere n. 486/2015 del Consiglio di Stato, l'obbligo non poteva considerarsi operativo senza la pubblicazione del regolamento che disciplinasse l'accesso al mercato assicurativo per gli esercenti delle professioni sanitarie. Di conseguenza, fino a quel momento, la mancata stipula della polizza assicurativa non poteva essere sanzionata come illecito disciplinare.

Successivamente, la **Legge 24/2017**, nota come **Legge Gelli-Bianco**, ha introdotto nuove disposizioni in materia di sicurezza delle cure e responsabilità professionale degli operatori sanitari. L'articolo 10 ha imposto l'obbligo per le strutture sanitarie e sociosanitarie, pubbliche e private, di dotarsi di una copertura assicurativa per la responsabilità civile nei confronti di terzi e del personale operante, inclusi tirocinanti e ricercatori. Inoltre, lo stesso articolo ha stabilito che ciascun professionista sanitario, indipendentemente dalla forma di esercizio della professione, debba sottoscrivere una polizza assicurativa per la colpa grave, sostenendone i costi personalmente.

In base a questa normativa, **le farmacie devono essere coperte da un'assicurazione per colpa lieve, mentre i farmacisti, siano essi dipendenti o liberi professionisti, devono stipulare una polizza per danni causati con colpa grave.** La farmacia, tuttavia, ha la possibilità di includere questa copertura nella propria polizza. Se il farmacista viene ritenuto responsabile per colpa grave, potrebbe dover rimborsare alla farmacia le somme risarcite al paziente danneggiato.

**L'articolo 10 della Legge Gelli-Bianco** prevedeva anche l'adozione di un decreto ministeriale per disciplinare gli aspetti assicurativi, ma tale decreto è stato emanato solo recentemente. Con l'entrata in vigore del **Decreto Ministeriale n. 232/2023 (Decreto Polizze) il 16 marzo 2024**, l'obbligo assicurativo per i professionisti sanitari, e quindi per i farmacisti, è diventato effettivo.

Un punto di rilievo riguarda l'applicabilità della normativa ai farmacisti. La Legge 24/2017 non definisce in modo specifico chi rientri tra gli "*esercenti le professioni sanitarie*". Tuttavia, il D.M. 232/2023 chiarisce che per "esercente la professione sanitaria" si intende chi svolge attività in ambito di prevenzione, diagnosi, cura, assistenza, riabilitazione, ricerca e formazione. Poiché il ruolo del farmacista include attività di cura e, in alcuni casi, di ricerca e formazione, è ragionevole ritenere che rientri tra i soggetti obbligati. Anche il Regio Decreto 1265/1934 riconosce il farmacista come professionista sanitario, rafforzando ulteriormente questa interpretazione.

Il **Decreto Polizze** stabilisce inoltre i requisiti minimi che devono avere le polizze per le strutture sanitarie e i professionisti. In particolare, prevede:

- **Standardizzazione delle coperture assicurative:** il contratto deve includere garanzie minime per il professionista, la struttura e il paziente. Entro 24 mesi dall'entrata in vigore del decreto, le polizze esistenti dovranno essere adeguate ai nuovi requisiti.
- **Copertura temporale:** la polizza opera in modalità "claims made", coprendo le richieste di risarcimento avanzate durante la sua vigenza, anche se relative a eventi accaduti nei dieci anni precedenti. Inoltre, in caso di cessazione definitiva dell'attività, la copertura rimane attiva per altri dieci anni.
- **Requisiti formativi:** la copertura assicurativa è vincolata al completamento del 70% dell'obbligo formativo previsto per il triennio in corso (2023-2025).

In conclusione, i farmacisti sono ora obbligati a stipulare un'assicurazione per la colpa grave, indipendentemente dal rapporto di lavoro con la farmacia. Questo obbligo è cumulativo rispetto alla copertura assicurativa richiesta per la farmacia stessa. Infine, si potrebbe considerare la possibilità che gli Ordini dei Farmacisti stipolino convenzioni con compagnie assicurative per offrire polizze a condizioni agevolate, come già avviene per altre professioni regolamentate. Un caso particolare riguarda i farmacisti titolari di una farmacia individuale senza dipendenti: in questa situazione, la coincidenza tra il titolare e la farmacia potrebbe giustificare la stipula di un'unica polizza che copra anche la colpa grave.

## Conclusione

**L'assicurazione della farmacia è un investimento strategico per la protezione dell'attività e la tranquillità del farmacista.** Valutare attentamente le opzioni disponibili e scegliere una copertura adeguata è fondamentale per garantire la sicurezza e la continuità operativa del business.



# CONSULCESI CLUB

I migliori servizi legali per la tua vita professionale e privata

Grazie a un network di **avvocati**  
sempre **a tua disposizione**

