

Il presente fascicolo è costituito da n.8 fasciate

e comprende i seguenti moduli obbligatori:

1. Modello 7A

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

2. Modello 7B

INFORMAZIONI DA RENDERE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O, QUALORA NON PREVISTA, DEL CONTRATTO, NONCHE' IN CASO DI MODIFICHE DI RILIEVO DEL CONTRATTO O DI RINNOVO CHE COMPORTI TALI MODIFICHE

3. Modello Adeguatezza

MODELLO DI ADEGUATEZZA CHE GARANTISCE CHE AL CONTRAENTE SIANO STATE FORNITE LE INFORMAZIONI NECESSARIE PER EFFETTUARE UN SCELTA CONSAPEVOLE E RISPONDENTE ALLE ESIGENZE DEL CONTRAENTE

4. Informativa e consenso privacy

Attenzione!

Si prega di restituire ad AEC SpA una copia dell'intero fascicolo, con un'unica firma a pag.8, con cui il Cliente conferma di aver ricevuto i Modelli 7A, 7B, Adeguatezza e Informativa e consenso privacy.

AEC Underwriting Agenzia di Assicurazione e Riassicurazione spa - Corrispondente e Coverholder dei Lloyd's

Cognome e Nome: CONSULTING SERVICES DI MASSIMO GIULIOTTI E ENRICO VERDI SNC

Numero di iscrizione RUI: E000522796

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

Ai sensi delle disposizioni del d. lgs. n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private) e del regolamento ISVAP n. 5/2006 in tema di norme di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa, gli intermediari:

- a) prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, nonché in caso di modifiche di rilievo del contratto o di rinnovo che comporti tali modifiche, consegnano al contraente copia del documento (Allegato n. 7B del regolamento ISVAP) che contiene notizie sull'intermediario stesso, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela del contraente;
- b) prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto, illustrano al contraente - in modo corretto, esauriente e facilmente comprensibile - gli elementi essenziali del contratto con particolare riguardo alle caratteristiche, alla durata, ai costi, ai limiti di copertura, agli eventuali rischi finanziari connessi alla sua sottoscrizione e a ogni altro elemento utile a fornire un'informativa completa e corretta;
- c) sono tenuti a proporre o consigliare contratti adeguati alle esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente, nonché, ove appropriato in relazione alla tipologia del contratto, alla sua propensione al rischio; a tal fine acquisiscono dal contraente stesso ogni informazione che ritengono utile;
- d) informano il contraente della circostanza che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di individuare il contratto più adeguato alle sue esigenze; nel caso di volontà espressa dal contraente di acquisire comunque un contratto assicurativo ritenuto dall'intermediario non adeguato, lo informano per iscritto dei motivi dell'inadeguatezza;
- e) consegnano al contraente copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia del contratto stipulato e di ogni altro atto o documento da esso sottoscritto;
- f) 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, sistemi di pagamento elettronico, che abbiano quale beneficiario

AEC SpA – Agenzia di Assicurazione e Riassicurazione

UniCredit Banca SpA, Coordinate IBAN IT 05 J 02008 02480 000010558175

c/c n. 000010558175 – ABI 02008 – CAB 02480 - Cin: J

INFORMAZIONI DA RENDERE AL CONTRAENTE PRIMA DELLASOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O, QUALORA NON PREVISTA, DEL CONTRATTO, NONCHE' IN CASO DI MODIFICHE DI RILEVO DEL CONTRATTO O DI RINNOVO CHE COMPORTI TALI MODIFICHE

Ai sensi della presente normativa, l'intermediario assicurativo ha l'obbligo di consegnare al contraente il presente documento che contiene notizie sull'intermediario stesso, su potenziali situazioni di conflitto di interesse e sugli strumenti di tutela del contraente. L'inosservanza dell'obbligo di consegna è punita con sanzioni amministrative pecuniarie e disciplinari.

