

## Modulo di Proposta di Assicurazione di Responsabilità Patrimoniale per Ordine Professionale

Il presente questionario dovrà essere trasmesso ad Aon S.p.A. ai seguenti indirizzi:  
[morelli.flavia@aon.it](mailto:morelli.flavia@aon.it)  
[francesco.imperatrice@aon.it](mailto:francesco.imperatrice@aon.it)

### **AVVISO IMPORTANTE/IMPORTANT WARNING**

- (1) *La presente proposta deve essere compilata a penna da **un responsabile dell'Ordine Proponente**. E' necessario rispondere a tutte le domande per ottenere una quotazione. Si richiede di rispondere con piena conoscenza e convinzione. Il modulo deve essere sottoscritto e datato. In caso di stipula del contratto assicurativo le informazioni in esso contenute saranno considerate parte integrante della copertura.*
- (2) *Tutti i fatti **a conoscenza dell'Ordine Proponente** devono essere dichiarati, ed il mancato adempimento di detto obbligo potrà rendere invalidabile qualsiasi polizza, o potrà gravemente pregiudicare i Vostri diritti in caso di sinistro.*
- (3) **POLIZZA DI RESPONSABILITA' CIVILE PATRIMONIALE NELLA FORMA CLAIMS MADE**  
*La presente proposta è relativa ad una polizza di responsabilità nella forma "claims made". Ciò significa che la polizza copre:  
I reclami avanzati per la prima volta nei confronti delle Persone Assicurate durante il periodo di validità della polizza e gli eventi dei quali le Persone Assicurate vengano a conoscenza durante il periodo di validità della polizza e che potrebbero originare un Reclamo futuro, a condizione che gli Assicuratori siano informati, durante il periodo di validità della polizza, delle Circostanze relative a tali eventi.  
Dopo la scadenza della polizza, nessun Reclamo potrà essere avanzato a termini della polizza stessa, anche se l'evento che ha originato la richiesta danni si sia verificato durante il periodo di validità della polizza, eccetto quando sia operativa la "Garanzia Postuma".*

#### **I. Dati Generali riguardanti l'Ordine professionale:**

Denominazione dell'Ordine Professionale: \_\_\_\_\_

Indirizzo dell'Ordine Professionale (via cap città provincia): \_\_\_\_\_

Indirizzo mail (Non PEC): \_\_\_\_\_

Codice Fiscale dell'Ordine Professionale: \_\_\_\_\_

Partita Iva dell'Ordine Professionale: \_\_\_\_\_

N. Consiglieri dell'Ordine Professionale (compreso revisori) \_\_\_\_\_

N. iscritti dell'Ordine Professionale: \_\_\_\_\_

N. dipendenti dell'Ordine Professionale \_\_\_\_\_

2. **L'Ordine Proponente** Contraente ha avuto altre polizze di questo tipo?

Si  No

Se sì, specificare:

Con quale Compagnia \_\_\_\_\_

Per quale massimale \_\_\_\_\_

Con quale scadenza \_\_\_\_\_

3. Sono mai state rifiutate **all'Ordine Proponente** o annullate dagli Assicuratori coperture assicurative per questi rischi?

Si  No

Se sì, specificare:

4. Precisare se siano mai stati avanzati reclami nei confronti **dell'Ordine Proponente** o degli Assicuranti sia pure relativamente a precedenti mandati:

Si  No

Se sì, specificare

5. **L'Ordine Proponente** è a conoscenza di Circostanze che potrebbero dare luogo a richieste di risarcimento o procedimento di carattere penale a carico degli Assicurati?

Si  No

In caso affermativo fornite dettagli

6. Indicare se negli ultimi 3 anni è iniziata o si è conclusa alcuna vertenza legale (richiesta di risarcimento di carattere civile o procedimento di carattere penale) nei confronti degli Assicurati

Si  No

In caso affermativo fornite dettagli

7. Massimale richiesto (**per sinistro e anno assicurativo**) **Sezione Rc Patrimoniale**

**Indicare con una X l'opzione conforme al proprio Ordine per l'annualità 2024 con scadenza annuale senza tacito rinnovo.**

Opzione 1. Massimale 1 Milione

Opzione 2. Massimale 2 Milioni

## DICHIARAZIONE/DECLARATION

Il sottoscritto, in qualità di **Responsabile dell'Ordine Proponente** di cui al punto 1 (a) della presente Proposta dichiara quanto segue:

1. di poter compilare la presente proposta per conto **dell'Ordine Proponente** di cui al punto 1 della presente proposta;
2. che tutte le risposte alle domande contenute nella presente proposta sono veritiere e corrette sulla base delle proprie conoscenze e convinzioni
3. di aver letto e compreso le note informative riportate all'inizio della proposta
4. che, qualora le Parti addivengano alla sottoscrizione della polizza in oggetto, accetta che la Proposta medesima verrà presa come base per la stipula del contratto. In tale cosa la proposta-questionario sarà allegata alla polizza divenendo parte integrante di essa.
5. Che, in ogni caso, se tra la data della proposta e la data di emissione della polizza intervengono variazioni rispetto alle informazioni contenute nel questionario, accetta l'obbligo di notificare immediatamente le variazioni medesime nonché il diritto degli assicuratori di ritirare e/o modificare il preventivo e/o conferma di copertura.

