

# Zurich Pro

## Professioni non normate Garanzia "Asseveratore"

Contratto di Assicurazione della Responsabilità civile professionale dei soggetti abilitati al rilascio delle attestazioni e asseverazioni ai sensi dell'articolo 119 del Decreto Legge 34/2020 come convertito in Legge 77/2020

### Indice:

<b>Documento Informativo relativo al Prodotto Assicurativo</b>	<b>Pag 2</b>
<b>Documento informativo precontrattuale aggiuntivo</b>	<b>Pag 5</b>
<b>Questionario di adeguatezza</b>	<b>Pag 11</b>
<b>Informativa Privacy</b>	<b>Pag 13</b>

# Polizza di Responsabilità Civile Professionale dei soggetti abilitati al rilascio delle attestazioni e asseverazioni ai sensi dell'articolo 119 del Decreto Legge 34/2020 come convertito in legge 77/2020

Documento Informativo relativo al Prodotto Assicurativo

Compagnia: Zurich Insurance Plc  
Rappresentanza Generale per l'Italia

Prodotto: Zurich Pro – Professioni non normate – Garanzia Asseveratore

Zurich Insurance plc - Sede a Zurich House, Ballsbridge Park, Dublino 4, Irlanda - Registro del Commercio di Dublino n. 13460 - Sottoposta alla vigilanza dell'Autorità Irlandese preposta alla regolamentazione dei servizi finanziari - Operante in regime di stabilimento tramite la Rappresentanza Generale per l'Italia: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Iscritta all'Albo Imprese IVASS (Elenco I) il 3.1.08 al n. 1.00066

Le informazioni precontrattuali e contrattuali complete relative al prodotto sono fornite in altri documenti.

## Che tipo di Assicurazione è?

La Polizza assicura la responsabilità civile professionale dei soggetti abilitati al rilascio delle attestazioni e asseverazioni ai sensi dell'articolo 119 del Decreto Legge 34/2020 come convertito in Legge 77/2020.



### Che cosa è assicurato?

- ✓ **Garanzia "Responsabilità Civile Professionale"**: la garanzia assicura il Risarcimento dei danni involontariamente cagionati ai propri clienti e al Bilancio dello Stato dall'Assicurato nello svolgimento delle seguenti attività:
- ✓
  - a) Asseverazione che attesti la rispondenza dell'intervento di efficientamento energetico ai requisiti tecnici richiesti e la congruità delle spese nei modi e nei termini previsti dall'art. 119, comma 13 lettera a) del Decreto Rilancio, resa ai sensi dell'articolo 2, comma 7, lettera a) del Decreto Asseverazioni del 3 agosto 2020 del Ministero dello Sviluppo Economico dal tecnico abilitato, ai sensi e per gli effetti degli articoli 47, 75 e 76 del DPR 28 dicembre 2000, n. 445; e/o
  - b) Asseverazione dell'efficacia dei lavori finalizzati alla riduzione del rischio sismico che siano realizzati da professionisti incaricati della progettazione strutturale, direzione lavori delle strutture e collaudo statico secondo le rispettive competenze professionali, in base al Decreto Ministeriale n. 329 del 6 agosto 2020 del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti di modifica al Decreto Ministeriale 28 febbraio 2017, n. 58 del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti, e della congruità delle spese sostenute in relazione agli interventi agevolati nei modi e



### Che cosa non è assicurato?

- \* **Danni derivanti da fatti dolosi dell'assicurato (art.1917 del Codice Civile).**
- \* **Franchigie, scoperti di Polizza e la parte di danno che eccede il Massimale pattuito.**
- \* **Multe e ammende inflitte direttamente all'assicurato, penali a carattere sanzionatorio.**
- \* **Tasse, imposte**
- \* **Per tutte le coperture di responsabilità civile: danni subiti da soggetti non considerati terzi ai sensi di polizza.**
- \* **Con riferimento alla garanzia "Responsabilità Civile Professionale": danni alla persona e danni a cose che non siano conseguenza diretta dell'attività assicurata, rimborso, restituzione o compensazione di onorari, compensi, costi, indennità corrisposti o dovuti all'assicurato, sanzioni civili non aventi sola funzione risarcitoria, spese di giustizia penale, costi e spese connessi all'adempimento di qualsiasi ordine, obblighi contrattuali retributivi e/o contributivi previsti da leggi e regolamenti (es: INAIL, INPS).**



## Ci sono limiti di copertura?

Con riferimento alla garanzia “Responsabilità civile dell’esercizio dell’attività”, l’Assicurazione non comprende i danni:

- ! Con riferimento alla garanzia “Responsabilità Civile Professionale”, l’Assicurazione non vale:
  - per omissioni e/o ritardi nelle stipulazioni, modifiche, variazioni di polizze di assicurazione e nel pagamento dei premi di assicurazione;
  - per i danni conseguenti a ritardo di esecuzione, mancata esecuzione o mancato completamento dell’attività assicurata, tranne nel caso in cui l’esecuzione tardiva o la mancata esecuzione derivi da un comportamento colposo da parte dell’assicurato nell’espletamento dell’attività assicurata; per i danni derivanti dallo svolgimento di attività diverse da quelle previste all’articolo “Cosa e come assicuriamo”;
  - per l’attività di amministratore o dirigente di società, ditte, associazioni, fondazioni, nonché socio illimitatamente responsabile;
  - per le responsabilità facenti capo all’Assicurato in qualità di datore di lavoro o potenziale datore di lavoro.
  