PARTE I	
Informazioni generali relative all'intermediario che entra in contatto col contraente	
Tabella 1.1 - Soggetto iscritto al registro degli intermediari assicurativi	
Cognome-Nome	CONSULTING SERVICES DI MASSIMO GIULIOTTI E ENRICO VERDI SNC
Qualifica	Collaboratore esterno ai locali Produttore di IV Gruppo
Numero iscrizione	E000522796

Attività svolta per conto di		
Ragione sociale	AEC S.p.A.	
Sede legale e Direzione Generale	Piazza delle Muse, 7 – 00197 Roma	
Filiale di Milano	Corso di Porta Vittoria, 29 – 20122 Milano	
Telefono	199.199.626	
Fax	199.199.626	
Posta elettronica	info@aecunderwriting.it	
Sito Internet	www.aecunderwriting.it	
Iscrizione al registro degli intermediari assicurativi		
Numero	Data iscrizione	Sezione
000072848	26/06/2007	A - Agenzie

Nota per il Contraente
Gli estremi identificativi e d'iscrizione dell'Intermediario possono essere controllati visionando il Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet (http://www.ivass.it) già IVASS

Tabella 1.2 – Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta
IVASS - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Via del Quirinale, 21 – 00187 ROMA

PARTE II		
Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto di interessi		
Tabella 2.1 – Dichiarazioni dell'intermediario		
AEC Spa e le persone riportate nella tabella 1.1 NON detengono una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di un'impresa di assicurazione		
Nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante di un'impresa di assicurazione è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della AEC Spa		
AEC Spa, con riguardo al contratto proposto, non fornisce consulenze basate su un'analisi imparziale.		
In virtù di un obbligo contrattuale AEC Spa è tenuto a proporre esclusivamente i contratti delle imprese di assicurazione come da Tabella 2.2		
Tabella 2.2 – Denominazione sociale delle imprese di assicurazione con le quali AEC Spa ha rapporti d'affari		
Vedi elenco riportato nelle Tabelle 3.2 e 3.3		
Tabella 2.3 – Ammontare delle provvigioni o dei compensi riconosciuti dalle imprese, nelle polizze di responsabilità civile auto, a AEC Spa		
Denominazione Impresa	Tipologia del veicolo	% sul premio lordo RCA
Non applicabile	Non applicabile	Non applicabile

PARTE III
Informazioni sulle forme di tutela del contraente
Tabella 3.1 – Informazioni generali
Ai sensi dell'articolo 117 del d.lgs 7 settembre 2005, n. 209, i premi pagati dal contraente agli intermediari e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite dell'intermediario costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio dell'intermediario stesso.
L'attività di intermediazione esercitata è garantita da una polizza di assicurazione della responsabilità civile, che copre i danni arrecati ai contraenti da negligenze ed errori professionali dell'intermediario, o da negligenze, errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato l'intermediario deve rispondere a norma di legge.

Il contraente e l'assicurato hanno la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'autorità giudiziaria, di proporre reclamo alle Imprese di Assicurazione di seguito elencate. Qualora non dovessero ritenersi soddisfatti, dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte delle Imprese entro il termine massimo di quarantacinque giorni, potranno rivolgersi all'IVASS, Servizio tutela degli Utenti, Via del Quirinale n. 21 – 00187 Roma

Tabella 3.2 – Denominazione sociale delle IMPRESE di assicurazione con le quali AEC SpA ha un accordo in corso di validità che autorizza la stessa ad incassare i premi:

Lloyd's (Codice IVASS C295R)	ACE European Group Limited (Codice IVASS D841R)	RBM SALUTE (Codice IVASS A475S)
ARISCOM Compagnia di Ass.ni S.p.A. (Codice IVASS A476S)	MILLENNIUM INSURANCE COMPANY LTD (Codice IVASS 10684)	QBE Insurance (Europe) Limited (Codice IVASS D863R)
UCA-Assicurazione Spese Legali e Peritali S.p.A. (Codice IVASS A127S)	Roland Rechtsschutz Versicherung AG (Codice IVASS D861R)	XL Insurance Company Limited (Codice IVASS D818R)
PartnerRe Ireland Insurance Ltd (Codice IVASS 10770)	CNA Insurance Company Limited (Codice IVASS D854R)	D.A.S. DIFESA AUTOMOBILISTICA SINISTRI - S.P.A. DI ASSICURAZIONE (Codice IVASS A142S)
UNIQA ASSICURAZIONI S.P.A. (Codice IVASS A172S)	UNIQA PREVIDENZA SPA (Codice IVASS A314S)	Torus Insurance (UK) Limited (Codice IVASS D896R)
NET INSURANCE S.P.A. (Codice IVASS A439S)	CGPA EUROPE S.A. (Codice IVASS D912R)	NATIONALE SUISSE S.P.A. (Codice IVASS A208S)
AmTrust Europe Limited (Codice IVASS D904R)	NOBIS COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI S.P.A. (Codice IVASS A482S)	FILO DIRETTO ASSICURAZIONI S.P.A. (Codice IVASS A400S)

