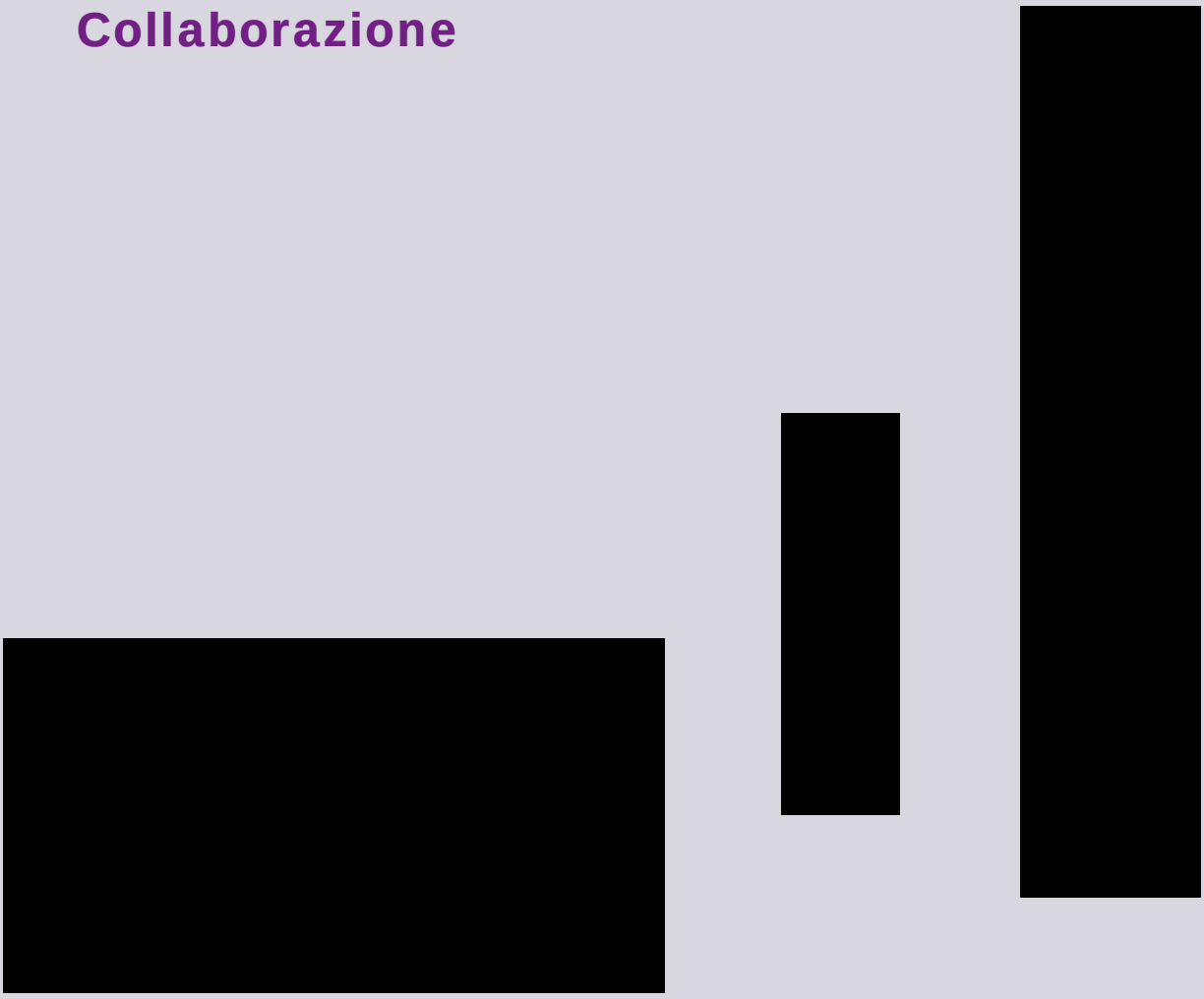
Willis Italia S.p.A.

Termini del Rapporto di Collaborazione



Scopo e applicazione del presente Accordo

Lo scopo del presente documento è descrivere il nostro rapporto professionale e i servizi che vi forniremo (fatti salvi eventuali diversi servizi concordati con separati accordi).

Le istruzioni da voi ricevute per la messa in copertura dei rischi assicurativi seguiranno le prescrizioni previste nel presente documento.

Nell'ambito del presente documento le espressioni "**Willis Towers Watson**", "**noi**", e "**nostro/i**" significano, ove ricorrano, Willis Italia S.p.A. e sue controllate per quanto applicabile. Inoltre l'attività di assicurazione include quella di riassicurazione, e gli assicuratori quella di riassicuratori.

Siete pregati di prendere visione del presente documento con particolare attenzione poiché esso rappresenta i termini del nostro rapporto e contiene informazioni dettagliate sulle nostre responsabilità regolamentari e statutarie.

In particolare desideriamo porre in evidenza i seguenti paragrafi:

– Obblighi del cliente;

– La nostra remunerazione;

– Pagamento dei premi;

– Conflitti d'interesse; e

– Reclami

Il presente documento ha effetto da novembre 2017 o da quando ricevuto e sostituisce qualsiasi altro documento sui Termini del Rapporto di Collaborazione precedentemente inviato.

Vi preghiamo di contattarci qualora non vi fosse chiaro un qualsiasi punto del presente documento o in caso di disaccordo con quanto descritto.

Introduzione e informativa

Siamo una primaria società di intermediazione e consulenza assicurativa; operiamo su autorizzazione e nel rispetto della regolamentazione IVASS.

Willis Italia S.p.A. è associata ad AIBA, Associazione Italiana dei Broker di assicurazione e riassicurazione ed opera in modo scrupolosamente conforme ai doveri imposti dalle leggi, dagli usi e dalle tradizioni professionali, nonché dal codice deontologico di autoregolamentazione. Altre informazioni possono essere reperite sul sito web www.aiba.it.

La nostra società fa capo a Willis Towers Watson PLC, società costituita nella Repubblica d'Irlanda e quotata al NASDAQ.

Offriamo servizi di consulenza e advisory a livello internazionale per le vostre necessità assicurative.

Ci impegniamo a fornirvi servizi agendo sempre al meglio e nel vostro interesse.