- ! Con riferimento alla sezione “norme comuni per la responsabilità civile” sono esclusi:
  - i danni derivanti dalla responsabilità inerente l’attività professionale o commerciale, salvo se operante la specifica garanzia;
  - i danni derivanti da furto o tentato furto;
  - i danni alle cose che l’assicurato detenga a qualsiasi titolo;
  - i danni da circolazione su strade di uso pubblico di veicoli a motore, nonché da navigazione di natanti a motore;
  - i danni derivanti dall’inosservanza delle norme previste dal D. lgs. 196/2001 e successive modifiche, abrogazioni o integrazioni.



## Dove vale la copertura?

- ✓ La garanzia di Responsabilità Civile Professionale vale in Italia.



## Che obblighi ho?

- Alla sottoscrizione del contratto il contraente e, se persona diversa, l’assicurato devono fornire a Zurich informazioni veritiere, esatte e complete sul rischio da assicurare.

Nel corso del contratto devono essere comunicate immediatamente per iscritto a Zurich o all’intermediario assicurativo eventuali modifiche che comportino un aggravamento o una diminuzione del rischio assicurato (ad esempio la modifica dell’attività assicurata).

**Le dichiarazioni non veritiere, inesatte, volontariamente omesse, o la mancata comunicazione di variazione alle informazioni riportate sul contratto, possono comportare la perdita totale o parziale del diritto all’indennizzo, nonché la stessa cessazione dell’assicurazione ai sensi degli artt. 1892,1893,1894 e 1898 del Codice Civile.**

- Il contraente e, se persona diversa, l’assicurato devono comunicare immediatamente per iscritto a Zurich l’esistenza o la successiva stipulazione di altre assicurazioni per il medesimo rischio e, in caso di sinistro, devono darne avviso a tutti gli assicuratori, indicando a ciascuno il nome degli altri, ai sensi degli artt. 1910 e 1913 del codice civile. **L’omesso avviso può comportare la perdita totale del diritto all’indennizzo.**
- Il contraente e, se persona diversa, l’assicurato devono altresì comunicare per iscritto a Zurich o all’intermediario assicurativo, all’atto dell’eventuale rimborso, il fatturato e/o il numero di soci e associati che compongono lo studio associato (anche nel caso in cui nessuno di tali elementi sia variato).



### Quando e come devo pagare?

Il premio ha periodicità annuale e deve essere pagato interamente al momento della sottoscrizione del contratto. **Fermo l'obbligo di pagare l'intero premio per tutta la durata del contratto**, il contraente può tuttavia chiedere un frazionamento:

- semestrale, con applicazione di un interesse di frazionamento pari al 2% del premio
- trimestrale, con applicazione di un interesse di frazionamento pari al 4% del premio
- quadrimestrale, con applicazione di un interesse di frazionamento pari al 4% del premio

In caso di durata temporanea della polizza (ossia di durata inferiore a un anno solare) il premio può essere pagato con un'unica soluzione anticipata.

Il premio è comprensivo delle imposte e può essere pagato tramite assegno bancario o circolare, bonifico bancario, carte di debito o credito e denaro contante per l'importo massimo stabilito dalla legge.



### Quando comincia la copertura e quando finisce?

La copertura comincia alla data indicata in polizza oppure alla data del pagamento del premio o della prima rata di premio, se successiva e finisce alla data indicata in polizza. L'assicurazione si risolve automaticamente alla sua naturale scadenza senza obbligo di alcuna comunicazione tra le parti.

Zurich, ad ogni scadenza del contratto e per le polizze che riportano sulla scheda di polizza l'indicazione "Facoltà di rinnovo", si riserva la facoltà di proporre il rinnovo del contratto formulando condizioni contrattuali diverse e/o variazioni di premio rispetto a quelle applicate al contratto in essere. Le condizioni di rinnovo sono rese disponibili presso l'intermediario assicurativo al quale è assegnato il contratto, trenta giorni prima della scadenza del contratto stesso.



### Come posso disdire la Polizza?

Per le polizze che prevedono il tacito rinnovo annuale la disdetta deve essere comunicata, con lettera raccomandata o posta elettronica certificata (PEC), al proprio Intermediario assicurativo o alla Compagnia ([zurich.Insurance.Plc@pec.zurich.it](mailto:zurich.Insurance.Plc@pec.zurich.it)) almeno trenta giorni prima della scadenza originaria della Polizza oppure, per le polizze che si siano già tacitamente rinnovate, prima di ciascuna scadenza annuale successiva.

In caso di Polizza di durata poliennale il Contraente non può recedere dalla Polizza per i primi cinque anni nel caso in cui Zurich abbia riconosciuto una riduzione di Premio. Trascorso il quinquennio il Contraente può recedere, senza oneri e con preavviso di trenta giorni prima della scadenza della Polizza.

# Polizza di Responsabilità Civile Professionale dei soggetti abilitati al rilascio delle attestazioni e asseverazioni ai sensi dell'articolo 119 del Decreto Legge 34/2020 come convertito in legge 77/2020

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi danni (DIP aggiuntivo Danni)

Zurich Insurance plc - Rappresentanza Generale per l'Italia

Prodotto: Zurich Pro – Professioni non normate – Garanzia Asseveratore

Data di realizzazione: maggio 2020 - Ultimo Aggiornamento: 09/2020  
Questo documento rappresenta l'ultima versione aggiornata.

