

Ordine dottori Commercialisti di Vicenza

Oggetto: AON SPA - ACROS BROKER Importante aggiornamento Convenzione Polizza RC Professionale Commercialisti
Allegati: Mandato_.pdf; informativa_n._66-2020.pdf

Da: Polizza Commercialisti <polizzacommercialisti@aon.it>

Inviato: lunedì 22 giugno 2020 18:27

oggetto: Importante aggiornamento Convenzione Polizza RC Professionale Commercialisti

Spett.le ODCEC di Vicenza,
Egr. Presidente,

come certamente a Lei noto in data 10 Marzo è stata aggiudicata la gara per il servizio di brokeraggio assicurativo per il Consiglio Nazionale nella quale è risultato vincente un altro intermediario.

In data 9 Giugno la Direzione del CNDCEC ha diffuso la circolare n.66 (che alleghiamo alla presente) nella quale si afferma che il RTI Aon/Banchero Costa/Acros non ha più titolo a intrattenere rapporti con gli assicurati e che i rinnovi saranno gestiti dal nuovo intermediario.

Sull'iniziativa in oggetto è pendente ricorso al Tar del Lazio, in quanto a nostro avviso la gestione dell'attuale convenzione non era oggetto della gara in questione, che ha esclusivamente riguardato la predisposizione di una nuova convenzione di RC professionale degli iscritti mediante una gara Compagnie; ribadiamo quindi il nostro forte convincimento, anche nell'interesse di tutti gli iscritti, che la gestione della attuale convenzione, nelle more dell'aggiudicazione della suddetta gara Compagnie, debba rimanere in capo al nostro RTI.

Siamo ovviamente dispiaciuti per l'evidente disservizio generatosi in seguito alle decisioni della Direzione del CNDCEC, "piombate" sulla categoria proprio nel mezzo delle operazioni di rinnovo; ci fa peraltro molto piacere leggere costantemente comunicazioni di centinaia di professionisti e di numerosi Ordini Locali i quali, considerato il rapporto oramai consolidato nella gestione dei servizi assicurativi, ci chiedono di conoscere le modalità con cui sia possibile mantenere il legame con il loro attuale broker.

A tal riguardo siamo lieti di potervi comunicare che, **in presenza dell'allegato mandato, lo scrivente RTI è già in grado di poter offrire a ciascun commercialista le stesse condizioni in corso attraverso una nuova convenzione con lo stesso Assicuratore, Aig Europe, garantendo altresì la continuità di copertura con la precedente polizza, senza soluzione di continuità.** Quanto prima saranno rese disponibili nel nostro sito le modalità di accesso.

In questo modo saremo in grado anche di garantire lo stesso livello di servizio che fino ad oggi ci ha contraddistinto nella gestione del programma assicurativo di ciascun commercialista, che va dalla mera sottoscrizione del contratto alla gestione dei sinistri con il supporto del ns team di esperti.

La invitiamo pertanto a trasmettere agli iscritti la nostra comunicazione fornendo loro i seguenti riferimenti per qualsiasi approfondimento:

Tel: 045.8083629 / 642

E-mail: commercialisti@acrosbroker.it

Le chiediamo altresì la disponibilità per poter fissare un incontro (di persona o in video call) per approfondire l'argomento, rilasciandole pertanto i nostri riferimenti diretti:

Katiuscia Vanin: katiuscia.vanin@aon.it

Federico Gattinoni: federico.gattinoni@aon.it

Paolo Convertino: paolo.convertino@aon.it

Andrea Bergamasco: andrea.bergamasco@acrosbroker.it

Pietro Mensi: p.mensi@acrosbroker.it

Francesco Mazzi: f.mazzi@acrosbroker.it

L'occasione è gradita per porgere cordiali saluti

AON SPA

Via Calindri 6

20123 - Milano (MI)

Tel: 800 178066

642

Email: polizzacommercialisti@aon.it

ACROS BROKER

Via Marconi, 62

37122 Verona (VR)

Tel: 045.8083629 /

Email: commercialisti@acrosbroker.it

Spettabile
AON S.p.A.
Via A. Ponti 8/10
20143 Milano (Mi)

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

Spettabile
Banchero 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 Acros S.r.l. - Studio di Brokeraggio Assicurativo, 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 intermedate 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 30 Giugno 2021; 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 esporVi 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

Allegato B

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

La presente per informarLa che presso la nostra azienda viene effettuato il trattamento dei Suoi dati personali nel pieno rispetto della vigente normativa nazionale dell'Unione Europea in materia di trattamento dei dati personali.