In qualità di intermediario assicurativo, normalmente agiamo per vostro conto e vi consigliamo le migliori coperture assicurative con uno o più assicuratori scelti da una gamma limitata o un panel predeterminato di assicuratori, a seconda della natura del prodotto richiesto. Tuttavia, in talune circostanze, ci comportiamo come un agente di assicurazione oppure gli assicuratori ci affidano, in outsourcing, certe attività connesse alla gestione del vostro programma assicurativo. Ad ogni modo, vi informeremo tutte le volte in cui ci comportiamo come agente di assicurazioni o forniamo servizi agli assicuratori attraverso la proposta di quotazione che vi invieremo di volta in volta.

Willis Italia SpA è Lloyd's Correspondent ed in questa veste accede e colloca rischi con i sottoscrittori di tale mercato.

Generalmente ci comportiamo come agente di assicurazione quando determinati assicuratori ci concedono una binding authority o un potere di sottoscrizione dei rischi assicurativi attraverso la costituzione di una apposita agenzia di sottoscrizione dei rischi. Inoltre, possiamo gestire, per conto di compagnie di assicurazione, delle cosiddette lineslips o facilities. Pertanto, possiamo inserire il vostro business assicurativo sotto una determinata binding authority, una agenzia di sottoscrizione dei rischi o delle lineslip/facilities se consideriamo tali soluzioni le migliori opportunità per le Vostre esigenze assicurative. Vi terremo informati ogni volta che vi proporremo una delle su menzionate forme di facilities.

Non offriamo consulenza riguardo ad aspetti fiscali, contabili, normativi o legali (sanzioni incluse), per cui, ove lo riteneste necessario, vi invitiamo ad avvalervi di consulenza esterna.

Principali servizi offerti

Negoziazione e collocamento del rischio assicurativo

Discuteremo insieme a voi le vostre esigenze assicurative, incluso l'ambito di copertura desiderato, i limiti da osservare e i costi. Alla ricezione delle istruzioni, siano esse scritte o verbali, ci adopereremo per soddisfare al meglio le esigenze assicurative da voi espresse.

Avremo cura di fornirvi tutte le informazioni relative alla copertura assicurativa che vi raccomandiamo, affinché possiate decidere se accettare o meno tale proposta di copertura assicurativa. Vi consiglieremo i mercati assicurativi disponibili ad accettare le vostre richieste, e, ove del caso, i vantaggi di un collocamento presso un singolo assicuratore o in coassicurazione. In qualità di vostro intermediario di assicurazione risponderemo ad ogni domanda che vorrete rivolgerci circa la copertura proposta, sui relativi vantaggi sulla sua composizione, limitazioni, esclusioni e altre particolarità. A voi competerà invece la presa visione dell'informativa sulla copertura assicurativa raccomandatavi. Nel caso in cui la copertura proposta ed i suoi termini non dovessero coincidere con le istruzioni impartiteci vi invitiamo a comunicarcelo tempestivamente. Da parte nostra provvederemo a fornirvi i dettagli riguardanti ciascun preventivo di assicurazione in nostro possesso.

Nel corso del collocamento della vostra soluzione assicurativa faremo quanto in nostro potere al fine di tenervi informati sull'andamento delle negoziazioni e di individuare l'eventuale impossibilità di ottenere la copertura da voi desiderata. Compiremo ogni ragionevole sforzo al fine di attuare il vostro programma assicurativo, a seconda degli assicuratori disponibili, prima della prevista data d'inizio, rinnovo o proroga di copertura del rischio.

Tra le vostre responsabilità figura la presa visione della documentazione che vi inviamo e la responsabilità di confermare che disponete effettivamente della copertura presso gli assicuratori in modo che le vostre istruzioni siano rispettate. Qualora abbiate domande in merito a copertura, limiti, altri termini e condizioni o nutriate dubbi circa la corretta applicazione delle vostre istruzioni da parte nostra, vi preghiamo cortesemente di darcene immediata comunicazione.

Inoltre vi invitiamo a prendere visione dei termini di pagamento del premio assicurativo che vi comunichiamo. Tutti i termini di pagamento del premio devono essere corrisposti nei tempi previsti, per evitare i rischi normativi connessi al mancato o ritardato pagamento del premio. Vi informeremo anche delle eventuali spese che esulino dal premio di assicurazione.

Provvederemo a inoltrarvi tutti i documenti contrattuali nonché tutte le modifiche o le clausole integrative appena resi disponibili dagli assicuratori.

Servizi di trading elettronico

Per alcuni mercati e alcune tipologie di rischio, sono disponibili servizi di trading elettronico sia per il collocamento e la gestione (tra cui anche la gestione dei sinistri) delle Vostre coperture assicurative. In generale, per poter disporre di tali servizi elettronici, siamo obbligati ad accettare i termini e le condizioni di utilizzo delle piattaforme elettroniche richieste dai provider, come lo sono tutti gli utenti del sistema. Pertanto, l'utilizzo di tali servizi di trading elettronico vincola anche i clienti che ne usufruiscono modificando le condizioni e i termini standard del nostro rapporto di

collaborazione come, a titolo esemplificativo, la proprietà e l'utilizzo delle informazioni e dei documenti scambiati. Per qualsiasi ulteriore informazione sulle caratteristiche di questi servizi di trading elettronico non esitate a contattare il vostro Willis Towers Watson Account Executive.

Mercati assicurativi

Noi valutiamo la solidità finanziaria degli assicuratori proposti che raccomandiamo per le vostre esigenze servendoci di informazioni pubbliche ivi comprese quelle prodotte da agenzie di rating autorizzate. In nessun caso però agiremo come assicuratori o garantiremo la solvibilità degli assicuratori. Ne consegue che il parere circa l'idoneità di un qualsivoglia assicuratore spetta a voi, mentre rimaniamo a disposizione per discutere con voi qualsiasi eventuale dubbio possiate avere.

Dove richiesto dal Cliente, metteremo a vostra disposizione un'analisi del mercato assicurativo preparata da Willis Towers Watson Market Security. Willis Towers Watson potrà, inoltre, valutare specifiche richieste del Cliente con riferimento a Willis Towers Watson Market Security che saranno oggetto di separati accordi e specifica remunerazione.

