

Polizza PROTEZIONE AGENTE: Responsabilità Civile Professionale e Garanzie complementari

Modulo di proposta

Avviso importante

Il Proponente è obbligatoriamente tenuto a rispondere alle domande di seguito indicate. La mancata risposta, anche a una soltanto delle domande, può compromettere il buon esito del processo di valutazione del rischio.

La quotazione è subordinata all'esame da parte della Società Assicuratrice del presente modulo di proposta completo, datato e firmato da persona autorizzata, e costituirà parte integrante del contratto. Il Proponente dichiara di impegnarsi a informare immediatamente la Società Assicuratrice di ogni variazione delle informazioni contenute nel presente modulo di proposta e negli eventuali allegati. Qualora il presente modulo di proposta venga sottoscritto più di 30 giorni prima rispetto alla data di decorrenza del contratto, il Proponente dovrà sottoscrivere, pena l'inoperatività della garanzia assicurativa, un'ulteriore dichiarazione nella quale dichiara che, nel periodo intercorrente tra la data di sottoscrizione del presente modulo di proposta e la data di decorrenza del contratto, le informazioni contenute nel presente modulo di proposta non hanno subito alcuna modifica, che non è stata avanzata nei suoi confronti alcuna richiesta di risarcimento e che non è venuto a conoscenza di fatti, situazioni o circostanze che possano dare luogo a richieste di risarcimento. Qualsiasi reticenza o falsa dichiarazione, omissione o inesattezza nelle dichiarazioni rese dal Proponente sulle circostanze del rischio, comporta l'applicazione delle disposizioni contenute negli artt. 1892-1893-1894 del Codice Civile.

CGPA Europe S.A. Rappresentanza Generale per l'Italia
Largo Castello, 28 - 44121 Ferrara
C. F. e Part. IVA 12140021002 – Codice IVASS D912R

Impresa di assicurazioni registrata in Lussemburgo
con n. B170142 - 41, boulevard Royal - L-2449 Lussemburgo

INFORMAZIONI GENERALI

Qualora il Proponente sia una <u>PERSONA FISICA</u>, compilare le caselle sottostanti dalla n° 1 alla n° 10	
1. Nome e cognome	
2. Codice fiscale	
3. Sede in cui viene svolta l'attività agenziale (indicare l'indirizzo completo: via, c.a.p., comune, provincia)	
4. Recapito telefonico	
5. Indirizzo PEC - Posta Elettronica Certificata	
6. È iscritto a un sindacato/associazione di categoria? Se sì, quale?	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
7. Data di iscrizione al Registro Unico degli Intermediari (di seguito RUI) o data di iscrizione all'Albo degli Agenti di assicurazione, qualora il Proponente abbia iniziato a esercitare l'attività in data antecedente a quella di istituzione del RUI (28/02/2007)	
8. Numero di iscrizione al RUI	
9. Il Proponente ha mai subito provvedimenti sanzionatori e/o disciplinari ivi comprese eventuali sospensioni o cancellazioni dal RUI? N.B. In caso di risposta affermativa, fornire maggiori dettagli su foglio separato	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
10. Il Proponente è iscritto a un Gruppo Agenti? Se sì, indicare quale	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

Qualora il Proponente sia una PERSONA GIURIDICA (SOCIETÀ), compilare le caselle sottostanti dalla n° 11 alla n° 20

11. Denominazione sociale	
12. P. IVA	
13. Sede in cui viene svolta l'attività agenziale (Indicare l'indirizzo completo: via, c.a.p., comune, provincia)	
14. Recapito telefonico	
15. Indirizzo PEC - Posta Elettronica Certificata	
16. È iscritta a un sindacato/associazione di categoria? Se sì, quale?	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
17. Data di iscrizione al Registro Unico degli Intermediari (di seguito RUI) o data di iscrizione all'Albo degli Agenti di assicurazione, qualora la Società Proponente abbia iniziato a esercitare l'attività in data antecedente a quella di istituzione del RUI (28/02/2007)	
18. Numero di iscrizione al RUI	
19. La Società Proponente ha mai subito provvedimenti sanzionatori e/o disciplinari ivi comprese eventuali sospensioni o cancellazioni dal RUI? N.B. In caso di risposta affermativa, fornire maggiori dettagli su foglio separato	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
20 Il Proponente è iscritto a un Gruppo Agenti? Se sì, indicare quale	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