Tabella 3.3 – Denominazione sociale delle AGENZIE di assicurazione con le quali AEC SpA ha un accordo in corso di validità che autorizza la stessa ad incassare i premi

3.3.1 Agenzia con accordo Ratificato dall'impresa proponente

Non applicabile

3.3.1 Agenzia con accordo NON ratificato dall'impresa proponente

Non applicabile

Cognome e Nome: CONSULTING SERVICES DI MASSIMO GIULIOTTI E ENRICO VERDI SNC

Numero di iscrizione RUI: E000522796

ADEGUATEZZA DEL PRODOTTO ASSICURATIVO DI RESPONSABILITA' CIVILE PROFESSIONALE OD AMMINISTRATIVA E DI TUTELA LEGALE ALLE ESIGENZE DEL CLIENTE

Assicurato (Legale Rappresentante se persona giuridica)		
Cognome	Nome	Codice fiscale o Partita IVA

Sono stato informato dall'intermediario sopra indicato che le domande sotto riportate, unitamente a quanto riportato nel questionario che forma parte integrante del presente Questionario di Adeguatezza, sono indispensabili per l'assunzione del rischio di responsabilità Civile Professionale o Amministrativa e/o di tutela legale che vorrei assicurare Vostro tramite.

L'esigenza assicurativa deriva da:

1. Obbligo di legge SI NO
2. Obbligo contrattuale SI NO
3. Libera scelta SI NO

Ho preso visione delle condizioni contrattuali che saranno applicate e sono consapevole che la copertura assicurativa può prevedere:

1. Esclusioni e/o limitazioni SI NO
2. Scoperti e/o franchigie SI NO
3. Possibilità di rivalsa da parte dell'Impresa SI NO

il cliente non risponde (segnare solo se il cliente non intende rispondere alle domande riportate sopra o nel questionario)

Se il cliente per motivi personali o di riservatezza, non vuole fornire una o più delle informazioni sopra richieste o richieste nell'allegato questionario, è consapevole che ciò può pregiudicare la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle Sue esigenze assicurative.

In tal caso AEC SpA per conto delle Imprese rappresentate, e riportate sul Mod. 7B consegnato dall'Intermediario, preferisce rinunciare, nell'interesse del Cliente, all'emissione del contratto assicurativo da questo richiesto anziché emettere un contratto che possa non essere rispondente alle reali esigenze assicurative dello stesso come consentito dall'art. 52 comma 2 del Regolamento ISVAP 5/2006.

Il presente questionario sottoscritto rimane comunque acquisito da parte dell'AEC SpA.

Estremi della polizza o dell'appendice proposta				
Compagnia	Ramo	n. polizza	Decorrenza	Descrizione rischio

RISCHIO OGGETTO DELLA VALUTAZIONE		
GARANZIE / ESTENSIONI ESPRESSAMENTE RICHIESTE		
TUTELA LEGALE		
Opzione di pagamento	Anticipo	Rimborso
MASSIMALE	CON FRANCHIGIA	SENZA FRANCHIGIA
Esistenza di copertura tutela legale obbligatoria		Esistenza di altre polizze stesso rischio
DURATA PROSPETTATA		Con tacito rinnovo
Si rinvia alla singola SCHEDA INFORMATIVA attinente il RISCHIO A CUI ATIENE LA PROPOSTA CHE E' PARTE INTEGRANTE DELLA DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE		

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DEL CONTRAENTE DI FORNIRE UNA O PIU' DELLE INFORMAZIONI RICHIESTE:

Dichiaro di non voler fornire una o più informazioni richiestemi, nella consapevolezza che ciò pregiudica la valutazione sull'adeguatezza del contratto alle mie esigenze assicurative

e consenso al trattamento dei dati personali dell'interessato

OGGETTO: Informativa sul trattamento dei Vostri dati personali ai sensi dell'articolo 13 Dlgs 196/2003, recante il codice in materia di protezione dei dati personali e richiesta del Vostro consenso per effettuare taluni trattamenti

Spett.le Cliente/Professionista,

Vi informiamo che, in relazione all'instaurazione e/o al prosieguo dei rapporti commerciali tra Voi e la AEC S.p.A., necessitiamo entrare in possesso e trattare dati a Voi relativi, ottenuti direttamente ovvero anche verbalmente e qualificati come personali dal Dlgs 196/2003 – "Codice in materia di protezione dei dati personali".