Nome / Firma \_\_\_\_\_

**Qualifica e/o incarico ricoperto** \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_

Il presente questionario dovrà essere trasmesso ad Aon S.p.A. al seguenti indirizzi:

[francesco.imperatrice@aon.it](mailto:francesco.imperatrice@aon.it)

[morelli.flavia@aon.it](mailto:morelli.flavia@aon.it)

## ALLEGATO 3

### COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI GLI INTERMEDIARI SONO TENUTI NEI CONFRONTI DEI CONTRAENTI

*La presente comunicazione viene messa a disposizione del pubblico nei locali dell'intermediario, anche mediante apparecchiature tecnologiche.*

Ai sensi delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private ("Codice") e del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018 in tema di regole generali di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività, gli intermediari:

- a) prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto:
  - consegnano/trasmettono al contraente copia del documento (Allegato 4 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018) che contiene i dati essenziali dell'intermediario e le informazioni sulla sua attività, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela del contraente;
  - forniscono al contraente in forma chiara e comprensibile informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile a consentirgli di prendere una decisione informata;
- b) sono tenuti a proporre o consigliare contratti coerenti con le richieste e le esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato; a tal fine acquisiscono dal contraente stesso ogni utile informazione;
- c) informano il contraente della circostanza che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di individuare il contratto coerente con le sue richieste ed esigenze; nel caso di volontà espressa dal contraente di acquisire comunque un contratto assicurativo ritenuto dall'intermediario non coerente, lo informano di tale circostanza, specificandone i motivi, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione, sottoscritta dal contraente e dall'intermediario.
- d) consegnano al contraente copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia della polizza e di ogni altro atto o documento da esso sottoscritto;
- e) possono ricevere dal contraente, a titolo di versamento dei premi assicurativi, i seguenti mezzi di pagamento:
  1. assegni bancari, postali o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati all'impresa di assicurazione oppure all'intermediario, espressamente in tale qualità;
  2. ordini di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale, inclusi gli strumenti di pagamento elettronici, anche nella forma *on line*, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1;
  3. denaro contante, esclusivamente per i contratti di assicurazione contro i danni del ramo responsabilità civile auto e relative garanzie accessorie (se ed in quanto riferite allo stesso veicolo assicurato per la responsabilità civile auto), nonché per i contratti degli altri rami danni con il limite di settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto.

## ALLEGATO 4

### INFORMAZIONI DA RENDERE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O, QUALORA NON PREVISTA, DELLA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO.

Ai sensi della vigente normativa, il distributore ha l'obbligo di consegnare al contraente il presente documento, che contiene notizie sul distributore medesimo, su potenziali situazioni di conflitto di interessi e sugli strumenti di tutela del contraente. L'inosservanza dell'obbligo di consegna è punita con le sanzioni previste dall'articolo 324 del decreto legislativo n. 209/2005 Codice delle Assicurazioni Private ("Codice").

### PARTE I – INTERMEDIARI ASSICURATIVI E RIASSICURATIVI

## **Sezione I – Informazioni generali sull'intermediario che entra a contatto con il contraente**

- a) AON S.p.A. Insurance & Reinsurance Brokers (in breve AON S.p.A.).
- b) Cognome e nome dell'addetto in contatto con il cliente: Paolo Morelli, nella sua qualità di [collaboratore iscritto al registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI) in data 19/03/2012 alla Sezione E/000014087 [dipendente della società];
- c) Indirizzo della società: Via Calindri, 6 20143 Milano (MI);
- d) AON S.p.A. è iscritta al registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI) in data 12 marzo 2007, numero B000117871, sezione B.
- e) Telefono: 02.454341; Indirizzo Internet: [www.aon.it](http://www.aon.it);  
Indirizzo Pec: [aon.spa@pec.aon.it](mailto:aon.spa@pec.aon.it);
- f) Si segnala che l'IVASS è l'Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta.

**Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario per il quale è svolta l'attività possono essere verificati consultando il RUI sul sito internet dell'IVASS ([www.ivass.it](http://www.ivass.it)) alla sezione B.**

## **Sezione II – Informazione sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo e riassicurativo**

AON S.p.A. agisce su incarico del cliente contraente della polizza.