PARTE II – GARANZIA SEMPRE OPERANTE

A) RESPONSABILITÀ CIVILE PROFESSIONALE

1. Modalità di esercizio dell'attività professionale

AGENTE MONOMANDATARIO AGENTE PLURIMANDATARIO

Elenco dei principali MANDATI in essere	Richiesta copertura		
Compagnia 1)	SÌ	<input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
Compagnia 2)	SÌ		NO <input type="checkbox"/>
Compagnia 3)	SÌ		NO <input type="checkbox"/>
Compagnia 4)	SÌ		NO <input type="checkbox"/>
Compagnia 5)	SÌ		NO <input type="checkbox"/>
Compagnia 6)	SÌ		NO <input type="checkbox"/>
In caso di ulteriori mandati, fornire l'indicazione su foglio separato.			

2. Indicare l'ammontare degli introiti lordi* (vedi definizione sotto riportata) contabilizzati dal 01/01/2024 al 31/12/2024. Per le Agenzie di nuova costituzione, indicare l'ammontare degli introiti lordi previsti per il periodo compreso tra la data di costituzione e il 31/12/2025.

Ammontare introiti lordi €

* Definizione di introiti lordi: l'ammontare complessivo delle provvigioni, sopraprovvigioni, rappel, premi di produzione e altri corrispettivi d'intermediazione assicurativa, più qualunque altra spettanza per consulenze o altre prestazioni inerenti all'attività esercitata, il tutto al lordo delle provvigioni passive e al lordo di ogni altro onere o spesa.

3. Indicare le percentuali dei rischi trattati in relazione al totale degli introiti lordi contabilizzati dal 01/01/2024 al 31/12/2024. Per le Agenzie di nuova costituzione, indicare le percentuali previste per il periodo compreso tra la data di costituzione e il 31/12/2025.

Attività	(%)
Ramo Vita	
RCAuto + ARD	
Cauzioni	
Altri rami Danni	
Altro - specificare:	
TOTALE	100%

4. Il Proponente intermedia contratti assicurativi in qualità di Coverholder e/o di agenzia di sottoscrizione (MGA)?

SÌ NO

Se sì, indicare il totale dei relativi introiti lordi contabilizzati dal 01/01/2024 al 31/12/2024.

€

Per le agenzie di nuova costituzione indicare l'ammontare previsto per il periodo compreso tra la data di costituzione e il 31/12/2025.