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle contenute nel documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi danni (DIP Danni), per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le principali caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il Contraente deve prendere visione delle condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Zurich Insurance plc – Rappresentanza Generale per l'Italia. Sede a Zurich House, Ballsbridge Park, Dublino 4, Irlanda - Registro del Commercio di Dublino n. 13460 - Sottoposta alla vigilanza dell'Autorità Irlandese preposta alla regolamentazione dei servizi finanziari - Operante in regime di stabilimento tramite la Rappresentanza Generale per l'Italia: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano – tel. +39.0259661

- Fax +39.0259662603. Iscritta all'Albo Imprese IVASS (Elenco I) il 3.1.08 al n. I.00066. C.F./P.IVA/R.I. Milano 05380900968. Sito: [www.zurich.it](http://www.zurich.it) - Indirizzo PEC: [zurich.insurance.plc@pec.zurich.it](mailto:zurich.insurance.plc@pec.zurich.it)

Con riferimento al bilancio di esercizio 2018, il patrimonio netto è pari a 2.030 milioni di euro, formato da un capitale sociale di 8 milioni di euro e riserve patrimoniali per 2.022 milioni di euro ed è definito applicando i principi contabili irlandesi (Irish GAAP). L'indice di solvibilità di Zurich Insurance Plc, conforme alla normativa Solvency II, è del 143% e rappresenta il rapporto tra l'ammontare dei fondi propri ammissibili (EOF Eligible Own Funds) e il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR Solvency Capital Requirement).

Per le informazioni sulla società è disponibile la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) al seguente indirizzo: <http://www.zurich.it/avvisi-clienti/SFCRReport.htm>.

Di seguito l'ammontare del:

- requisito patrimoniale di solvibilità (SCR): 1.933 milioni di euro
- requisito patrimoniale minimo (MCR): 870 milioni di euro
- fondi propri ammissibili alla copertura dell'SCR: 2.615 milioni di euro
- fondi propri ammissibili alla copertura dell'MCR: 2.487 milioni di euro

Al contratto si applica la legge italiana. Per tutto quanto non è regolato dal presente contratto valgono le norme di legge di volta in volta applicabili.



## Che cosa è assicurato?

### RESPONSABILITÀ CIVILE PROFESSIONALE

**Responsabilità Civile Professionale del Tecnico Abilitato al rilascio delle attestazioni e asseverazioni ai sensi dell'articolo 119 del Decreto Legge 34/2020 come convertito in legge 77/2020**

- I danni patrimoniali derivati da colpa e colpa grave causati ai propri clienti e al bilancio dello Stato dall'Assicurato nello svolgimento delle seguenti attività:

Asseverazione che attesti la rispondenza dell'intervento di efficientamento energetico ai requisiti tecnici richiesti e la congruità delle spese nei modi e nei termini previsti dall'art. 119, comma 13 lettera a) del Decreto legge 19 maggio 2020 n. 34 così come convertito con Legge nr. 77/2020 resa ai sensi dell'articolo 2, comma 7, lettera a) del Decreto "Asseverazioni"; e/o

asseverazione dell'efficacia dei lavori finalizzati alla riduzione del rischio sismico che siano realizzati da professionisti incaricati della progettazione strutturale, direzione lavori delle strutture e collaudo statico secondo le rispettive competenze professionali, in base al Decreto Ministeriale n. 329 del 6 agosto 2020 del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti di modifica al Decreto Ministeriale 28 febbraio 2017, n. 58 del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti, e della congruità delle spese

sostenute in relazione agli interventi agevolati nei modi e nei termini previsti dall'art. 119, comma 13 lettera b) del Decreto legge 19 maggio 2020 n. 34 così come convertito con Legge nr. 77/2020;

- le sanzioni di natura fiscale, le multe e le ammende inflitte ai clienti dell'assicurato per errori imputabili all'assicurato stesso.



## Che cosa non è assicurato?

**Responsabilità Civile Professionale dei soggetti abilitati al rilascio delle attestazioni e asseverazioni ai sensi dell'articolo 119 del Decreto Legge 34/2020 come convertito in legge 77/2020**

- a. i danni a cose o persone che non siano conseguenza diretta dell'Attività assicurata;
- b. i pagamenti di multe, ammende, pene pecuniarie o sanzioni comunque denominate, comprese quelle previste dall'ordinamento professionale, inflitte personalmente all'Assicurato;
- c. i danni conseguenti a ritardo di esecuzione, mancata esecuzione o mancato completamento dell'Attività assicurata, tranne nel caso in cui l'esecuzione tardiva o la mancata esecuzione derivi da un Comportamento Colposo da parte dell'Assicurato nell'espletamento dell'Attività assicurata. L'eventuale effettivo o presunto ritardo o la mancata esecuzione non costituiscono di per sé un Comportamento Colposo;
- d. i danni derivanti da omissioni e/o ritardi nelle stipulazioni, modifiche, variazioni di polizze di assicurazione, nonché per omissioni e/o ritardi nel pagamento dei premi di assicurazione;
- e. i Danni derivanti dallo svolgimento di attività diverse da quelle previste all'articolo "Cosa e come assicuriamo". In ogni caso la garanzia è esclusa in relazione all'attività di amministratore o dirigente di società, ditte, associazioni, fondazioni, nonché di socio illimitatamente responsabile o dipendente di società di revisione e/o certificazione (D.P.R. 31 marzo 1975 n. 136 e successive modifiche).
- f. le responsabilità facenti capo all'Assicurato in qualità di datore di lavoro o potenziale datore di lavoro, anche in riferimento ai contratti di collaborazione con liberi professionisti, lavoratori autonomi, incluse tutte le ipotesi di discriminazione e molestia di qualsiasi natura;
- g. i danni derivanti da gli obblighi contrattuali, retributivi e/o contributivi dell'Assicurato previsti da leggi, regolamenti e/o da coperture obbligatorie previdenziali e/o assicurative (es. INAIL, INPS ecc.) anche relativi a prestazioni in caso d'invalidità e di sostegno in caso di disoccupazione;
- h. le seguenti fattispecie di perdite patrimoniali:
  - (i) tasse e imposte;
  - (ii) sanzioni civili non aventi funzione sola risarcitoria, ma anche di carattere punitivo o esemplare;
  - (iii) spese di giustizia penale multe o sanzioni di qualunque natura (civile, penale, amministrativa, fiscale, ecc.) inflitte all'Assicurato;
  - (iv) i costi e le spese connessi all'adempimento di qualsiasi ordine, decisione o accordo che disponga un rimedio inibitorio, un obbligo di fare o un altro rimedio di natura non pecuniaria;
  - (v) il rimborso, la restituzione o la compensazione di onorari, compensi, costi, indennità, prezzi o spese corrisposti o dovuti all'Assicurato;
  - (vi) qualsiasi altra voce che possa essere giudicata non assicurabile secondo la legislazione che regola la presente Polizza o nella giurisdizione in cui viene avanzata una Richiesta di risarcimento;
- i. i Danni derivanti da appropriazione indebita, contraffazione o violazione di qualsiasi brevetto;
- j. i danni derivanti da qualsiasi atto doloso, omissione dolosa o condotta disonesta o fraudolenta, inclusa la violazione intenzionale di norme di legge o regolamenti, da parte di qualunque Assicurato (non si applica alla garanzia dolo o colpa delle persone di cui l'Assicurato debba rispondere);
- k. la responsabilità contrattuale, impegno o garanzia, promessa di garanzia, promessa di pagamento, penale contrattuale, altro obbligo volontariamente assunto, salvo il caso in cui l'Assicurato sarebbe stato ritenuto responsabile anche in assenza di tale impegno, garanzia o obbligo;
- l. per qualsiasi consulenza, dichiarazione, impegno e garanzia fornita direttamente o indirettamente in relazione alla ricerca di mezzi finanziari, disponibilità di fondi, proprietà immobiliari o personali, beni e/o merci e qualsiasi forma di investimento che abbiano in qualsiasi momento nel tempo un valore economico reale, previsto, atteso, manifestato, garantito, o uno specifico tasso di rendimento o di interesse;
- m. qualsiasi copertura assicurativa nel caso il pagamento del danno violasse una qualsiasi legge, regolamento o norma applicabile in materia di sanzioni economiche o commerciali;
- o. i danni derivanti dall'attività di Responsabile della Protezione dei Dati – Data Protection Officer;