Su base periodica, Willis Towers Watson realizza un sondaggio denominato Willis Towers Watson Quality Index ("WQI") attraverso il quale viene valutato il livello di sevizio reso dai mercati assicurativi. I risultati del WQI riferiti ai vostri piazzamenti potranno essere messi a vostra disposizione, se richiesto.

Sinistri

Durante il periodo del nostro incarico provvederemo a fornire servizi di gestione sinistri. Tali servizi potranno essere prorogati anche oltre la scadenza dell'incarico dietro reciproco assenso e dietro compenso aggiuntivo. I nostri servizi di gestione dei sinistri includono, previa ricezione delle necessarie informazioni da parte vostra, la notifica di sinistro agli assicuratori, la comunicazione della corrispondenza tra le parti coinvolte riguardante l'indennizzo e l'organizzazione della procedura di riscossione e/o la liquidazione dell'indennizzo in conformità con la prassi del mercato nonché dei termini e delle condizioni contrattuali. I nostri servizi di gestione dei sinistri non saranno forniti qualora voi dobbiate direttamente occuparvi di tali incombenze con gli assicuratori; inoltre, salvo diversi accordi, i nostri servizi di gestione degli indennizzi non si intendono comprensivi dei servizi forniti da nostri legali preposti a crediti assicurativi (vedere qui di seguito). Ci arroghiamo tuttavia il diritto di rivolgerci a terzi per la gestione degli indennizzi. In tal caso avremo cura di darvene comunicazione prima di stipulare il contratto di assicurazione.

Laddove i sinistri siano particolarmente complessi o la natura tecnica della materia generi difficoltà nella gestione del sinistro, Willis Towers Watson dispone di un team di esperti nella negoziazione e gestione di sinistri di particolare complessità. Qualora desideriate avvalervi dei servizi dei nostri esperti, Willis Towers Watson si riserva il diritto di richiedere un compenso aggiuntivo.

Laddove ci fosse affidato l'incasso dei pagamenti relativi agli indennizzi, provvederemo a rimetterveli quanto prima. Le remissioni, tuttavia, non avranno luogo prima della ricezione degli importi medesimi dagli assicuratori. Vi informiamo che possiamo ricevere un'autorizzazione da parte di assicuratori, per esempio nell'ambito di binding authority, a seguito di un'attivazione di una agenzia di sottoscrizione dei rischi o a seguito di un accordo di lineslip, liquidare i sinistri relativi alla vostra assicurazione. Liquideremo tali indennizzi presentati entro i termini e le condizioni dell'autorizzazione concessa e il vostro contratto. Non ci compete la decisione rispetto all'importo che sarà liquidato in quanto per normativa locale detta decisione spetta unicamente alle compagnie. Inoltre, ove sussista conflitto d'interesse seguiremo

la nostra policy sui conflitti – si veda il paragrafo Conflitti d'interesse qui di seguito.

Servizi aggiuntivi

Se richiesto dal Cliente, e compatibile con l'oggetto sociale, Willis Towers Watson potrà accettare di fornire una serie di servizi aggiuntivi che ricadono al di fuori dei servizi standard. Tali servizi aggiuntivi, anche se non declinati in un separato accordo, potranno essere soggetti ad una remunerazione separata.

Comunicazioni Elettroniche

Le parti possono, di volta in volta, comunicare tra loro e con altre parti, per posta elettronica, allegando altri dati elettronici. Le parti accettano i rischi inerenti (compresi rischi di sicurezza, di intercettazione o di accesso non autorizzato alle comunicazioni virus o altri dispositivi dannosi). Ogni parte è responsabile per il controllo antivirus in tutte le comunicazioni elettroniche ricevute dalla controparte, e per la verifica della completezza di tutti i messaggi ricevuti. In caso di controversia, nessuna delle parti deve contestare la valenza probatoria di un documento elettronico e il sistema di Willis Towers Watson si considera il record primario di comunicazione e documentazione.

Vi invitiamo a tenere presente che i dispositivi di sicurezza dei sistemi Willis Towers Watson bloccano determinate estensioni di file tra cui citiamo, a solo titolo esemplificativo: .rar, .text, .vbs, .mpeg, .mp3, .cmd, .cpl, .wav, .exe, .bat, .scr, .mpq, .avi, .com, .pif, .wma, .mpa, e .mpg.

I messaggi di posta elettronica che hanno in allegato file di questo tipo non saranno ricevuti da Willis Towers Watson e non sarà inviato alcun messaggio per informare il Cliente della mancata ricezione.

Nostra remunerazione

L'attività di Willis Towers Watson sarà remunerata per il tramite delle compagnie di assicurazione presso le quali collocherà i rischi del Cliente, mediante una provvigione, in forma di aliquota percentuale sul premio a queste corrisposto. In alternativa, si potrà concordare la corresponsione da parte del Cliente di un onorario convenuto (fee).

Entrambe le forme di remunerazione sono da intendersi riferite al periodo di vigenza dei contratti assicurativi e l'ammontare previsto per il periodo di validità dei contratti assicurativi collocati per il tramite di Willis Towers Watson è integralmente dovuto.

La forma del compenso dovuto vi sarà comunicata prima dell'adesione all'assicurazione.

Potremmo talvolta ritenere utile (e vantaggioso per voi), avvalerci di terze parti quali wholesale broker o agenti di sottoscrizione dei rischi. Tali parti hanno anche facoltà di riscuotere e trattenere le commissioni dovute quale compenso per il loro ruolo nella fornitura di prodotti e servizi a vostro vantaggio. Qualora una di dette parti sia una Società Willis Towers Watson, ci impegniamo a rendere nota la forma di compenso percepito dalla medesima prima di finalizzare l'assicurazione.

Da parte vostra potete anche scegliere di ricorrere a una società di finanziamento del premio o ad altri fornitori di servizi relativamente all'assicurazione che collochiamo per vostro conto o ai servizi da noi forniti. Nel caso in cui riceviamo un compenso da un fornitore di tali servizi in virtù dell'uso che voi fate del servizio in oggetto, vi notificheremo l'ammontare del compenso prima della vostra decisione finale di avvalervi di detto fornitore.

Nella gestione ordinaria dei nostri rapporti commerciali può accadere che Willis Towers Watson percepisca somme di denaro a titolo di interessi su somme di Clienti od assicuratori temporaneamente depositate su propri conti bancari in attesa di essere utilizzate per gli scopi per cui sono state trasferite a Willis Towers Watson.