€

<p>5. Il Proponente svolge l'attività di realizzazione di prodotti assicurativi di cui all'art. 30-decies del D. Lgs. n. 209/2005 e dall'art. 34 del regolamento IVASS n. 41/2018?</p>	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>						
<p>6. Indicare i riferimenti della polizza in corso a copertura del rischio di RC Professionale</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="background-color: #004a89; color: white;">Compagnia</th> <th style="background-color: #004a89; color: white;">Massimale per sinistro e per anno</th> <th style="background-color: #004a89; color: white;">Scoperto/Franchigia</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		Compagnia	Massimale per sinistro e per anno	Scoperto/Franchigia			
Compagnia	Massimale per sinistro e per anno	Scoperto/Franchigia					
<p>7. Nella polizza sopraindicata è prevista una copertura postuma (Discovery period)? Se sì, per quanti anni opera questa copertura?</p>	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> <hr/>						
<p>8. Relativamente alla polizza RC Professionale indicata al punto 6 o ad altre polizze precedentemente stipulate, si sono mai verificate talune di queste circostanze? In caso affermativo, fornire maggiori dettagli su foglio separato.</p>	a) Recesso per sinistro Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> b) Disdetta alla scadenza Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> c) Rifiuto di rinnovo Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>						
<p>9. Il Proponente conferma di essere stato assicurato con continuità dall'entrata in vigore dell'obbligo di stipulare una polizza di RC Professionale, ossia dal 28/02/2007 data di entrata in vigore delle norme contenute nel regolamento ISVAP n. 5 del 16/10/2006.</p>	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>						
<p>10. Massimale richiesto per sinistro e per anno assicurativo:</p> <p><u>Opzione A)</u> € 1.564.610 per sinistro con il limite di € 2.315.610 per anno assicurativo (minimi di legge)</p> <p><u>Opzione B)</u> € 2.500.000 per sinistro e per anno assicurativo</p> <p><u>Opzione C)</u> € 5.000.000 per sinistro e per anno assicurativo</p>	<u>N.B. Barrare solo l'opzione scelta</u> A) <input type="checkbox"/> B) <input type="checkbox"/> C) <input type="checkbox"/>						
<p>11. Sinistri precedenti</p> <p>N.B. In caso di risposta affermativa, fornire dettagli su foglio separato</p>	<p>A. Il Proponente o taluno dei suoi Dipendenti/Collaboratori è a conoscenza di fatti, situazioni o circostanze che potrebbero dare luogo a un sinistro risarcibile ai termini della garanzia RC Professionale?</p> Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> <p>B. Il Proponente o taluno dei suoi Dipendenti/Collaboratori ha mai avuto sinistri per Responsabilità Civile Professionale nei passati 5 anni?</p> Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>						
<p>N.B. In caso di risposta affermativa, fornire dettagli su foglio separato</p>							

PARTE III – GARANZIE COMPLEMENTARI

Avviso importante

Da compilare solo se è richiesta l'attivazione della sotto indicata garanzia complementare.

B) RESPONSABILITÀ CIVILE VERSO TERZI E VERSO I DIPENDENTI

1. Massimale richiesto per sinistro e per anno assicurativo: Garanzia standard (€ 2.500.000) Qualora si intenda dotarsi di un massimale più elevato, indicarne l'ammontare	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> €.....
2. Sinistri precedenti N.B. In caso di risposta affermativa, fornire dettagli su foglio separato	A. Il Proponente o taluno dei suoi Dipendenti/Collaboratori è a conoscenza di fatti, situazioni o circostanze che potrebbero dare luogo a un sinistro riguardante la garanzia "Malattie professionali"? Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
N.B. In caso di risposta affermativa, fornire dettagli su foglio separato	B. Il Proponente o taluno dei suoi Dipendenti/Collaboratori ha mai avuto sinistri per Responsabilità Civile verso Terzi e/o verso i Dipendenti nei passati 5 anni? Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

PARTE III – GARANZIE COMPLEMENTARI

Avviso importante

Da compilare solo se è richiesta l'attivazione della sotto indicata garanzia complementare.

C) RESPONSABILITÀ CIVILE DEGLI AMMINISTRATORI

SI RICHIENDE ALLA PROPONENTE DI ALLEGARE COPIA DEGLI ULTIMI DUE BILANCI D'ESERCIZIO APPROVATI

1. Il Proponente ha in corso altra polizza di questo tipo? Sì NO <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> In caso affermativo, specificare:		
Compagnia	Massimale per sinistro e per anno	Scoperto/Franchigia
2. Relativamente alla polizza indicata al punto 1 o ad altre polizze precedentemente stipulate, si sono mai verificate talune di queste circostanze? In caso affermativo, fornire maggiori dettagli su foglio separato		
a) Recesso per sinistro Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> b) Disdetta alla scadenza Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> c) Rifiuto di rinnovo Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		
3. Massimale richiesto per sinistro e per anno assicurativo: Garanzia standard (€ 1.000.000) Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		
4. Sinistri precedenti N.B. In caso di risposta affermativa, fornire dettagli su foglio separato		
A. Il Proponente o taluno dei suoi Amministratori e/o Dirigenti è a conoscenza di fatti, situazioni o circostanze che potrebbero dare luogo a richieste di risarcimento ai sensi della presente copertura? Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		
B. Sono mai state avanzate richieste di risarcimento nei confronti del Proponente o di taluno dei suoi Amministratori e/o Dirigenti nei passati 5 anni? Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		
N.B. In caso di risposta affermativa, fornire dettagli su foglio separato		

PARTE III – GARANZIE COMPLEMENTARI

Avviso importante

Da compilare solo se è richiesta l'attivazione della sotto indicata garanzia complementare.

