

Luogo _____, il _____

Spettabile
AON S.p.A.
Via Calindri 6
20143 Milano (Mi)

Spettabile
Acros Srl Studio Di Brokeraggio Ass.Vo
Via Marconi 62
37122 Verona (Vr)

Spettabile
Banchemo Costa Insurance Broker S.P.A.
Via Pammatone, 2
16121 Genova (Ge)

Oggetto: Incarico per la gestione del rischio di Responsabilità Civile Professionale e l'intermediazione della relativa copertura assicurativa.

1. Preso atto che le Vostra Società sono iscritte alla Sezione B del registro Unico Intermediari di Assicurazione (D.Lgs. N. 209/2005), con la presente conferisco l'incarico, in via esclusiva, di assistermi nella intermediazione e gestione della mia polizza di Responsabilità Civile Professionale sul mercato, assistendomi nella relativa conclusione, nonché nel loro eventuale rinnovo o modifica, il tutto in conformità degli accordi che di volta in volta interverranno con il sottoscritto.
2. Nell'ambito dell'incarico di cui sopra, mi assisterete altresì, fornendomi la necessaria consulenza, nella fase esecutiva dei contratti assicurativi, curando nel mio interesse e per mio conto la gestione dei rapporti con le compagnie anche con riguardo ad eventuali sinistri, relativamente ai quali curerete gli aspetti di ordinaria gestione meglio descritti nell'**Allegato A**.
3. Vi autorizzo a voler comunicare alle compagnie il conferimento del presente incarico, autorizzandoVi, se dalle stesse richiesto, a consegnarne loro copia, al fine di abilitarVi ad interloquire con le stesse con riferimento agli adempimenti che mi riguardano ed alle esigenze delle mie polizze.
4. Resta al sottoscritto riservata la sottoscrizione delle polizze assicurative, nonché delle comunicazioni di disdetta o di recesso relativamente alle polizze stesse, nonché l'accettazione delle proposte di liquidazione di eventuali sinistri.
5. Ai fini assicurativi oggetto del presente incarico, eleggo domicilio presso gli uffici di AON S.p.A., impegnandomi ad informarVi immediatamente di qualunque iniziativa che le compagnie assicuratrici assumessero direttamente nei miei confronti ed impegnandomi sin da ora a renderVi puntualmente disponibili, nel rispetto dei termini contrattualmente previsti, gli importi corrispondenti ai premi delle polizze da Voi intermediate nel mio interesse.
6. L'incarico di cui alla presente, che annulla e sostituisce ogni precedente incarico conferito e comunque ogni precedente intesa avente analogo oggetto, entra in vigore a decorrere dalla data della presente e sarà valido sino al 31 Dicembre 2022; a tale scadenza si intenderà tacitamente rinnovato di anno in anno salvo nostra o vostra eventuale disdetta, che dovrà essere comunicata all'altra parte a mezzo raccomandata inviata con un preavviso di almeno sessanta giorni rispetto alla scadenza originaria o rinnovata. In corso di validità, il presente incarico è irrevocabile per espressa volontà delle parti.
7. Il presente incarico di intermediazione assicurativa troverà remunerazione nelle provvigioni riconosciute all'intermediario dagli assicuratori, secondo gli usi consolidati del mercato.
8. Prendo atto che Voi non presterete alcuna attività in relazione al presente incarico né Vi adopererete per procurare alcun vantaggio che sia in violazione di leggi, regolamenti, atti delle autorità competenti o che possa esporre Voi o il Vostro Gruppo a sanzioni, violazione di divieti o di restrizioni stabilite da: (i)

risoluzioni del Consiglio di Sicurezza ONU; o (ii) da normative applicabili in materia di sanzioni economiche e commerciali adottate dall'Unione Europea, Regno Unito o dagli Stati Uniti d'America.