Tale codice prevede innanzitutto che chi effettua trattamenti di dati personali è tenuto ad informare il soggetto interessato su quali dati vengano trattati e su taluni elementi qualificanti il trattamento: esso deve avvenire con correttezza liceità e trasparenza, tutelando la Vostra riservatezza ed i Vostri diritti. Conformemente a quanto previsto dall'articolo 13 del Dlgs 196/2003, Le forniamo le seguenti informazioni.

Natura dei dati trattati

In relazione al tipo di polizza da Voi richiesta, i dati oggetto di trattamento (cfr. art 4 comma 1) da parte della AEC S.p.A. possono essere:

1. In relazione al tipo di polizza da Voi richiesta, i dati oggetto di trattamento (cfr. art 4 comma 1) da parte della AEC S.p.A. possono essere:
2. dati sensibili (idonei a rivelare lo stato di salute attuale e pregresso, ovvero la tipologia ed i risultati di esami e accertamenti diagnostici, eventuali patologie, le terapie in corso, etc.).

Finalità del trattamento

I Vostri dati personali vengono raccolti e trattati, per le finalità connesse alla stipula/gestione dei contratti assicurativi nonché alla liquidazione dei sinistri, in corrispondenza agli accordi contrattuali stipulati fra Voi e la AEC S.p.A. I dati verranno trattati per tutta la durata del contratto ed anche successivamente, per l'espletamento di obblighi di legge e per finalità amministrative e contabili e comunque, laddove non riconfermati da parte Vostra, per una durata non superiore ai 10 anni: superato il termine i dati sono eliminati dai nostri archivi.

Modalità del trattamento

Il trattamento dei Vostri dati all'interno della nostra Azienda, avviene mediante l'utilizzo di strumenti e procedure idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza e, potrà essere effettuato sia mediante supporti cartacei, sia attraverso l'ausilio di mezzi informatici; in relazione a quest'ultimo aspetto precisiamo che, la nostra Azienda pone in atto tutte le necessarie misure di sicurezza previste dall'Allegato-B del DLgs 196/2003–Disciplinare tecnico in materia di misure minime di sicurezza.

Obbligo o facoltà di conferire i dati

Ferma l'autonomia da parte Vostra al conferimento dei dati personali, ricordiamo che il trattamento degli stessi per determinate finalità risulta essere:

- obbligatorio, al fine di adempiere agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, ovvero da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e dagli organi di Vigilanza e controllo, nonché per la conclusione di nuovi contratti, per la gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o per la gestione/liquidazione dei sinistri ed il cui mancato conferimento da parte Vostra, comporta l'impossibilità per la AEC S.p.A., di concludere od eseguire i relativi contratti assicurativi e/o di gestire/liquidare i sinistri. Per tali finalità non è richiesto il Vs consenso al loro trattamento;
- facoltativo, per le attività di informazione e di promozione commerciale avviate dalla AEC S.p.A. sui propri prodotti assicurativi (a mezzo email e/o fax), ed il cui mancato conferimento da parte Vostra, non comporta alcuna conseguenza nei rapporti commerciali presenti e/o futuri con la AEC S.p.A. Per tali finalità è richiesto il Vs consenso al loro trattamento che potete accordarcelo restituendo firmata l'apposita dichiarazione in calce alla presente.

Ambito di conoscenza dei Vostri dati

Le seguenti categorie di soggetti interni alla nostra Azienda (figure direttive e amministrative – personale di segreteria - addetti alla contabilità ed alla fatturazione), possono venire a conoscenza dei Vostri dati, in qualità di responsabili o incaricati del trattamento, nominati dalla scrivente AEC S.p.A., titolare del trattamento.

Comunicazione e diffusione

I Vostri dati potranno da noi essere comunicati (se pertinente e comunque ove necessario), con tale termine intendendosi il darne conoscenza ad uno o più soggetti determinati, nei seguenti termini:

- a soggetti, pubblici e privati, che possono accedere ai dati in forza di disposizione di legge, di regolamento o di normativa comunitaria, nei limiti previsti da tali norme;
- a soggetti, pubblici e privati, per le finalità inerenti all'espletamento da parte degli assicuratori dei Lloyd's, delle finalità di conclusione, gestione ed esecuzione del contratto e liquidazione dei sinistri (ex. assicuratori, coassicuratori, riassicuratori, agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori assicurativi, legali, periti e autofficine, società di servizi a cui sono affidati la gestione/liquidazione/pagamento dei sinistri, ANIA, IVASS, Ministero delle Attività Produttive, CONSAP, UCI, Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, altre banche dati la cui comunicazione dei dati è obbligatoria, etc.);
- a soggetti che hanno necessità di accedere ai Vostri dati per finalità ausiliare al rapporto che intercorre tra Voi e noi, nei limiti strettamente necessari per svolgere i compiti ausiliari.