D) INFEDELTÀ

<p>1. In relazione alla gestione contabile dell'Agenzia, indicare quali sono i soggetti, con relativa qualifica, che sono autorizzati a disporre pagamenti di denaro in nome e per conto della stessa:</p> <p>a) Qualifica</p> <p>b) Qualifica</p> <p>c) Qualifica</p> <p>d) Qualifica</p>	
<p>2. Con che cadenza temporale i sub-agenti e, in generale, tutti coloro che sono autorizzati a incassare per conto dell'Agenzia rimettono i premi incassati sul conto corrente della stessa?</p>	
<p>3. Con che cadenza temporale l'Agenzia rimette alla propria mandante i premi incassati ed entro quanto tempo la mandante rileva eventuali ammanchi/difformità?</p>	
<p>4. Somma assicurata richiesta per sinistro e per anno assicurativo:</p> <p><u>Opzione A)</u> € 15.000 per sinistro con il limite di € 30.000 per anno assicurativo Franchigia per sinistro € 2.500</p> <p><u>Opzione B)</u> € 22.500 per sinistro con il limite di € 45.000 per anno assicurativo Franchigia per sinistro € 3.500</p> <p><u>Opzione C)</u> € 30.000 per sinistro con il limite di € 60.000 per anno assicurativo Franchigia per sinistro € 7.500</p> <p><u>Opzione D)</u> € 30.000 per sinistro con il limite di € 60.000 per anno assicurativo Franchigia per sinistro € 5.000</p>	<p>N.B. Barrare solo l'opzione scelta</p> <p>A) <input type="checkbox"/> B) <input type="checkbox"/> C) <input type="checkbox"/> D) <input type="checkbox"/></p>

5. Sono mai avvenuti eventi dannosi indennizzabili a termini della copertura "Infedeltà" (ad esempio truffe, appropriazioni indebite, furti ecc. perpetrati ad opera dei propri sub-agenti, dipendenti, altri collaboratori ecc.)? In caso di risposta affermativa, fornire su foglio a parte una breve descrizione degli eventi dannosi avvenuti	Sub-agenti N° sinistri..... Dipendenti N° sinistri..... c) Altri collaboratori N° sinistri.....
6. Sinistri precedenti N.B. In caso di risposta affermativa, fornire dettagli e date su foglio separato	Il Proponente o taluno dei suoi Amministratori o Soci sono a conoscenza di fatti, situazioni o circostanze che potrebbero dare luogo a sinistri indennizzabili ai sensi della presente garanzia complementare? SÌ <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

PARTE III – GARANZIE COMPLEMENTARI

Avviso importante

Da compilare solo se è richiesta l'attivazione della sotto indicata garanzia complementare.

E) PERDITE PATRIMONIALI CONSEGUENTI A UN SINISTRO DI RESPONSABILITÀ CIVILE PROFESSIONALE

1. Si richiede al Proponente di indicare l'ammontare degli introiti lordi annui (<i>vedi definizione a pag. 4 della presente Proposta-questionario</i>) generati dal cliente più rappresentativo presente all'interno del proprio portafoglio agenziale:	
Ammontare introiti lordi €.....	
2. Il Proponente ha mai perso un cliente importante perché si riteneva danneggiato da asserite negligenze nel proprio operato professionale?	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
In caso di risposta affermativa, la perdita di quel cliente ha causato la successiva perdita di altri clienti?	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
3. Somma assicurata richiesta per sinistro e per anno assicurativo: Garanzia standard (€ 200.000)	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> €.....
Qualora si intenda dotarsi di una somma assicurata più elevata, indicarne l'ammontare	

PARTE III – GARANZIE COMPLEMENTARI

Avviso importante

Da compilare solo se è richiesta l'attivazione della sotto indicata garanzia complementare.