9. Prendo altresì atto che nell'esecuzione del presente incarico, Voi non presterete alcuna attività di consulenza fiscale o legale o di altra natura al di fuori dall'ambito delle prestazioni che il broker è autorizzato a rendere ai sensi della normativa di settore (art 106 D.Lgs. n. 209/2005 e ss.m.i.).
10. Ai sensi e per gli effetti della vigente disciplina normativa e regolamentare siete autorizzati a trasmettere tutta la documentazione, ivi inclusi la corrispondenza, le informazioni di cui al processo di adeguatezza dei contratti, l'informativa precontrattuale e i documenti contrattuali per mezzo di strumenti informatici al mio indirizzo di posta elettronica a Voi già noto, impegnandomi a comunicare tempestivamente eventuali e successive variazioni dell'attuale recapito. La presente autorizzazione si intende revocabile in qualunque momento.
11. Il presente incarico è regolato dalla legge italiana. Resta inteso che, ove insorgessero controversie sulla validità, interpretazione ed applicazione di quanto previsto della presente, entrambi faremo del nostro meglio per risolvere amichevolmente le vertenze. Ove ciò non risultasse possibile sarà esclusivamente competente a decidere l'autorità giudiziaria italiana.

Si allega:

- Allegato A: Gestione ordinaria dei sinistri;
- Allegato B: Informativa sul Trattamento dei Dati Personali.

Nel confermarvi di aver ricevuto ed aver preso visione della comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento di cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa, ai sensi del D.Lgs. n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private) e del regolamento ISVAP n. 40/2018 e ss.m.i (Modello 3 al Regolamento 40/2018), nonché di aver preso visione dell'Informativa sul Trattamento dei Dati personali ai sensi del D.Lgs. n.196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali) e del Regolamento UE n. 679/2016 applicabile dal 25 maggio 2018 e ss.m.i. ivi allegata (**Allegato B**), Vi ringrazio in anticipo per la Vostra collaborazione e Vi porgo i miei migliori saluti.

Firma

Il sottoscritto conferma che il contenuto dell'incarico come sopra a Voi conferito è frutto di negoziazione con la Vostra società per cui sono state attentamente valutate ed accettate tutte le condizioni di ognuno dei punti sopra elencati.

Firma

Allegato A

Gestione ordinaria dei sinistri

Con riferimento alle attività di gestione ordinaria dei nostri sinistri, sono a specificare le attività che Voi svolgerete:

- analisi della denuncia di sinistro e verifica delle coperture assicurative attivabili;
- apertura, registrazione nel Vostro sistema gestionale e notificazione del sinistro all'Assicuratore;
- indicazione della documentazione necessaria per l'istruttoria da inoltrare all'Assicuratore;
- comunicazione dei riferimenti del sinistro (numero di repertorio dell'Assicuratore, liquidatore incaricato, perito o medico fiduciario della Compagnia);
- monitoraggio dell'iter del sinistro e ove necessario, attivazione dell'accertamento dei danni da parte di periti o medici fiduciari dell' Assicuratore;
- comunicazione delle conclusioni del dialogo con l'Assicuratore, verifica degli atti liquidativi e modalità dell'eventuale pagamento del sinistro;
- monitoraggio dei termini di prescrizione e invio della lettera interruttiva all'Assicuratore.

Quanto sopra è riferito ai sinistri relativi a tutti i miei contratti in essere alla firma del presente incarico nonché a quei contratti da voi intermediati in vigenza del presente incarico.

Firma

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679

relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali

AON S.p.A., con sede in Milano, Via Calindri, 6, codice fiscale 10203070155, partita IVA 11274970158, rappresentata da Enrico Vanin, in qualità di Amministratore Delegato della società (nel seguito "**Aon**"), ACROS S.r.l. Studio di brokeraggio ass.vo, con sede legale in Verona, Via Marconi 62, Partita IVA 02781290230, (nel seguito, per brevità, "**Acros**") e Banchemo Costa Insurance Broker S.p.A., con sede legale in Genova, Via Pammatone 2, partita IVA 00609560107 ("**Banchemo**"), in qualità di contitolari del trattamento (di seguito congiuntamente indicati anche come "**Contitolari**") forniscono di seguito, ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento Europeo 679/2016 relativo alla protezione dei dati personali (nel seguito "**GDPR**") e del Decreto Legislativo 196/2003, come successivamente modificato (il "**Codice Privacy**"), le informazioni relative al trattamento dei dati personali degli interessati iscritti all'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili (di seguito, gli "**Interessati**") soggetti all'obbligo di stipula della polizza assicurativa di Responsabilità Civile Professionale ai sensi del DPR 137/2012 del 07/08/2012. In particolare, i Contitolari tratteranno i dati personali degli Interessati per la promozione e gestione di polizze assicurative (di seguito, i "**Servizi**") in ragione di un apposito mandato di co-brokeraggio.