I sopradetti soggetti, operano rispetto alla AEC S.p.A., in totale autonomia ovvero come distinti Titolari del trattamento dei dati personali, a cui competono perciò tutti gli adempimenti previsti dalla legge.

I sopradetti soggetti, operano rispetto alla AEC S.p.A., in totale autonomia ovvero come distinti Titolari del trattamento dei dati personali, a cui competono perciò tutti gli adempimenti previsti dalla legge.

I Vostri diritti

Riportiamo di seguito l'estratto dell'articolo 7 Dlgs 196/2003, per ricordarvi che potete esercitare nei nostri confronti i seguenti diritti:

- ottenere la conferma dell'esistenza di dati personali che Vi riguardano, anche se non ancora registrati, e la comunicazione in forma intelligibile;
- ottenere l'indicazione dell'origine dei dati personali, nonché delle finalità e modalità del trattamento;
- ottenere l'indicazione della logica applicata nei trattamenti effettuati con l'ausilio di strumenti elettronici;
- ottenere l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi avete interesse, l'integrazione dei dati;
- ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge;
- ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati di cui non è necessaria la conservazione, in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
- ottenere l'attestazione che l'aggiornamento, la rettificazione, l'integrazione, la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco sono stati portati a conoscenza, anche per quanto riguarda il contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, tranne che nei casi in cui tale adempimento si riveli impossibile o comporti un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato;
- opporvi, in tutto o in parte, per motivi legittimi, al trattamento dei dati personali che Vi riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
- opporvi, in tutto o in parte, al trattamento di dati personali che Vi riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

Titolare e responsabili del trattamento

Titolare del trattamento è AEC S.p.A., i cui dati anagrafici sono riportati in calce alla presente informativa. Per esercitare i diritti di cui al punto precedente, potete rivolgerVi al Responsabile del Trattamento da noi all'uopo preposto, ai sensi dell'articolo 13 lettera f) Dlgs 196/2003, reperibile presso la sede operativa della nostra Azienda e/o rispettivamente all'indirizzo di posta elettronica info@aecunderwriting.it.

Sig. FABRIZIO CALLARA'

(Rappresentante legale del Titolare del trattamento)



Spett.le

AEC SpA

Piazza delle muse, 7

00197 Roma

Dati anagrafici del Contraente che rilascia la dichiarazione			
Cognome e Nome o Ragione sociale:			
Data Nascita:	Comune nascita:	Provincia nascita:	
Codice fiscale:	Partita IVA:		
Residenza o Sede legale			
Indirizzo:	CAP:	Località:	Provincia:

Estremi della polizza o dell'appendice a cui si riferisce la dichiarazione				
Compagnia delegataria	Ramo:	N. Polizza	Decorrenza	Descrizione rischio

In ottemperanza all'art. 49 comma 3 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16/10/2006

il sottoscritto contraente dichiara di avere ricevuto:

- copia della comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti (Mod. 7A);
- copia delle informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della proposta o, qualora non prevista, del contratto nonché in caso di modifiche di rilievo del contratto o di rinnovo che comporti tali modifiche (Mod. 7B);
- copia del Modello Adeguatezza;
- Informativa e consenso privacy.

Il sottoscritto contraente esprime di seguito le proprie decisioni, in merito alla concessione ad AEC S.p.A., ad effettuare i trattamenti dei propri dati personali indicati nella tabella sottostante.

Per accordare il consenso, barrare la casella SI; per negare la concessione dello stesso, barrare la casella NO.

Trattamento di alcuni dei Vs dati personali, per le attività di informazione e di promozione commerciale avviate dalla AEC S.p.A. sui propri prodotti assicurativi, esclusivamente con le modalità indicate dall'AEC S.p.A., nella "Informativa" (pag.7) SI NO

FIRMA

(Firma della persona fisica ovvero timbro della persona giuridica e firma di un procuratore)