Con riferimento al pagamento dei premi, l'intermediario dichiara che:

Ai sensi dell'articolo 117 del d.lgs. 7 settembre 2005, n. 209, i premi pagati dal contraente all'intermediario e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite di AON S.p.a., costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso.

L'incasso del premio da parte di Aon S.p.A. o di suoi collaboratori ha effetto liberatorio nei confronti della compagnia solo allorché la Compagnia di cui ha distribuito il prodotto sia tra quelle che hanno autorizzato Aon S.p.A. ed i suoi collaboratori ad operare l'incasso per loro conto, come da elenco pubblicato sul sito <http://www.aon.com/italy/chi-siamo/legislazione-sull-intermediazione-assicurativa.jsp>.

Con riferimento ai rapporti di collaborazione orizzontale, l'intermediario dichiara che:

Per il contratto assicurativo intermediato su incarico del cliente contraente della polizza, Aon S.p.A. si avvale della collaborazione di Assi [B] Underwriting Srl iscritto alla sezione A del RUI con numero di iscrizione A/000243125 [operante per conto della compagnia che sottoscrive il contratto].

Nell'ambito del rapporto di collaborazione orizzontale, Aon S.p.A. si occupa delle fasi relative al rapporto con il cliente (inclusa la valutazione di adeguatezza e l'illustrazione delle principali caratteristiche del prodotto assicurativo), mentre l'Intermediario Grossista collaborerà con Aon S.p.A. nei rapporti con le compagnie.

In relazione alla tipologia di contratto oggetto di intermediazione, AON S.p.A. ha in essere accordi di collaborazione orizzontale anche con i distributori elencati nell'allegato A al presente modello e presenti sul sito della società, all'indirizzo <http://www.aon.com/italy/chi-siamo/legislazione-sull-intermediazione-assicurativa.jsp>.

## **Sezione III – Informazioni relative alle remunerazioni**

Natura del compenso percepito dall'intermediario relativamente al contratto distribuito: l'Intermediario Grossista percepisce una commissione espressa in percentuale sul premio delle polizze intermedie corrisposta dalla compagnia ed inclusa nel premio, nonché un'eventuale commissione variabile, in quanto dipendente dal raggiungimento di taluni risultati (ad esempio, in termini di volumi di produzione o redditività del portafoglio).

AON S.p.A. percepisce un compenso per l'attività di distribuzione corrisposto in provvigioni pari al 15% del premio imponibile.

## **Sezione IV- Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi**



a) AON S.p.A. non è detentrica di alcuna partecipazione, diretta o indiretta, superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'impresa di assicurazione.

b) nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante di un'impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di AON S.p.A.;

c) AON S.p.A. distribuisce i contratti assicurativi in assenza di obblighi contrattuali che le impongano di offrire esclusivamente i contratti di una impresa di assicurazione e senza fornire consulenza basata su un'analisi imparziale e personale.

L'elenco delle compagnie con cui Aon S.p.A. ha o potrebbe avere rapporti d'affari è disponibile sul sito dell'intermediario all'indirizzo: <http://www.aon.com/italy/chi-siamo/legislazione-sull-intermediazione-assicurativa.jsp>.

### **Sezione V - Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente**

a) L'attività di intermediazione esercitata è garantita da una polizza di assicurazione della responsabilità civile, che copre i danni arrecati ai contraenti/assicurati da negligenze ed errori professionali degli intermediari o da negligenze, errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato gli intermediari devono rispondere a norma di legge.

b) Il contraente e l'assicurato hanno la facoltà di rivolgersi, al: Fondo di garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione e di riassicurazione c/o IVASS Via Quirinale, 21 – 00187 Roma – Tel.: +39 06/421.331 per chiedere il risarcimento del danno patrimoniale loro causato dall'esercizio dell'attività di intermediazione, che non sia stato risarcito dall'intermediario stesso o non sia stato indennizzato attraverso la polizza di cui al precedente punto.

c) Il contraente e l'assicurato hanno la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'autorità giudiziaria e qualora il reclamo attenga al comportamento dell'intermediario, di inoltrare reclamo per iscritto direttamente ad AON S.p.A. (Ufficio Reclami Via Andrea Ponti n. 8/10 20143 Milano (MI) fax: a mezzo Fax al numero 02 45434.810 o via e-mail alla casella di posta elettronica: [reclami.aonspa@aon.it](mailto:reclami.aonspa@aon.it), all'attenzione della Funzione Reclami AON S.p.A., indicando:

- i) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- ii) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- iii) breve ed esaustiva descrizione del motivo del reclamo e numero di polizza oggetto del reclamo;
- iv) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

La Funzione Reclami provvederà quindi a rispondere al reclamo entro 45 giorni dalla data di ricezione dello stesso con le medesime modalità utilizzate dal reclamante per il suo invio.