1 Fonte e Tipologia di dati trattati

Durante le verifiche preliminari all'acquisto dei Servizi e nel corso della loro fruizione, i Contitolari raccolgono dati personali forniti dall'Interessato (ad esempio, dati raccolti in occasione di convegni organizzati dall'albo dei commercialisti in collaborazione con i Contitolari) e/o da soggetti terzi di seguito elencati:

- partner dei Contitolari e società del gruppo Aon;
- altri soggetti pubblici e privati che rendono pubblicamente accessibili i propri registri e le proprie banche dati (es. albi professionali).

I dati personali trattati dai Contitolari comprendono, in via esemplificativa e non esaustiva, le seguenti categorie di dati relativi all'Interessato:

- Dati identificativi anagrafici** (es. nome, cognome, data e luogo di nascita, sesso, codice fiscale, Ragione Sociale, partita iva, documento identificativo);
- Dati di contatto** (es. indirizzo email, indirizzo di posta elettronica certificata indirizzo di residenza);
- dati sociodemografici** (es. dati relativi all'occupazione/professione);
- dati patrimoniali, contabili e finanziari** (es. dati sul fatturato, dettagli del conto bancario, informazioni su contratti stipulati con i Contitolari);
- dati relativi ai prodotti e servizi dei Contitolari** (es. valutazioni sui prodotti o servizi offerti o intermediati dai Contitolari e le informazioni che ci fornisce per ottenere assistenza);

[--]

(nel seguito definiti congiuntamente i "**Dati**").

Finalità del trattamento

Il trattamento dei Dati è effettuato dai Contitolari nello svolgimento delle proprie attività economiche e commerciali relative ai Servizi agli Interessati per le seguenti finalità:

- a) fornire i Servizi offerti o intermediati dalle Contitolari;
- b) fornire riscontro alle richieste dell' Interessato e fornire informazioni sui Servizi;

(le finalità di cui alle lettere a) e b) sono congiuntamente definite le "**Finalità Contrattuali**")

- c) ottemperare a prescrizioni e adempimenti previsti da leggi, regolamenti, normativa comunitaria (ad es. obblighi fiscali, regolamentari e contabili) e ordini impartiti dalle autorità competenti;

(di seguito, le "**Finalità di Legge**")

I Contitolari, inoltre, trattano Dati per:

- d) far valere e difendere i propri diritti, anche nell'ambito di procedure di recupero crediti e di assegnazione dei crediti, anche attraverso terze parti;
- e) portare a termine una potenziale fusione, cessione di beni, cessione d'azienda o di ramo d'azienda divulgando e trasferendo i Dati alla/e terza/e parte/i coinvolta/e; e
- f) inviare comunicazioni di carattere informativo via e-mail inerenti l'obbligo di stipula della polizza assicurativa di Responsabilità Civile Professionale ai sensi del DPR 137/2012 del 07/08/2012 in prossimità dell'obbligo di rinnovo della polizza e i relativi Servizi;

(le finalità di cui alle lettere da d) a f) sono congiuntamente definite le "**Finalità di Legittimo Interesse di Business**");

- g) In conformità con l'articolo 130, comma 4, del Codice Privacy, i Contitolari possono trattare il Suo indirizzo email ed i dati personali connessi e forniti nel contesto della vendita dei Servizi, per l'espletamento delle finalità di informazione e promozione commerciale (di seguito le "**Finalità di Marketing**"). Resta salva la possibilità di opporsi al trattamento dei dati per questa finalità utilizzando le funzioni presenti in ogni comunicazione o inviando una comunicazione all'indirizzo privacy.italy@aon.it.

2 Base giuridica del trattamento

Il trattamento dei Dati è necessario con riferimento alle Finalità Contrattuali in quanto tali Dati risultano necessari al fine di:

- fornire i Servizi richiesti relativamente ai casi di cui alla Sezione 2, lettera a) e b);
- adeguarsi alle disposizioni della normativa applicabile come previsto dalla Sezione 2, lettera c).

Il trattamento dei Dati per le Finalità Contrattuali è necessario per stipulare o eseguire contratti che riguardano l'Interessato o per eseguire attività precontrattuali su sua richiesta. In mancanza di tali dati non sarà possibile instaurare un rapporto contrattuale, dare esecuzione allo stesso o all'attività pre-contrattuale richiesta nonché adempiere alle prescrizioni della normativa applicabile.