p. i danni derivanti da qualsiasi attività diversa da quella di cui al paragrafo “Cosa e Come assicuriamo” delle Condizioni Generali di Assicurazione.



## Ci sono limiti di copertura?

**Responsabilità Civile Professionale dei soggetti abilitati al rilascio delle attestazioni e asseverazioni ai sensi dell'articolo 119 del Decreto Legge 34/2020 come convertito in legge 77/2020**

Salvo quanto previsto al paragrafo “Delimitazioni” delle Condizioni Generali di Assicurazione e relative appendici e/o clausole aggiuntive e/o modificative, non ci sono particolari limiti di copertura.



## Che obblighi ho?

**Cosa fare in caso di Sinistro?**

### **Denuncia sinistro**

Deve denunciare il sinistro alla Compagnia o all'intermediario assicurativo di riferimento entro 10 giorni da quando ne ha avuto conoscenza (art. 1913 del Codice Civile).

La denuncia deve essere fatta per iscritto mediante la compilazione dell'apposito “modulo di denuncia di sinistro” allegato alla polizza.

Il modulo può essere:

- consegnato personalmente all'intermediario assicurativo;
- inviato tramite raccomandata a Zurich o all'intermediario assicurativo;
- inviato tramite fax a Zurich o all'intermediario assicurativo.

La mancata comunicazione nei termini e nelle modalità indicate può comportare la perdita totale o parziale dei diritti derivanti dal contratto.

### **Prescrizione**

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione (diversi dal diritto al pagamento delle rate di premio) si prescrivono in due anni dal giorno in cui il terzo ha richiesto il risarcimento del danno all'assicurato o ha promosso l'azione contro di lui. Per le garanzie diverse dalla responsabilità civile, il termine di prescrizione è di due anni e decorre dal giorno in cui si è verificato il fatto che ha generato il danno.

**Dichiarazioni inesatte o reticenti**

**Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti, o l'omessa comunicazione dell'aggravamento del rischio, possono comportare la perdita totale del diritto all'indennizzo, nonché la stessa cessazione dell'assicurazione, ai sensi degli artt. 1892, 1893, 1894 e 1898 del Codice Civile.**

**Obblighi dell'impresa**

### **Pagamento del sinistro**

Il pagamento dell'indennizzo è eseguito da Zurich entro 30 giorni dalla data dell'atto di liquidazione amichevole o del verbale di perizia definitivo salvo che sia fatta opposizione, o dal passaggio in giudicato della sentenza.



## Quando e come devo pagare?

<b>Premio</b>	In caso di rinnovo, lei è tenuto a pagare il nuovo premio entro e non oltre 15 giorni successivi alla scadenza del contratto.
<b>Rimborso</b>	Solo in caso di esercizio del recesso da parte della Compagnia, entro 15 giorni dalla data di efficacia del recesso, lei ha diritto al rimborso della parte di premio relativa al periodo di assicurazione pagato e non goduto, al netto dell'imposta.



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	Non sono presenti ulteriori informazioni rispetto a quelle fornite nel DIP Danni.
<b>Sospensione</b>	Non sono presenti ulteriori informazioni rispetto al DIP Danni



## Come posso disdire la Polizza?

<b>Ripensamento dopo la stipulazione</b>	Non sono presenti ulteriori informazioni rispetto al DIP Danni.
<b>Risoluzione</b>	Non sono presenti ulteriori informazioni rispetto al DIP Danni.



## A chi è rivolto questo prodotto?

È rivolto ai soggetti abilitati al rilascio delle attestazioni e asseverazioni ai sensi dell'articolo 119 del Decreto Legge 34/2020 come convertito in Legge 77/2020



## Quali costi devo sostenere?

### Costi di intermediazione

La quota parte percepita in media dagli Intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 16,73%, calcolato sul premio lordo.