Altre forme di remunerazione dal mercato assicurativo

Società del Gruppo Willis Towers Watson, inclusa Willis Italia S.p.A., possono avere rapporti d'affari con assicuratori o riassicuratori, compresi quelli presso cui saranno collocate le assicurazioni del Cliente come ad esempio binding authorities, convenzioni, lineslips o simili facilities.

Potremo altresì fornire servizi di intermediazione riassicurativa per assicuratori. Abbiamo inoltre facoltà di stipulare accordi di servizi con determinati assicuratori finalizzati ad una collaborazione per lo sviluppo di prodotti d'assicurazione per i nostri clienti.

In virtù di tali rapporti il Gruppo Willis Towers Watson, inclusa Willis Italia S.p.A. potrà ricevere specifica remunerazione dagli assicuratori per i servizi offerti oltre alle eventuali commissioni percepite per la copertura dei singoli rischi. Il dettaglio di tali rapporti è meglio descritto nell'allegato "**Altre forme di remunerazione dal mercato assicurativo**".

Contingent Commissions

Il Gruppo Willis Towers Watson può accettare le cosiddette "contingent commissions" in quei paesi dove sono legalmente consentite, rispettando le norme ed adottando controlli adeguati a prevenire conflitti di interesse. L'accettazione da parte di Willis Towers Watson di tali commissioni non genera nessun incremento di costi per il collocamento dei contratti assicurativi dei Clienti. Ciò nonostante, qualora un Cliente non gradisse che Willis Towers Watson possa percepire tale forma di remunerazione per il collocamento dei suoi contratti, Willis Towers Watson si adopererà con gli assicuratori medesimi al fine di escludere tali rapporti dal calcolo complessivo delle "contingent commissions" maturate.

FATCA

Il Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) è una norma di diritto americano rivolta agli intermediari finanziari esteri (non US - comprese anche le Compagnie assicurative e gli intermediari di assicurazione quali brokers) volta a prevenire l'evasione fiscale da parte di cittadini o società statunitensi attraverso l'utilizzo di conti correnti esteri. Al fine di rispettare le regole FATCA, le compagnie di assicurazione e gli intermediari devono rispettare alcuni specifici requisiti. In particolare, sui contratti assicurativi collocati con un assicuratore non aderente ai principi FATCA dovrà essere pagata una tassa addizionale pari al 30% sul valore del premio. Pertanto, al fine di evitare questo aggravio di costo Willis Towers Watson collocherà i programmi assicurativi dei suoi Clienti solo con Compagnie di assicurazione in regola con FATCA ad eccezione dei casi per i quali Willis Towers Watson riceve istruzione scritta a procedere con mercati assicurativi non conformi a FATCA. Se riceveremo dai Clienti istruzione scritta a collocare i contratti assicurativi con assicuratori non in regola con i requisiti FATCA verrà richiesto il pagamento addizionale pari al 30% sul premio per la copertura del rischio assicurativo di origine US. Infine, anche in presenza di esplicita autorizzazione dal Cliente all'utilizzo di mercati non in regola con FATCA ma senza l'accordo al pagamento di questa ulteriore tassa da parte del Cliente Willis Towers Watson non potrà procedere, allo stesso modo, a collocare il rischio con questo assicuratore. Per ogni dubbio in merito suggeriamo di rivolgervi ai vostri consulenti fiscali.

Limitazione di Responsabilità

Con riferimento a tutte le clausole previste nel presente Accordo, Willis Towers Watson sarà tenuto a compensare il Cliente solo per danni subiti direttamente e/o quale conseguenza dei servizi disciplinati dal presente Accordo ed imputabili esclusivamente a colpa di Willis Towers Watson.

La responsabilità di Willis Towers Watson verso il Cliente e il conseguente risarcimento per danni riportati direttamente dal Cliente e/o da terzi, sia contrattuali che extracontrattuali, non potrà superare la somma di USD 10 milioni.

Ciascuna Parte, nondimeno, sarà responsabile verso l'altra in caso di dolo o grave negligenza. In tali casi non trovano applicazione i limiti sopra citati.

Obblighi del cliente

Compilazione di questionari

La compilazione di proposte, questionari o analoghi documenti richiesti dagli assicuratori per particolari tipologie di rischio è di competenza del Cliente.

Willis Towers Watson fornirà al Cliente tutta la necessaria assistenza, ove richiesto, per la compilazione.

Condivisione delle Informazioni

Miriamo ad ottenere il miglior prodotto che possiamo individuare al fine di soddisfare le vostre esigenze assicurative. Affinché il nostro rapporto commerciale sia il più ottimale possibile, vi invitiamo a fornirci informazioni e istruzioni complete, precise, e tempestive, consentendoci di fornirvi la migliore assistenza possibile. Dato che non sempre gli assicuratori sono tenuti a svolgere indagini su di voi, la normativa impone agli assicurati l'obbligo di dichiarare, in modo trasparente, ogni fatto materiale, ivi compresa ogni informazione che riguardi i requisiti della copertura o che possa influire sulle decisioni degli assicuratori circa l'accettazione della richiesta assicurativa, la finalizzazione dei termini di adesione e/o dei costi di copertura che dovranno essere divulgati e di rispondere inoltre esaustivamente e in modo veritiero ad ogni richiesta di informazione avanzata dagli assicuratori.

In caso di non completezza e/o accuratezza delle informazioni gli assicuratori potrebbero essere indotti a non assumersi responsabilità in caso di sinistro o di annullare il contratto. Tale obbligo di trasparenza si applica in egual misura sia al rinnovo dei contratti sia alla sottoscrizione di nuovi contratti di assicurazione. Non ci riterremo responsabili per conseguenze che possano sorgere da informazioni ritardate, inaccurate o incomplete, o per qualsivoglia errata dichiarazione rilasciata da voi (o da vostri dipendenti).

Rimaniamo a vostra disposizione nel caso in cui doveste nutrire dubbi circa l'applicabilità delle regole di trasparenza.