Ai sensi dell'art. 13 e 14 del REGOLAMENTO UE 679/2016 la informiamo che:

1. **Titolare del trattamento** è Acros Studio di brokeraggio Assicurativo Srl, in persona del legale rappresentante pro tempore, con sede legale in Via G. Marconi, 62 - Verona
2. **Responsabile della Protezione del trattamento dei dati** (cd. Data Protection Officer) Non è prevista la nomina per la società sopra indicata poiché il trattamento effettuato non rientra nei casi di cui all'art. 37 del Reg. 679/2016.
3. **Finalità del trattamento** I dati personali vengono trattati nell'ambito della normale attività dell'impresa secondo le seguenti finalità:
 - a) dirette esclusivamente all'assolvimento degli obblighi contrattuali o per l'acquisizione di informative precontrattuali, nonché per informazioni relative a richieste dell'interessato di forniture e servizi;
 - b) connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate e da organi di vigilanza e controllo, nonché agli obblighi in materia fiscale e contabile. Tali finalità circoscrivono le basi giuridiche del trattamento unitamente al consenso ex art. 9 comma 2, lett. A) per i dati rientranti in particolari categorie.
 - c) per attività di comunicazione, anche di natura commerciale.
4. **Categoria di dati raccolti** I dati raccolti rientrano nella categoria dei dati personali identificativi (anagrafica, codice fiscale o Partita IVA, estremi di documenti di identificazione), nonché nelle categorie di dati particolari ai sensi dell'art. 9 Reg. 679/2016 strettamente connessi e strumentali alla gestione dei rapporti con clienti e fornitori (ad esempio acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di una polizza, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso, assolvimento degli obblighi fiscali e contabili, ecc...).
5. **Modalità di trattamento dei dati** Il trattamento dei dati avviene mediante strumenti cartacei, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. In particolare la informiamo che i suoi dati sono:
 - trattati in modo lecito, corretto e trasparente;
 - raccolti per le finalità sopra determinate, esplicite e legittime, e successivamente trattati in modo che non sia incompatibile con tali finalità;
 - adeguati, pertinenti e limitati a quanto necessario rispetto alle finalità per le quali sono trattati ();
 - esatti e, se necessario, aggiornati, cancellati e/o rettificati;
 - conservati in una forma che consenta la sua identificazione per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati;
 - trattati in maniera da garantire un'adeguata sicurezza dei dati personali, compresa la protezione, mediante misure tecniche e organizzative adeguate, da trattamenti non autorizzati o illeciti e dalla perdita, dalla distruzione o dal danno accidentali.
6. **Comunicazione dei dati** Per il perseguimento delle finalità indicate i Suoi dati potranno essere comunicati, per le finalità di cui al punto 4, a tutti i soggetti della "Catena Assicurativa", connessi alla acquisizione e gestione di contratti di Assicurazione. Potranno altresì essere comunicati a società che effettuano l'acquisizione, la registrazione e il trattamento di dati contenuti in documenti o supporti per svolgere testi e capitolati, convenzioni; legali; progettisti; società tra le quali, quelle per l'informatica, per consentire la gestione degli strumenti elettronici, per le procedure di archiviazione, per la stampa della corrispondenza e per la gestione della posta in arrivo e in partenza; società preposte al controllo delle frodi, al recupero crediti e la rilevazione di rischi creditizi e di insolvenze; a Pubbliche Amministrazioni, ai sensi di legge; a tutti quei soggetti che svolgono servizi bancari e finanziari; società di servizi per la gestione del sistema informativo dell'azienda; società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni; studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza, incluso il welfare; Organismo di Vigilanza; enti certificatori del Sistema di qualità; Collegio sindacale; soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività svolte dall'azienda; soggetti ai quali la comunicazione risulti necessaria o funzionale al corretto adempimento degli obblighi contrattuali assunti, nonché degli obblighi derivanti dalla legge o che hanno accesso ai dati personali in forza di provvedimenti normativi o amministrativi; commercialista e stazioni appaltanti.

L'elenco completo dei responsabili è comunque disponibile presso la sede dell'azienda e per reperirlo è sufficiente rivolgersi al Titolare sopra indicato.
7. **Diffusione dei dati** I dati personali non sono soggetti a diffusione.