## Come posso presentare i reclami e risolvere le controversie?

<p><b>All'impresa assicuratrice</b></p>	<p>I reclami devono essere inoltrati per iscritto a:</p> <p><b>ZURICH INSURANCE plc Rappresentanza Generale per l'Italia Ufficio Gestione Reclami</b>  <b>Via Benigno Crespi, 23 – 20159 Milano</b>  <b>Fax numero: 02.2662.2243</b>  <b>E-mail: reclami@zurich.it</b>  <b>PEC: reclami@pec.zurich.it</b></p> <p>È altresì possibile inviare il reclamo tramite il sito <b>www.zurich.it</b> nella sezione dedicata ai Reclami.</p> <p>La Compagnia deve fornire riscontro entro il termine di 45 giorni dalla data di ricevimento del reclamo. Per i reclami che hanno come oggetto il comportamento degli intermediari iscritti nella sez. A e nella sez. F del RUI e dei loro dipendenti o collaboratori, il termine di riscontro di 45 giorni potrà essere esteso fino ad un massimo di 60 giorni, al fine di garantire il contraddittorio con l'intermediario interessato.</p>
<p><b>All'IVASS</b></p>	<p>All'IVASS vanno indirizzati i reclami:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- aventi ad oggetto l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private, delle relative norme di attuazione e del Codice del Consumo (relative alla commercializzazione a distanza di servizi finanziari al consumatore), da parte delle compagnie di Assicurazione e di riassicurazione, degli intermediari e dei periti assicurativi;</li> <li>- in caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva ad un reclamo indirizzato alla Compagnia.</li> </ul> <p>I reclami devono essere inoltrati per iscritto a:</p> <p><b>IVASS</b>  <b>Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma</b>  <b>Fax 06.42133206</b>  <b>Pec: ivass@pec.ivass.it</b>  <b>Info su: www.ivass.it</b></p> <p>Per la presentazione dei reclami ad IVASS può essere utilizzato il modello presente sul sito dell'Istituto di Vigilanza nella sezione relativa ai Reclami, accessibile anche tramite il link presente sul sito <b>www.zurich.it</b>.</p> <p>Zurich Insurance plc è una società facente parte del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd, ha la propria sede legale in Zurich House, Ballsbridge Park 4, Dublino, Irlanda ed è sottoposta all'Autorità di Vigilanza irlandese preposta alla regolamentazione dei servizi finanziari (Central Bank of Ireland, www.centralbank.ie). Zurich Insurance plc svolge la propria attività assicurativa in Italia in regime di stabilimento attraverso la propria Rappresentanza Generale per l'Italia avente sede in via Benigno Crespi 23, 20159, Milano, Italia.</p>
<p><b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):</b></p>	
<p><b>Mediazione</b></p>	<p>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <b>www.giustizia.it</b> (Legge 9/8/2013, n. 98).</p> <p>La mediazione costituisce condizione di procedibilità per esercitare in giudizio un'azione civile relativa ad una controversia attinente ai contratti assicurativi (ad esclusione delle controversie relative al Risarcimento del danno da circolazione di veicoli e natanti).</p>
<p><b>Negoziazione assistita</b></p>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato alla Compagnia.</p> <p>La convenzione di negoziazione assistita costituisce condizione di procedibilità per esercitare in giudizio un'azione civile relativa ad una controversia in materia di Risarcimento del danno da circolazione di veicoli e natanti oppure ad una domanda di pagamento, a qualsiasi titolo, di somme non eccedenti 50.000 Euro (salvo che, in relazione a quest'ultimo caso, si tratti di controversie relative a materie già soggette alla mediazione obbligatoria).</p>

<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<p>L'Arbitrato, disciplinato dagli artt. 806 e ss. del c.p.c., è attivabile o in virtù di una clausola compromissoria, se prevista all'interno del contratto (nelle condizioni generali), o attraverso la stipulazione del c.d. compromesso, un accordo volto ad attribuire agli arbitri il potere di decidere la controversia.</p> <p>Per la risoluzione delle controversie transfrontaliere è possibile presentare il reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente – individuabile al sito <a href="http://www.ec.europa.eu/fin-net">www.ec.europa.eu/fin-net</a> – e chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.</p>
--	---

## Questionario di adeguatezza della Responsabilità civile professionale dei soggetti abilitati al rilascio delle attestazioni e asseverazioni ai sensi dell'articolo 119 del Decreto Legge 34/2020 come convertito in Legge 77/2020

Dati anagrafici del cliente:

Nome e Cognome	Codice Fiscale/Partita IVA
----------------	----------------------------

Settore Professionale: .....

- 1) È esigenza del cliente che il prodotto contempra la responsabilità civile professionale derivante dallo svolgimento delle seguenti attività:
- a) asseverazione che attesti la rispondenza dell'intervento di efficientamento energetico ai requisiti tecnici richiesti e la congruità delle spese nei modi e nei termini previsti dall'art. 119, comma 13 lettera a) del Decreto Legge 19 maggio 2020 n. 34 così come convertito con Legge nr. 77/2020; e/o
  - b) asseverazione dell'efficacia dei lavori finalizzati alla riduzione del rischio sismico che siano realizzati da professionisti incaricati della progettazione strutturale, direzione lavori delle strutture e collaudo statico secondo le rispettive competenze professionali, in base al Decreto Ministeriale n. 329 del 6 agosto 2020 del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti di modifica al Decreto Ministeriale 28 febbraio 2017, n. 58 del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti, e della congruità delle spese sostenute in relazione agli interventi agevolati nei modi e nei termini previsti dall'art. 119, comma 13 lettera b) del Decreto legge 19 maggio 2020 n. 34 così come convertito con Legge nr. 77/2020?