Vi impegnate a fornire informazioni complete ed accurate come previsto per una corretta definizione della copertura, e a fornire altresì tempestive istruzioni sui provvedimenti da adottare per vostro conto. Willis Towers Watson non potrà essere ritenuta responsabile di qualsivoglia conseguenza derivante dalla mancanza o dal ritardo del Cliente nel fornire informazioni entro i termini previsti per garantire l'efficacia della copertura assicurativa.

Willis Towers Watson rende noto che gli assicuratori assumono i rischi e definiscono i premi, i termini e le condizioni di assicurazione sulla base delle informazioni fornite dall'assicurato senza averne l'obbligo di verifica.

La normativa vigente prevede inoltre per l'assicurato l'obbligo di comunicare tutte le informazioni ritenute pertinenti o altrimenti tali da influire sulla decisione dell'assicuratore di fornire o meno la copertura.

Ogni eventuale omissione rappresenta per l'assicuratore giusta causa di cancellazione del contratto e può comportare la completa o parziale perdita del diritto al risarcimento ai sensi degli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile.

Quanto sopra trova applicazione ad ogni successivo rinnovo ed in particolare in relazione a elementi che possano alterare le condizioni di rischio.

Scelta dei mercati assicurativi

Qualora il Cliente nutra qualsiasi dubbio su un assicuratore scelto per le sue esigenze assicurative dovrà comunicare i propri dubbi immediatamente a Willis Towers Watson.

Contratto di assicurazione

Sebbene Willis Towers Watson controllerà tutti i documenti di polizza prima di inviarli al Cliente, la responsabilità di rivedere che il contratto di assicurazione rifletta accuratamente la copertura, le condizioni e i limiti richiesti, rimane in capo al Cliente. Particolare attenzione va posta alle condizioni contrattuali, garanzie e alle disposizioni di notifica dei sinistri in quanto, se non corrette, possono comportare l'invalidità della copertura. In presenza di qualsiasi divergenza, Willis Towers Watson dovrà essere informata tempestivamente.

Sinistri

In linea generale gli indennizzi possono diventare inesigibili per procedura legale/amministrativo (oppure, in alcune giurisdizioni, essere completamente annullati) se non sono rivendicati con procedimenti legali avviati entro i termini previsti dalla legge ed applicabili a tali

indennizzi nella giurisdizione di riferimento. Poiché non siamo uno studio legale, non possiamo offrire consulenza legale sulla mancata riscossione e non avvieremo procedimenti legali né sottoscriveremo contratti di moratoria per sospendere l'applicazione dei termini per vostro conto. In relazione a tali questioni, vi suggeriamo di avvalervi di consulenza legale autonoma. Pertanto, ricade tra le vostre responsabilità monitorare la posizione rispetto ai termini applicabili ai vostri indennizzi ed avviare, se necessario, procedimenti legali in relazione ad essi.

Vi invitiamo quindi ad esaminare attentamente qualsiasi istruzione da noi fornita in materia di comunicazioni, poiché la mancata comunicazione di un sinistro in maniera adeguata e puntuale potrebbe mettere a repentaglio la copertura dell'indennizzo. Vi raccomandiamo inoltre di conservare le copie di tutti i contratti assicurativi e dei documenti di copertura, nonché le istruzioni di comunicazione degli indennizzi; in più potrebbe essere necessario dichiarare dei sinistri anche dopo la cessazione del contratto, e molto tempo dopo la data di scadenza. È importante, quindi, conservare i documenti contrattuali anche dopo la loro scadenza.

Modifica delle Informazioni

Il Cliente dovrà avvisare Willis Towers Watson non appena ragionevolmente possibile, di eventuali modifiche delle circostanze che possono influenzare i servizi o le coperture di qualsiasi polizza di (ri) assicurazione del Cliente intermediata da Willis Towers Watson.

Fornitura di informazioni

Tutte le attività da noi intraprese secondo quanto descritto nel presente documento vengono da noi fornite per il vostro uso esclusivo e tutti i dati, le raccomandazioni, le proposte, le dichiarazioni e le altre informazioni da noi fornite in relazione ai nostri servizi sono destinate al vostro esclusivo utilizzo. Acconsentite a non permettere che terzi accedano a tali informazioni senza il nostro esplicito consenso scritto. Ci riserviamo il diritto di attuare provvedimenti per salvaguardare la titolarità delle informazioni.

Pagamento del premio

Sarà cura del Cliente trasmettere a Willis Towers Watson la totalità delle somme dovute a titolo di premio entro i termini di pagamento previsti.

La legislazione vigente prevede che il mancato o ritardato pagamento del premio nei termini previsti comporta la sospensione delle garanzie assicurative. Non rientra tra i compiti di Willis Towers Watson anticipare agli assicuratori i premi per conto dei propri Clienti.

Dove previsto dalla normativa di riferimento il pagamento del premio eseguito in buona fede all'intermediario o ai suoi collaboratori si considera effettuato direttamente all'impresa di assicurazione.

Versamento dei fondi dei clienti

Il premio non verrà da noi corrisposto agli assicuratori fino al ricevimento del medesimo da parte vostra, né verseremo indennizzi o altri importi a voi dovuti prima di averli ricevuti dagli assicuratori (o da soggetti terzi interessati). Tuttavia, nel caso in cui effettuassimo un versamento per vostro conto o effettuassimo eventuali pagamenti a vostro favore prima di aver ricevuto i relativi fondi da voi, dagli assicuratori o da altri soggetti terzi, ci arroghiamo il diritto, fatti salvi eventuali altri rimedi disponibili, di recuperare tale importo deducendo la medesima somma da qualsiasi importo a voi dovuto, ovvero dall'assicurazione in capo alla quale abbiamo effettuato il pagamento a vostro favore o per vostro conto o da qualsiasi altra assicurazione da noi gestita a vostro nome.

Tratteremo eventuali saldi da noi detenuti per vostro conto nel rispetto della normativa vigente. Ne consegue che i fondi dei nostri clienti verranno conservati separatamente dai nostri. Si prega di notare che i vostri fondi potrebbero essere trasferiti ad un'altra persona o soggetto di un'altra giurisdizione (quali un altro intermediario assicurativo o un'altra società Willis Towers Watson) laddove tale trasferimento si renda necessario per l'espletamento di servizi a vostro favore.

Riservatezza e Protezione dei dati

Qualora, all'interno della presente sezione, venisse utilizzato un termine già definito nel Regolamento Europeo 679/2016, si applica la medesima definizione.