8. **Trasferimento all'estero** I suoi dati personali possono essere trasferiti fuori dal territorio nazionale in conformità alle disposizioni dello Scudo EU-USA e Svizzera-USA per la privacy (*EU-US Privacy Shield Framework e Swiss-US Privacy Shield Framework*).
9. **Obbligatorietà/facoltatività del conferimento dei dati** Ferma l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali, sia comuni sia rientranti in particolari categorie, può essere:
- obbligatorio in relazione agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa dell'Unione Europea nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate e da organi di vigilanza e controllo, nonché agli obblighi in materia fiscale e contabile;
 - pertanto imprescindibile alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti contrattuali in essere ovvero in corso di costituzione.
10. **Rifiuto di conferimento dei dati** L'eventuale rifiuto da parte dell'interessato di conferire dati personali per le finalità indicate al punto 4 lettere a) e b) della presente informativa comporta l'impossibilità di procedere alla corretta e completa esecuzione dell'incarico professionale da Lei conferitoci.
11. **Periodo di conservazione dei dati** I dati personali che La riguardano saranno conservati in una forma che consenta la sua identificazione per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati, e comunque nel rispetto degli obblighi di legge relativi ai tempi di conservazione dei dati (accertamenti fiscali e termini di prescrizione per l'esercizio dei diritti) e quindi non oltre 10 anni dalla cessazione del contratto, ovvero dalla cessazione delle trattative precontrattuali.
12. **Diritti dell'interessato** Al titolare del trattamento Lei potrà rivolgersi per far valere i Suoi diritti, così come previsti dal Regolamento, ed in particolare ha il diritto di:
- a) di chiedere al titolare del trattamento l'accesso ai dati personali e la rettifica o la cancellazione degli stessi o la limitazione del trattamento dei dati personali che lo riguardano e di opporsi al loro trattamento, oltre al diritto alla portabilità dei dati;
 - b) di proporre reclamo a un'autorità di controllo;
 - c) di conoscere la fonte da cui hanno origine i dati personali e, se del caso, l'eventualità che i dati provengano da fonti accessibili al pubblico;
 - d) di ottenere dal titolare del trattamento la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che lo riguardano e in tal caso, di ottenere l'accesso ai dati personali e alle seguenti informazioni:
 - le finalità del trattamento;
 - le categorie di dati personali in questione;
 - i destinatari o le categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati, in particolare se destinatari di paesi terzi o organizzazioni internazionali;
 - quando possibile, il periodo di conservazione dei dati personali previsto oppure, se non è possibile, i criteri utilizzati per determinare tale periodo;
 - e) di chiedere al titolare del trattamento la rettifica o la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento dei dati personali che lo riguardano o di opporsi al loro trattamento;
 - f) qualora i dati non siano raccolti presso l'interessato, tutte le informazioni disponibili sulla loro origine; sull'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione e, almeno in tali casi, informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze previste di tale trattamento per l'interessato;
 - g) di ottenere dal titolare del trattamento la rettifica dei dati personali inesatti che lo riguardano senza ingiustificato ritardo;
 - h) di ottenere, tenuto conto delle finalità del trattamento, l'integrazione dei dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa;
 - i) di ottenere dal titolare del trattamento la cancellazione dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo;
 - j) di ottenere dal titolare del trattamento la limitazione del trattamento nel caso in cui contesti l'esattezza dei dati personali, o si opponga alla cancellazione dei dati, o – benchè il titolare non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento – i dati siano necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria, o si sia opposto al trattamento effettuato dal titolare per il perseguimento di un proprio interesse legittimo;
 - k) di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali che lo riguardano e di trasmettere tali dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte del titolare del trattamento cui li ha forniti (cd. diritto alla portabilità dei dati);
 - l) di opporsi in qualsiasi momento, per motivi connessi alla sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che lo riguardano (quando il trattamento è necessario per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico o connesso all'esercizio di pubblici poteri di cui è investito il titolare, oppure quando il trattamento è necessario per il perseguimento di un legittimo interesse del titolare), compresa la profilazione sulla base di tali disposizioni, nonché di opporsi al trattamento dei dati effettuato per finalità di marketing diretto.
13. **I diritti di cui sopra potranno essere esercitati con richiesta scritta** rivolta al Responsabile del trattamento via lettera raccomandata, o anche a mezzo posta elettronica al seguente indirizzo mail: privacy@acrosbroker.it

Ragione Sociale :

Io sottoscritto:

Cognome e Nome :

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI (*obbligatorio*)

Esprimo il mio libero, consapevole, specifico e non condizionato consenso affinché il Titolare e i Responsabili incaricati procedano al trattamento dei miei dati personali comuni, nonché i dati personali rientranti in particolari categorie ex art. 9 Reg. 679/2016 e alla loro comunicazione nell'ambito dei soggetti e per le finalità indicati nella sopra estesa informativa, di cui ne ho ricevuto copia.

Barrare (X) se si desidera o meno prestare il Consenso al Trattamento dei Dati

PRESTO IL CONSENSO **NON PRESTO IL CONSENSO**

Data _____

firma _____