SÌ NO

- 2) È esigenza del cliente che, nell'ambito della polizza di responsabilità civile professionale, sia possibile richiedere la limitazione o l'eliminazione della "Retroattività" (nel caso di eliminazione dell'operatività della retroattività la polizza opera solo per le richieste di risarcimento che siano conseguenti a Comportamenti colposi posti in essere e denunciati dall'assicurato nel periodo di assicurazione)? Sì NO
- 3) Il cliente dichiara che, ai sensi del Decreto Legge 34/2020 così come convertito in Legge 77/2020 e ai sensi del Decreto Ministeriale Asseverazioni, il massimale prestato ai sensi della presente polizza è adeguato al numero delle attestazioni o asseverazioni rilasciate e agli importi degli interventi oggetto delle predette attestazioni o asseverazioni? Sì NO
- 4) In caso di prodotto non adeguato il cliente ne richiede comunque l'acquisto? Sì NO

Data

.....

Firma Contraente

.....

Gentile Cliente,

la nostra Società ha la necessità di trattare alcuni dei Suoi dati personali al fine di poter fornire i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti nonché, con il Suo consenso, potrà svolgere le ulteriori attività qui di seguito specificate. Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento Europeo nr. 2016/679 (di seguito per brevità il "Regolamento") forniamo, pertanto, qui di seguito l'informativa relativa al trattamento dei Suoi dati personali.

## 1) IDENTITA' E DATI DI CONTATTO DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO E DEL RESPONSABILE PER LA PROTEZIONE DEI DATI

Il **Titolare del Trattamento** è Zurich Insurance Plc Rappresentanza Generale per l'Italia (di seguito per brevità la Società o Compagnia) con la quale è stato sottoscritto il contratto di assicurazione o che ha emesso un preventivo/quotazione, avente sede in Via Benigno Crespi, 23, 20159 – Milano (la "Società").

Potrà contattare il Titolare, indirizzando la Sua comunicazione all'attenzione del Responsabile per la Protezione dei Dati ad uno dei seguenti recapiti: inviando un'e-mail all'indirizzo [privacy@it.zurich.com](mailto:privacy@it.zurich.com) ovvero scrivendo a mezzo posta alla sede sopra riportata.

## 2) FINALITA' DEL TRATTAMENTO

### a) Finalità contrattuali e di legge

I Suoi dati personali – ivi compresi i dati relativi alla salute - saranno trattati dalla Società:

- (i) al fine di **fornire i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti o in suo favore richieste**, ivi compresa la registrazione e l'accesso al servizio attraverso il quale consultare la Sua posizione relativa ai Suoi contratti assicurativi in essere con la Società (c.d. Area Clienti);
- (ii) per ogni altra **finalità connessa ad obblighi di legge, regolamentari, disciplina comunitaria** e per finalità strettamente connesse alle attività assicurative fornite dalla Società. Per finalità assicurative sono contemplati, ad esempio, i seguenti trattamenti: predisposizione di preventivi e/o quotazioni per l'emissione di una polizza, predisposizione e stipulazione di contratti assicurativi, raccolta del premio assicurativo, accesso alla c.d. Area Clienti, liquidazione dei sinistri o pagamento delle altre prestazioni previste dal contratto assicurativo sottoscritto, riassicurazione, coassicurazione, prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali, costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; antiterrorismo, gestione e controllo interno.

Alcuni dati personali vengono acquisiti dalla Società indirettamente, ossia da terzi soggetti o tramite strumenti elettronici (quali, ad esempio, per i prodotti della responsabilità civile auto (in breve RCA) che prevedono la Scatola Nera che può essere da Lei installata sul Suo veicolo per fini assicurativi).

Sono altresì necessarie attività di analisi attraverso un processo decisionale automatizzato per il calcolo del rischio e del relativo premio assicurativo: per maggiori informazioni La invitiamo a visionare il seguente paragrafo 7 "Esistenza di un processo decisionale automatizzato". La Società potrà acquisire non direttamente da Lei i seguenti dati: i Km complessivi percorsi, i Km percorsi oltre il limite nominale di velocità per tipologia di strada, l'accadimento di eventuali urti con altri veicoli o ostacoli.

Il conferimento dei dati personali per tali finalità deriva dalla sottoscrizione di un contratto assicurativo ovvero dalla richiesta di un preventivo/quotazione per la stipula di un contratto e dai correlati obblighi legali ed un eventuale mancato conferimento potrebbe comportare l'impossibilità per la nostra Società di fornirLe i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti, ivi compresi la quotazione, la registrazione e l'accesso al servizio c.d. Area Clienti.

### b) Finalità di marketing e ricerche di mercato

I Suoi dati personali, a fronte di un suo specifico consenso, potranno essere trattati dalla Società per **finalità di marketing**, quali l'invio di offerte promozionali, iniziative commerciali dedicate alla clientela, inviti alla partecipazione a concorsi a premi, materiale pubblicitario e vendita di propri prodotti o servizi della Società o di altre società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd (con modalità automatizzate, tra cui a titolo esemplificativo la posta elettronica, sms, mms, smart messaging, ovvero attraverso l'invio di messaggi a carattere commerciale veicolati attraverso l'Area Clienti, oltre alle modalità tradizionali quali, invio di posta cartacea e telefonate con operatore), nonché per consentire alla Società di **condurre ricerche di mercato**, indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.

### c) Rilevazioni statistiche

I Suoi dati personali, a fronte di un suo specifico consenso, potranno essere trattati dalla Società per effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi.