Tutte le informazioni riservate che deteniamo su di voi saranno trattate in maniera privata e confidenziale e saranno tutelate nella stessa maniera in cui tuteliamo le nostre informazioni riservate. Non divulgheremo a terzi alcuna vostra informazione confidenziale in possesso senza il vostro previo consenso, tranne che: (i) nella misura in cui ci venga imposto di farlo per legge o da un'autorità di Vigilanza; (ii) ad assicuratori, ispettori, periti, fornitori di servizi informatici, fornitori di servizi di supporto amministrativo e altri soggetti simili nella misura necessaria a fornirvi i nostri servizi in maniera puntuale; (iii) a periti assicurativi, legali ed altri soggetti simili nella misura necessaria a consentire loro di fornire le informazioni o i servizi da voi richiesti; (iv) a società di finanziamento del premio nella misura necessaria a consentire loro di offrirvi una maggiore scelta per l'esecuzione dei pagamenti dei premi; (V) da altre società del Gruppo Willis Towers Watson limitatamente a quanto necessario per l'esecuzione dei servizi.

In via del tutto eccezionale a quanto sopra, acconsentite a che possiamo: (i) utilizzare documenti/informazioni da voi forniti per elaborare studi statistici di settore esclusivamente su base anonima e che potrebbero essere condivisi con terzi a condizione di mantenere l'anonimato sui vostri dati; e (ii) condividere informazioni con i mercati assicurativi al fine di costruire delle "**Facility**", ovvero prodotti ad hoc che consentano un automatismo di piazzamento. La remunerazione ricevuta da Willis Towers Watson per l'amministrazione di tale soluzione assicurativa è illustrata nell'allegato "Altre forme di remunerazione dal mercato assicurativo".

Per le finalità dell'incarico prospettato, Willis Towers Watson informa il Cliente che, i dati già assunti (o che verranno in seguito comunicati alla Willis Towers Watson e/o altre società del Gruppo), saranno utilizzati: i) al solo fine di dare esecuzione agli obblighi contrattuali connessi all'incarico ricevuto, ii) facilitare la gestione degli obblighi contrattuali di Willis Towers Watson, iii) dare esecuzione agli obblighi imposti dalla legge, prevenire e segnalare frodi cooperando, laddove necessario, con le competenti Autorità come precisato nelle informative sul trattamento dei dati.

Sarà vostra cura assicurare che tutti i dati personali da voi forniti siano gestiti e trattati in accordo con la normativa vigente e tutte le norme applicabili e, dove previsto, sarà vostra cura ottenere apposito consenso preventivo da parte dell'interessato.
Vi impegnerete ad informare l'interessato che i suoi dati personali verranno forniti a Willis Towers Watson nonché le finalità del trattamento.

Sarà vostra cura garantire che i dati a noi forniti sono accurati ed aggiornati e di informarci ogni qualvolta si renda necessario il loro aggiornamento.

Provvederete a fornire su richiesta la vostra assistenza per gestire qualsiasi richiesta, domanda o reclamo dovessimo ricevere dagli interessati o dalle rilevanti autorità di vigilanza in relazione ai dati personali trattati ai sensi del presente Accordo

Regole etiche e di comportamento

Nella conduzione degli affari e nella gestione dei rapporti con tutti i collaboratori Willis Towers Watson aderisce ai principi contenuti nel proprio Codice Etico. Willis Italia S.p.A., nel rispecchiare i principi di Gruppo nel proprio Codice Etico, ha adottato un "Modello di Organizzazione e Gestione" (MOG), ai sensi del D. Lgs. 231/01 che forma parte integrante delle obbligazioni derivanti dal presente Accordo. Resta quindi inteso che eventuali violazioni e/o comportamenti difformi dai principi contenuti nei suddetti documenti determineranno il diritto di Willis Italia S.p.A. di risolvere il presente accordo ai sensi e per gli effetti dell'art. 1456 c.c. con conseguente diritto al risarcimento del danno. Per la consultazione del Codice Etico e del MOG si rinvia al sito web di Willis Italia S.p.A..

Sanzioni

Il regime sanzionatorio per diverse tipologie di attività potrà variare sulla base di un certo numero di fattori complessi, ivi inclusi il tipo di servizio, il tipo di merce o prodotto, la nazionalità, la proprietà, il controllo e l'ubicazione geografica delle parti interessate. Per quanto attiene all'applicabilità del regime di sanzioni, non siamo in grado di fornirvi assistenza legale o normativa in nessuna circostanza né possiamo assicurare o garantire diversamente la posizione di eventuali (ri)assicuratori nell'ambito di regimi di sanzioni presenti o futuri. Pertanto le sanzioni applicabili restano di vostra competenza e suggeriamo di avvalervi dell'assistenza legale che ritenete opportuna in tal senso. È vostro obbligo informarci nel corso dei piazzamenti dei vostri rischi di eventuali collegamenti ("touch-point") con i territori soggetti a sanzioni.

Sarà nostra cura rispettare tutti i regimi di sanzioni e le legislazioni applicabili (sia quelli attualmente in vigore che quelli che verranno posti in essere in futuro) e vi informiamo che laddove obbligati dalle norme sulle sanzioni, potremo dover porre in essere alcune azioni quale, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, il congelamento dei fondi eventualmente custoditi per vostro conto.

Non possiamo essere ritenuti responsabili delle azioni di terzi (ivi inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, banche e istituti di cambio), che potrebbero avere in essere politiche di limitazione e restrizione proprie.

L'applicabilità delle leggi sul Controllo delle Esportazioni a talune operazioni potrà variare sulla base di un certo numero di fattori complessi e i nostri obblighi potranno discostarsi dai vostri a seconda della natura della (ri)assicurazione, della struttura del prodotto e del luogo di costituzione del (ri)assicurato o della copertura geografica fornita. La natura dei rischi (ri)assicurati potrà inoltre risultare correlata alla posizione nostra e di altri nell'ambito del mercato. Non ci è possibile fornirvi assistenza legale tuttavia, laddove fossimo richiesti per legge a fornire informative o fare comunicazioni formali, Willis Towers Watson si atterrà alle disposizioni normative.