Il conferimento dei Dati per le Finalità di Legge è obbligatorio in quanto necessario per adempiere alle prescrizioni di legge. In mancanza di essi i Contitolari sarebbero impossibilitati ad erogare i Servizi.

Il trattamento dei Dati per le Finalità di Legittimo Interesse di Business di cui ai punti da d) a f) è effettuato ai sensi dell'articolo 6, lettera f) del GDPR per il perseguimento dell'interesse legittimo dei Contitolari che è equamente bilanciato con gli interessi, diritti e libertà dell'Interessato in quanto l'attività di trattamento dei Dati è limitata a quanto strettamente necessario per l'esecuzione delle operazioni ivi indicate. Il trattamento per le Finalità di Legittimo Interesse di Business non è obbligatorio e l'Interessato potrà opporsi a detto trattamento con le modalità di cui alla presente informativa, ma qualora dovesse decidere di opporsi a tale trattamento, i suoi Dati non potranno essere utilizzati per Finalità di Legittimo Interesse di Business, fatto salvo il caso in cui i Contitolari dimostrino la presenza di motivi legittimi cogenti prevalenti o di esercizio o difesa di un diritto ai sensi dell'articolo 21 del GDPR.

In relazione al trattamento dei Dati per lo svolgimento delle Finalità di Marketing, la base giuridica del trattamento è l'articolo 130, comma 4 del Codice Privacy. In ogni caso, potrà sempre opporsi a detto trattamento secondo le modalità precedentemente indicate.

3 Modalità del trattamento

I Dati saranno trattati dai Contitolari con sistemi elettronici e manuali secondo i principi di correttezza, lealtà e trasparenza previsti dalla normativa applicabile in materia di protezione dei dati personali e tutelando la riservatezza dell' Interessato tramite misure di sicurezza tecniche ed organizzative per garantire un livello di sicurezza adeguato.

4 Conservazione dei dati

I Dati saranno conservati per il periodo di tempo necessario per il perseguimento delle finalità per cui tali Dati sono stati raccolti, come affermato in questa informativa.

In ogni caso, per le Finalità Contrattuali e di Legittimo Interesse di Business i Dati vengono conservati per un periodo pari alla durata della fornitura dei Servizi richiesti dall'Interessato e per i 10 anni successivi alla cessazione della fornitura, fatti salvi eventuali rinnovi e i

casi in cui la conservazione per un periodo successivo sia richiesta per eventuali contenziosi, richieste delle autorità competenti o ai sensi della normativa applicabile.

Per la Finalità basata sul Legittimo Interesse di Business di cui alla lettera f) e Finalità di Marketing i Dati vengono conservati per un periodo di 24 mesi dal momento della cessazione del rapporto contrattuale, fatte salve le limitazioni previste dalla normativa applicabile.

5 Comunicazione, diffusione e trasferimento dei Dati

Per le Finalità Contrattuali, i Dati possono essere trasferiti ai seguenti soggetti terzi che svolgono attività funzionali a quelle di cui alla fornitura dei Servizi richiesti situati all'interno e all'esterno dell'Unione Europea: (a) terzi fornitori di servizi di assistenza e consulenza per i Contitolari con riferimento alle attività dei settori (a titolo meramente esemplificativo) tecnologico, contabile, amministrativo, legale, assicurativo; (b) società del gruppo di cui i Contitolari sono parte; (c) compagnie assicurative per la stipula e l'esecuzione delle polle polizze assicurative.

Per le Finalità di Legge, i Dati possono essere trasferiti a soggetti ed autorità il cui diritto di accesso ai Dati è espressamente riconosciuto dalla legge, da regolamenti o da provvedimenti emanati dalle autorità competenti.

Per le Finalità di Legittimo Interesse di Business e Finalità di Marketing, i Dati possono essere trasferiti alle seguenti categorie di destinatari, situati all'interno e all'esterno dell'Unione Europea: (a) terzi fornitori di servizi di assistenza e di consulenza per i Contitolari con riferimento alle attività dei settori (a titolo meramente esemplificativo) tecnologico, contabile, amministrativo, legale, assicurativo, (b) società del gruppo di cui i Contitolari sono parte, (c) potenziali acquirenti dei Contitolari ed entità risultanti dalla fusione o ogni altra forma di trasformazione riguardante i Contitolari, (d) autorità competenti.