### d) Comunicazioni a terzi al fine di consentire agli stessi loro proprie iniziative di marketing

I Suoi dati personali, a fronte di un suo specifico consenso, potranno essere comunicati a soggetti terzi (quali Società del Gruppo Zurich Insurance Group LTD, altri soggetti operanti nel settore bancario e dell'intermediazione assicurativa e finanziaria). Tali soggetti, agendo come autonomi titolari del trattamento, potranno a loro volta trattare i Suoi dati personali per proprie finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita diretta tramite posta cartacea, posta elettronica, telefono, fax e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, automatizzata e non, in relazione a prodotti o servizi propri od offerti da tali soggetti terzi.

### e) Soft Spam

Le ricordiamo, inoltre, che sulla base della normativa vigente, la Società potrà utilizzare le coordinate di posta elettronica da Lei fornite in occasione dell'acquisto di un nostro servizio e/o prestazione e/o prodotto assicurativo per proporre prodotti, servizi e prestazioni analoghi a quelli da Lei acquistati. Tuttavia, qualora non desiderasse ricevere tali comunicazioni, potrà darne avviso in qualsiasi momento alla Società, utilizzando gli indirizzi riportati al precedente paragrafo 1 della presente informativa privacy o utilizzando il link presente sulle comunicazioni email da Lei ricevute. La Società, in tal caso, interromperà senza ritardo la suddetta attività.

Con riferimento ai precedenti punti 2 b), c), d) ed e), si precisa che il mancato conferimento del consenso, la sua revoca o la mancata comunicazione dei dati non pregiudicherà in alcun modo la possibilità di ottenere i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti.

## 3) BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO E LEGITTIMO INTERESSE

Con riferimento ai trattamenti svolti per le finalità di cui al precedente:

- (iii) punto 2 a) (*trattamenti svolti per finalità contrattuali e di legge*), la base giuridica degli stessi sono:
  - (i) adempimento agli obblighi pre-contrattuali e contrattuali (per la gestione delle fasi precontrattuali – emissione di preventivo/quotazione – e contrattuali del rapporto, ivi incluse le attività di raccolta dei premi, liquidazione dei sinistri);
  - (ii) la normativa applicabile di settore, sia nazionale che comunitaria (quale l'invio di comunicazioni obbligatorie in corso di contratto, verifiche antiterrorismo);
  - (iii) l'interesse legittimo della Società (per le attività di prevenzione delle frodi, indagine, di tutela dei propri diritti anche in sede giudiziaria).
- (iv) punti 2 b), c) ed e) (*trattamenti svolti per finalità di marketing, finalità statistiche e comunicazione a terzi*) la base giuridica degli stessi sono i rispettivi consensi eventualmente prestati;

- (v) punto 2 e) (*soft spam*) la base giuridica è da rinvenirsi nel legittimo interesse della Società all'utilizzo delle coordinate di posta elettronica di un cliente all'invio di un numero limitato di comunicazioni commerciali che possano essere appropriate ed inerenti al rapporto assicurativo con Lo stesso intercorrente.

#### 4) CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI PERSONALI

Con riferimento ai trattamenti svolti per le finalità di cui al precedente:

- (vi) punto 2 a) (*trattamenti svolti per finalità contrattuali e di legge*), i Suoi dati personali potrebbero essere comunicati alle seguenti categorie di soggetti: (i) assicuratori, coassicuratori (ii) intermediari assicurativi (agenti, broker, banche ) (iii) banche, istituti di credito; (iv) società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd; (v) legali; periti; medici; centri medici, soggetti coinvolti nelle attività di riparazione automezzi e beni assicurati (vi) società di servizi, fornitori, società di postalizzazione (vii) società di servizi per il controllo delle frodi; società di investigazioni; (viii) società di recupero crediti; (ix) ANIA e altri Aderenti per le finalità del Servizio Antifrode Assicurativa, organismi associativi e consortili, Ivass ed altri enti pubblici propri del settore assicurativo; (x) magistratura, Forze di Polizia e altre Autorità pubbliche e di Vigilanza.
- (vii) punti 2 b), c), d) ed e) (finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche e soft spam) , i Suoi dati personali potrebbero essere comunicati alle seguenti categorie: (i) società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd; (ii) società di servizi, fornitori, outsourcers.

#### 5) TRASFERIMENTO ALL'ESTERO DEI DATI

I Suoi dati personali potranno essere trasferiti all'estero, prevalentemente verso paesi Europei. I dati personali possono tuttavia essere trasferiti verso paesi extra europei (tra cui la Svizzera, sede della società capogruppo). Ogni trasferimento di dati avviene nel rispetto della normativa applicabile ed adottando misure atte a garantire i necessari livelli di sicurezza. Si precisa a tal riguardo che i trasferimenti verso Paesi extra europei - in assenza di decisioni di adeguatezza della Commissione Europea - avvengono sulla base delle "Clausole Contrattuali Tipo" emanate dalla Commissione medesima quale garanzia del corretto trattamento. Potrà in ogni caso sempre contattare il Responsabile per la Protezione dei Dati ai recapiti riportati nel paragrafo 1 al fine di avere esatte informazioni circa il trasferimento dei Suoi dati ed il luogo specifico di loro collocazione.

#### 6) PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I Suoi dati personali verranno conservati per i seguenti periodo di tempo:

- dati precontrattuali (in caso di mancata stipula della polizza): per 60 giorni dalla data di decorrenza del preventivo/quotazione;
- dati contrattuali: per 10 anni successivi al termine del rapporto assicurativo;
- dati inerenti alle attività antifrode: per 10 anni successivi al termine del rapporto assicurativo;
- dati inerenti alle attività di contrasto al terrorismo: 10 anni;
- dati inerenti alle attività di tutela dei propri diritti (anche in sede giudiziaria): per il termine di passaggio in giudicato della relativa sentenza o ultimo grado di giudicato e, ove necessario, per la successiva fase esecutiva;
- dati trattati per finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche e soft spam: due anni dalla loro comunicazione o dalla conferma circa la possibilità di loro utilizzo per tali finalità.