Conflitto di interessi

Possono nel tempo sorgere situazioni in cui si palesano potenziali conflitti di interessi, per esempio nel caso in cui ci sia richiesto di agire contemporaneamente per tutelare interessi contrastanti di due differenti clienti.

Willis Towers Watson si è dotata di una procedura per gestire eventualità di questo genere ed è una prassi consolidata agire illustrando chiaramente a tutte le parti coinvolte i termini della questione ed operare, per quanto in nostro potere, al fine di evitare ogni possibile nocumento per ogni parte coinvolta.

Il mercato assicurativo è complesso e possono sussistere altre situazioni non qui descritte potenzialmente foriere di conflitti di interessi, in ognuno di questi casi Willis Towers Watson si impegna ad agire nel miglior interesse del Cliente; qualora la situazione non presenti alcuna soluzione praticabile e accettata dalle parti Willis Towers Watson si asterrà dall'operare ulteriormente per conto del Cliente e non porrà in essere alcun ulteriore atto se non dietro esplicito consenso del Cliente.

Reclami

In caso di reclami in merito ai servizi prestati, potete rivolgervi al vostro Account Executive di riferimento o contattare l'ufficio Legal & Compliance. Qualora non riteneste soddisfacente la risposta al vostro reclamo, potete rivolgervi all'IVASS, Servizi Tutela del Consumatore, Via del Quirinale n. 21 – 00187 Roma.

Modifiche

Con il presente Accordo, ci riconoscete il diritto a modificare questo documento previo invio di notifica di variazione scritta oppure dei nuovi Termini del Rapporto di Collaborazione. Qualunque modifica si applicherà alle transazioni relative ai servizi che intraprenderemo a seguito della notifica, e potrebbe diventare effettiva nell'immediato o eventualmente in una data successiva indicata nella notifica. In ogni caso, riceverete notifica di qualunque variazione con un anticipo di almeno dieci giorni lavorativi.

Totalità del contratto

Il presente documento ed eventuali modifiche costituiscono l'elenco dei servizi assicurativi che vi forniremo durante il rapporto di collaborazione ed eventuali diversi termini non avranno efficacia se non previsti o concordati da noi per iscritto.

Obblighi in materia di antiriciclaggio

Nel rispetto degli obblighi imposti dalla normativa antiriciclaggio potremmo dover richiedere al Cliente di confermare (o riconfermare), la propria identità. L'identificazione potrà essere richiesta sia in fase di instaurazione del rapporto sia, per esempio, quando vi sono richieste di pagamento di sinistri. Queste informazioni potranno essere condivise con altre società del Gruppo Willis Towers Watson e, qualora ritenuto necessario, con organismi preposti all'applicazione della legge. Willis Towers Watson informa che gli è fatto divieto rivelare l'esistenza di qualsivoglia relazione dalla stessa preparata e/o inviata alle Autorità preposte che riguardi il Cliente.

Willis Towers Watson si è dotata di sistemi che proteggono i nostri clienti e la società stessa contro il crimine e le frodi e può accedere ai servizi resi da terzi, al fine di identificare e verificare l'identità dei Clienti. I dati del Cliente potranno essere usati allo scopo di prevenire crimini e rintracciare i responsabili. Willis Towers Watson è autorizzata a consultare banche dati sui reati finanziari fornendo le generalità del Cliente. Se il Cliente fornirà a Willis Towers Watson informazioni false o inesatte Willis Towers Watson sarà obbligata a trasmettere tali dati alle Autorità di Vigilanza preposte all'uso di tali informazioni.

Diritti di terzi

Salvo quanto diversamente convenuto tra noi per iscritto, nessuno dei termini del presente contratto sarà inteso essere attuabile da parte di terzi tranne che da società Willis Towers Watson.

Legge applicabile

Il presente contratto, che definisce i termini dei nostri rapporti, sarà disciplinato e interpretato in conformità con la legge italiana e qualsiasi controversia sorgesse in base ad esso sarà soggetta all'esclusiva giurisdizione del Tribunale di Milano (Italia).

Data: novembre 2017

Willis Italia S.p.A.
Via Tortona n. 33, 20144 – Milano
RUI – Sez. B no. B000083306

www.willistowerswatson.com

Appendice - Altre forme di remunerazione dal mercato assicurativo

Società del Gruppo Willis Towers Watson, inclusa Willis Italia S.p.A., possono avere rapporti d'affari con assicuratori o riassicuratori, compresi quelli presso cui saranno collocate le assicurazioni del Cliente come ad esempio binding authorities, convenzioni, lineslips o simili facilities.

Possiamo inoltre fornire servizi di intermediazione riassicurativa destinati agli assicuratori. Abbiamo altresì facoltà di sottoscrivere accordi di servizio con determinati assicuratori allo scopo di favorire lo sviluppo di prodotti assicurativi per i nostri clienti.

In virtù di tali rapporti il Gruppo Willis Towers Watson, inclusa Willis Italia S.p.A. potrà ricevere specifica remunerazione dagli assicuratori per i servizi offerti oltre alle eventuali commissioni percepite per la

copertura dei singoli rischi. Tali rapporti comprendono:

Contingent commissions

Il Gruppo Willis Towers Watson può accettare le cosiddette "contingent commissions" in quei paesi dove sono legalmente consentite, rispettando le norme ed adottando controlli adeguati a prevenire conflitti di interesse. L'accettazione da parte di Willis Towers Watson di tali commissioni non genera nessun incremento di costi per il collocamento dei contratti assicurativi dei Clienti. Ciò nonostante, qualora un Cliente non gradisse che Willis Towers Watson possa percepire tale forma di remunerazione per il collocamento dei suoi contratti, Willis Towers Watson si adopererà con gli assicuratori medesimi al fine di escluderli dal calcolo complessivo delle "contingent commissions" maturate.

WillPLACE

WillPLACE, strumento web di proprietà del Gruppo Willis Towers Watson, supporta gli Account Executive in ogni momento del piazzamento, favorendo la sistematizzazione e la condivisione delle conoscenze e delle esperienze maturate su base globale. Alcuni assicuratori riconoscono a Willis Towers Watson una commissione di amministrazione e manutenzione. Alcuni di essi corrispondono a Willis Towers Watson anche una commissione supplementare: (i) pari all'1% dell'importo del premio per i collocamenti andati a buon fine attraverso il sistema WillPLACE; o (ii) una commissione fissa concordata, quando previsto dalla legge di una particolare giurisdizione o nel caso in cui detti servizi siano forniti all'interno di un accordo più ampio, che copre diversi servizi prestati alla compagnia assicurativa. Gli assicuratori hanno convenuto di ascrivere questa commissione tra i propri costi operativi senza incrementare i premi a carico dei clienti di Willis Towers Watson.