Tali destinatari, a seconda dei casi, trattano i Dati dell'Interessato in qualità di titolari, responsabili o incaricati del trattamento.

6 Trasferimento dei Dati all'estero

I Dati potranno essere liberamente trasferiti fuori dal territorio nazionale a Paesi situati nell'Unione europea, ma potrebbero essere trasferiti anche al di fuori dell'Unione europea e in particolare negli Stati Uniti. Con riferimento ai trasferimenti al di fuori del territorio dell'Unione europea verso Paesi non considerati adeguati dalla Commissione europea, i Contitolari adottano le misure di sicurezza adatte ed appropriate per proteggere i Dati. Conseguentemente l'eventuale trasferimento dei Dati in Paesi situati al di fuori dell'Unione europea avverrà, in ogni caso, nel rispetto delle garanzie appropriate e opportune ai fini del trasferimento stesso, ai sensi della normativa applicabile e in particolare degli articoli 45 e 46 del GDPR.

Nel caso in cui l'Interessato desiderasse ottenere maggiori informazioni in merito alle garanzie in essere e richiedere una copia delle stesse, può contattare in ogni momento i Contitolari secondo le modalità indicate in questa informativa.

7 Quali sono i diritti dell'Interessato

In relazione al trattamento dei Dati descritto in questa informativa, l'Interessato può esercitare in ogni momento, i diritti previsti dal GDPR (artt. 15-21), ivi inclusi:

- ricevere conferma dell'esistenza dei Dati e accedere al loro contenuto (diritto di accesso);
- aggiornare, modificare e/o correggere i Dati (diritto di rettifica);
- chiedere la cancellazione o la limitazione del trattamento dei Dati trattati in violazione di legge compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i Dati sono stati raccolti o altrimenti trattati (diritto all'oblio e diritto alla limitazione);
- opporsi al trattamento (diritto di opposizione);
- revocare il consenso, ove prestato, senza pregiudizio per la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca;
- proporre reclamo all'Autorità di controllo (Garante per la protezione dei dati personali www.garanteprivacy.it) in caso di violazione della disciplina in materia di protezione dei dati personali;

- ricevere una copia in formato elettronico dei Dati che lo riguardano, per trasferirli a se stesso o ad un diverso fornitore di servizi, nelle ipotesi in cui i Contitolari effettuino il trattamento di tali Dati sulla base della circostanza che il trattamento è necessario per la fornitura dei servizi e/o prodotti richiesti ed i Dati sono trattati attraverso strumenti automatizzati (diritto alla portabilità dei dati).

Ai sensi dell'articolo 2-terdecies del Codice Privacy, in caso di decesso i diritti anzidetti riferiti ai Dati possono essere esercitati da chi ha un interesse proprio, o agisce a tua tutela in qualità di mandatario, o per ragioni familiari meritevoli di protezione. Puoi vietare espressamente l'esercizio di alcuni dei diritti sopraelencati da parte degli aventi causa inviando una dichiarazione scritta ai Contitolari all'indirizzo di posta elettronica indicato sotto. La dichiarazione potrà essere revocata o modificata in seguito nelle medesime modalità.

Per esercitare tali diritti, l' Interessato può rivolgersi al Responsabile per la Protezione dei Dati di Aon, che è contattabile inviando una richiesta all'indirizzo privacy.italy@aon.it, oppure indirizzando la comunicazione via posta a:

Aon S.p.A.

Via Calindri 6

20143 - Milano

c.a.: Responsabile della Protezione dei Dati.

Resta inteso che in ogni caso le richieste privacy inoltrate a ciascun Contitolare verranno prese in carico in base a quanto stabilito dagli accordi in essere tra i Contitolari.

Nel contattarci, l' Interessato dovrà accertarsi di includere il proprio nome, cognome, indirizzo email/indirizzo postale e/o numero/i di telefono per essere sicuro che la sua richiesta possa essere gestita correttamente.

8 Informazioni sulla contitolarità

Ai sensi dell'art. 26(2) del GDPR i Contitolari informano che nell'ambito dei trattamenti sopra descritti operati in contitolarità, hanno sottoscritto un accordo per concordare come adempiere congiuntamente o individualmente agli obblighi previsti dal GDPR. Ciò riguarda in particolare l'esercizio dei diritti dell'Interessato e l'adempimento degli obblighi di informazione di cui agli articoli 13 e 14 del GDPR.