#### 7) ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO

La informiamo che la Società, al fine di valutare e predisporre i propri preventivi, calcolare la classe di rischio ed il premio assicurativo, così come previsto dalla normativa applicabile, necessita di svolgere delle attività di analisi attraverso un processo decisionale automatizzato analizzando i dati inerenti alla precedente storia assicurativa del soggetto interessato e pregressi eventi (quali, ad esempio i sinistri). Questo processo viene svolto utilizzando algoritmi prestabiliti e limitati all'esigenza precipua di calcolo del rischio connesso con l'attività assicurativa ed è necessario per la stipula del contratto di assicurazione, per la natura stessa del rapporto (a tal riguardo pertanto, la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel rapporto contrattuale o nell'adempimento alla richiesta di preventivo avanzata dal soggetto interessato).

Inoltre, come stabilito dalla normativa, è possibile che alcune tipologie di prodotti assicurativi inerenti alla RCA prevedano l'inserimento sul mezzo di trasporto di dispositivi elettronici di tracciamento degli eventi, comunemente chiamati "Scatola Nera". In questo caso, la Società potrebbe trattare i relativi dati personali connessi all'attività del veicolo in connessione ad eventi rilevanti quali incidenti o contestazioni aventi valenza in base al rapporto assicurativo. A tal riguardo, la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel rapporto contrattuale e nella sua esecuzione sulla base delle vigenti norme che hanno introdotto l'uso di tali strumentazioni in ausilio all'attività di accertamento dei fatti in occasione di contestazioni e indagini nascenti da eventi stradali.

Infine, la Società può svolgere ulteriori attività che comportano processi decisionali automatizzati connessi alle attività anti frode ed antiterrorismo. Tali attività comportano il trattamento di dati personali con modalità automatizzate al fine di individuare eventuali frodi o comportamenti che possano comportare la violazione di norme statali e sovranazionali in materia di antiterrorismo. A tal riguardo la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel legittimo interesse della Società ad individuare eventuali frodi a suo carico e nell'obbligo legale nascente dalle vigenti norme in materia di antiterrorismo.

#### 8) I SUOI DIRITTI

Le ricordiamo che gli artt. 15, 16, 17, 18, 20 e 21 del Regolamento, Le riconoscono numerosi diritti, tra cui il diritto di:

- accedere ai dati personali che lo riguardano, ottenere informazioni circa i dati trattati, le finalità e le modalità del trattamento;
- ottenere la rettifica e l'aggiornamento dei dati, di chiedere la limitazione del trattamento effettuato sui propri dati (ivi incluso, ove possibile, il diritto all'oblio e la cancellazione);
- opporsi per fini legittimi al trattamento dei dati nonché esercitare il proprio diritto alla portabilità dei dati;
- proporre reclamo alla competente Autorità di controllo.

Le ricordiamo che ove avesse conferito il Suo libero consenso alle attività di cui ai precedenti punti 2 b), c) e d) (*finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche, comunicazioni a terzi*), potrà in qualsiasi momento revocare il Suo consenso. A tal proposito si precisa che la revoca, anche ove fosse espressa con riguardo ad uno specifico mezzo di comunicazione, si estenderà automaticamente a tutte le tipologie di invio e di mezzo comunicativo. Potrà, inoltre, sempre comunicare la volontà di non ricevere più comunicazioni di cui al punto 2 e) (*soft spam*).

Per esercitare tali diritti potrà rivolgersi al Responsabile per la Protezione dei Dati ai recapiti indicati nel paragrafo 1, che qui si riportano per Sua maggiore comodità: E-mail [privacy@it.zurich.com](mailto:privacy@it.zurich.com) ovvero scrivendo alla Società all'attenzione del Responsabile per la Protezione dei Dati all'indirizzo di Milano, Via Benigno Crespi, 23 (20159).

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI**

Il/i sottoscritto/i ricevuta e letta l'Informativa, dichiara/no di prendere atto che i suoi dati personali – ivi inclusi i dati relativi alla salute - saranno trattati dalla Società per le finalità di cui al punto 2 a) dell'Informativa medesima (finalità contrattuali e di legge). Inoltre, il Contraente, qualora soggetto diverso dall' Assicurato e dal beneficiario ove previsto, dichiara di provvedere a rendere noti i contenuti dell'Informativa all'assicurato/beneficiario alla prima occasione di contatto con quest'ultimo/i.

Data .....

Data .....

Firma **Contraente**<sup>1</sup> .....Firma **Assicurato** (se diverso dal Contraente) .....

Inoltre, il Contraente presta il suo specifico, libero e facoltativo consenso al trattamento dei suoi dati personali:

	SI	NO
(b) per finalità di marketing, invio di offerte promozionali, iniziative commerciali dedicate, inviti alla partecipazione a concorsi a premi, materiale pubblicitario e vendita di prodotti o servizi della Società o di altre Società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd (tramite strumenti automatizzati quali ad esempio fax, sms, posta elettronica etc e strumenti tradizionali quali posta e telefono) nonché per consentire alla Società di condurre ricerche di mercato.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(c) per consentire alla Società di effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(d) per la comunicazione degli stessi a soggetti terzi come indicati al punto 2 lett. d) dell'Informativa, i quali potranno a loro volta trattarli per loro proprie finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita diretta tramite posta, posta elettronica, telefono, fax e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, automatizzata e non automatizzata.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Data

.....

Firma **Contraente**<sup>1</sup>

.....