Il contraente, qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte dell'intermediario entro il termine massimo di 45 giorni, prima di adire l'Autorità Giudiziaria, può rivolgersi all'IVASS, Servizio tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21 – 00187 Roma, integrando le informazioni sopra richieste da (i) a (iv) con la copia del reclamo presentato ad AON e dell'eventuale riscontro ricevuto.

d) Il contraente ha la facoltà di avvalersi di altri eventuali sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente, tra cui ad esempio, la possibilità di adire l'Organo di Mediazione costituito presso la Camera di Commercio, Industria e Artigianato del luogo di residenza o di domicilio principale del Contraente o dei soggetti che intendano far valere i diritti derivanti dal contratto.

### **PARTE PER LA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRAENTE**

#### **ALLEGATO 4 E DICHIARAZIONI PRECONTRATTUALI REG. IVASS N. 40/2018**

***In ottemperanza all'art. 56 del Regolamento IVASS n. 40 del 2/8/2018, il sottoscritto Cliente dichiara:***

- *di aver ricevuto le dichiarazioni corrispondenti agli Allegati 3 e 4 al Regolamento;*
- *di essere in attesa/di aver ricevuto i testi contrattuali della/e polizza/e;*
- *di aver preso visione dell'elenco delle Compagnie Assicuratrici e delle agenzie con cui Aon ha in essere o meno autorizzazione ai sensi dell'Art. 65 del Regolamento IVASS n. 40/2018;*

**Data:** \_\_\_\_\_ **TIMBRO/FIRMA del Cliente** \_\_\_\_\_

Allegato A: Elenco degli intermediari con i quali la Società ha in essere rapporti di collaborazione orizzontale ai sensi dell'art. 22 D.L. 179/2012 convertito in L. 221/2012

A&B INSURANCE AND REINSURANCE  
AEC MASTER BROKER SRL  
AIB ALL INSURANCE BROKER SRL  
AN BROKER SRL  
ANGLO LOMBARDIA INSURANCE BROKERS  
ANV GLOBAL SERVICES LTD  
ARIS GMBH & CO. KG  
ASSICONSULT SRL  
ASSIGECO SRL  
ASSIMEDICI S.R.L.  
ASSIMOVIE SRL  
BDB LIMITED  
BESSO LIMITED  
BLU INSURANCE BROKER S.R.L.  
BNI BROKER NET ITALIA SRL  
CFC UNDERWRITING LIMITED  
CHARTERAMA BV  
CINCOTTI & PARTNERS INTERNATIONAL INSURANCE BROKERS SRL  
COLONNADE INSURANCE SA  
COMPAGNIA ITALIANA BROKERS DI ASS.NI SPA  
CR AUTO E P.CAMBIASO & RISSO  
DIAS SRL  
DUAL ASSET UNDERWRITING LTD  
DUAL SPECIALTY M&A GMBH  
EBA INSURANCE SERVICES LTD  
EUROPEAN BROKERS SRL  
F.C.V. BROKER S.R.L.  
FOA & SON CORPORATION INTERNATIONAL INSURANCE BROKER  
FUNK INTERNATIONAL SPA  
GAVA BROKER SRL  
GENIAL INSURANCE BROKER SRL  
GOGGI STERLING ASS.NI SRL  
HENNER  
ICSB LP  
ING. G. STOPPATO SRL  
INNOVATION INSURANCE & WHOLESALE BROKERS SRL  
INSER SPA  
INSURANCE BROKER COMPANY SRL  
INTERNATIONAL PROFESSIONAL RISKS LTD  
LIBERTY SPECIALTY SERVICES LTD  
MAG JLT ITALIA  
MARENGHI SRL  
MEDIORISCHI SRL  
MICELI & PARTNERS SRL  
MILLENNIUM BROKER VERONA SRL  
MITHRAS UNDERWRITING LTD  
MIZAR INTERNATIONAL INS. BROKERS SRL  
MOURENON & GIANNOTTI  
MYLTON WHOLESALE BROKER SRL  
NAVIGATORS UNDERWRITING LTD  
NOSENZO INSURANCE BROKERS SRL  
RIMAS - RISK MANAGEMENT SERVICE SRL  
ROPNER INSURANCE SERVICES LTD  
S&C INSURANCE BROKERS SRL  
SIMBROKER SRL  
STAPLE HALL UNERWRITING SERVICE LTD  
WAI BROKER SRL  
WIDE GROUP SPA  
WILLIS ITALIA SPA