Global360 Facility – Solo clienti Global Specialties

Willis Towers Watson ha messo a punto una facility per il business collocato attraverso il nostro team di esperti di Londra denominato Global360, che offre capacità di sottoscrizione per rischi speciali e per i quali Willis Towers Watson offre una gamma di servizi agli assicuratori che vi partecipano. Una fee separata ci viene riconosciuta da questi assicuratori per la fornitura di tali servizi. Tale fee è calcolata in un range, a seconda del livello dei servizi forniti i cui dettagli Vi verranno comunicati prima del piazzamento dei rischi. Gli assicuratori hanno convenuto che questa fee è parte dei loro costi operativi e che, pertanto, non determina nessun aggravio di costo sui premi pagati dai clienti.

FINMAR – Solo clienti FINEX Global

Una specifica business unit all'interno del Gruppo Willis Towers Watson, FINMAR Market Serivices, fornisce una vasta gamma di servizi direttamente agli assicuratori che piazzano rischi per i clienti Finex. Una fee separata è pagata a FINMAR Market Services dagli assicuratori per la fornitura di questi servizi. Tale fee è calcolata in un intervallo tra il 3,125% e il 6,25% (più IVA) dei premi complessivi a seconda del tipo di servizi forniti. Gli assicuratori hanno concordato con Willis Towers Watson che tale fee rappresenta un costo operativo degli assicuratori medesimi e che conseguentemente i premi pagati dai clienti FINEX non subiscono incrementi per effetto di questi accordi.

Panels

Willis Towers Watson ha sviluppato, insieme ad alcuni assicuratori, prodotti standard per specifici segmenti di mercato. Gli assicuratori che vi partecipano vengono esaminati sulla base di una serie di fattori. I tassi provvigionali dei piazzamenti riferiti a queste facilities potrebbero essere superiori ai tassi normalmente pagati sui rischi piazzati al di fuori di questa rete. Willis Towers Watson dichiara ai clienti l'ammontare percentuale delle provvigioni percepite su tali piazzamenti in fase di trasmissione della quotazione e comunque prima di aver dato l'ordine fermo. In alcuni casi, gli assicuratori pagano una "administration fee" per partecipare alla definizione di tali prodotti. Il vostro Account Executive di riferimento è a disposizione per ulteriori informazioni su tali prodotti standard.

Provvigioni su clienti con remunerazione a fee

In alcuni paesi, Willis Towers Watson ottiene commissioni su affari per i quali il cliente paga una fee. E' intenzione del Gruppo ricercare forme di remunerazione che coprono costi quali a titolo esemplificativo costi di compliance, di distribuzione e di mantenimento delle infrastrutture. Queste commissioni sono una percentuale fissa e non collegata al raggiungimento di qualsiasi livello di volumi e trattasi di attività separata e non collegata all'attività di intermediazione assicurativa e collocamento dei contratti assicurativi nell'interesse dei clienti. Ciò nonostante, qualora un Cliente non gradisse che Willis Towers Watson possa percepire tale forma di remunerazione per il collocamento dei suoi contratti, Willis Towers Watson si adopererà con gli assicuratori medesimi al fine di escludere tali rapporti dal calcolo complessivo delle fee maturate.

Subscription Market Brokerage

In alcuni settori molto specializzati per i quali il collocamento dei rischi dei clienti avviene presso alcuni particolari sottoscrittori, principalmente sul mercato Londinese, Willis Towers Watson prevede una maggiorazione della remunerazione per l'utilizzo di tali mercati. I principi sui quali si basano le cosiddette "*Subscription Market Brokerage*", comprendono quanto segue:

– Willis Towers Watson deve gestire costi infrastrutturali in continua crescita, come quelli derivanti dalle presentazioni e dalle negoziazioni con entità di vario tipo sul mercato dei sottoscrittori;

– Willis Towers Watson svolge funzioni amministrative, normative, contabili e di supporto supplementari per eseguire i piazzamenti sui mercati dei sottoscrittori. Tali funzioni vanno a vantaggio dei nostri clienti e degli assicuratori; e

– I gruppi di lavoro del settore assicurativo operanti sul mercato dei sottoscrittori riconoscono l'esistenza di questi costi supplementari e che una percentuale concordata del premio a copertura di tali costi sia opportuna e favorisca la competitività di tale mercato.

Willis Towers Watson ritiene che il modo migliore per coprire il costo di dette funzioni sia rappresentato da tale incremento di remunerazione. Qulora dovessimo avvalerci di tali mercati per i quiali è prevista tale forma di remunerazione verrete opportunamente informati.

Fee di gestione delle facilities e profit commissions

Willis Towers Watson gestisce una serie di "Facilities" (Binders, Lineslips, Convenzioni).
Alcune di queste sono esclusivamente svolte nell'interesse del Cliente mentre altre sono attività più tipicamente eseguite da un assicuratore.
Willis Towers Watson può ricevere una fee di gestione che copre il costo di tali attività e che va ad aggiungersi alla fee o alla provvigione che riceve per il piazzamento dei rischi dei clienti. Tale fee di gestione verrà comunque esplicitata.
Queste facilities in genere si applicano a specifiche linee di business o per prodotti specializzati quali, per esempio, motor, linee personali, infortuni e terrorismo.
Il tipo di rischi assicurati in queste facilities gode della mutualità che si crea per effetto degli alti volumi con conseguenti premi di importo ridotto.

In un numero molto limitato di casi, esiste la possibilità di ricevere un incremento o riconoscimento di ulteriori compensi da parte delle Compagnie (profit commissions), legate all'andamento tecnico delle polizze intermediate, andamento sul quale il broker non ha alcuna possibilità di influire e sul cui livello di compenso non è possibile determinare il peso di ciascun cliente.

Willis Italia S.p.A.
Via Tortona n. 33, 20144 – Milano
RUI – Sez. B no. B000083306

www.willistowerswatson.com