F) RESPONSABILITÀ CIVILE PROFESSIONALE DEL CONSULENTE FINANZIARIO ABILITATO ALL'OFFERTA FUORI SEDE

1. Indicare quanti e quali sono i soggetti operanti all'interno dell'Agenzia aventi i requisiti previsti dalle leggi e dai regolamenti in vigore per l'esercizio dell'attività di Consulente Finanziario abilitato all'offerta fuori sede 								
2. Il Proponente ha in corso un'altra polizza di questo tipo? Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> In caso affermativo, specificare: <table border="1"><thead><tr><th>Compagnia</th><th>Massimale per sinistro e per anno</th><th>Scoperto/Franchigia</th></tr></thead><tbody><tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr></tbody></table>			Compagnia	Massimale per sinistro e per anno	Scoperto/Franchigia			
Compagnia	Massimale per sinistro e per anno	Scoperto/Franchigia						
3. Relativamente alla polizza indicata al punto 2 o ad altre polizze precedentemente stipulate, si sono mai verificate talune di queste circostanze? In caso affermativo, fornire maggiori dettagli su foglio separato.		a) Recesso per sinistro Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> b) Disdetta alla scadenza Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> c) Rifiuto di rinnovo Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>						
4. Massimale richiesto per sinistro e per anno assicurativo: Garanzia standard (€ 1.000.000) Qualora si intenda dotarsi di un massimale più elevato, indicarne l'ammontare		Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> €.....						
5. Sinistri precedenti N.B. In caso di risposta affermativa, fornire dettagli su foglio separato		A. Il Proponente, anche per conto degli eventuali altri soggetti che svolgono l'attività di Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede, è a conoscenza di fatti, situazioni o circostanze che potrebbero dare luogo a richieste di risarcimento ai sensi della presente copertura? Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>						
N.B. In caso di risposta affermativa, fornire dettagli su foglio separato		B. Sono mai state avanzate richieste di risarcimento nei confronti del Proponente nei passati 5 anni? Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>						

PARTE III – GARANZIE COMPLEMENTARI

Avviso importante

Da compilare solo se è richiesta l'attivazione della sotto indicata garanzia complementare.

ALLEGATO N.1 – CYBER RISK

1. Indicare i riferimenti della polizza in corso a copertura del Cyber Risk		
Compagnia	Massimale per sinistro e per anno	Scoperto/Franchigia
2. Relativamente alla polizza Cyber Risk indicata al punto 1 o ad altre polizze precedentemente stipulate, si sono mai verificate talune di queste circostanze?		
In caso affermativo, fornire maggiori dettagli su foglio separato.		
a) Recesso per sinistro Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		
b) Disdetta alla scadenza Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		
c) Rifiuto di rinnovo Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		
3. Massimale richiesto per sinistro e per anno assicurativo: <u>Opzione A)</u> € 100.000 per sinistro e per anno assicurativo <u>Opzione B)</u> € 250.000 per sinistro e per anno assicurativo <u>Opzione C)</u> € 350.000 per sinistro e per anno assicurativo		
N.B. Barrare solo l'opzione scelta A) <input type="checkbox"/> B) <input type="checkbox"/> C) <input type="checkbox"/>		
4. Sinistri precedenti N.B. In caso di risposta affermativa, fornire dettagli su foglio separato		
A. Il Proponente, o taluno dei suoi Dipendenti/Collaboratori, è a conoscenza di fatti, situazioni o circostanze che potrebbero dare luogo a un sinistro risarcibile ai termini della garanzia Cyber Risk? Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		
B. Il Proponente, o taluno dei suoi Dipendenti/Collaboratori, ha mai avuto sinistri relativi alla garanzia Cyber Risk? Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		
N.B. In caso di risposta affermativa, fornire dettagli su foglio separato		

Le informazioni che vi riguardano sono raccolte nel presente documento da CGPA EUROPE nell'ambito della conclusione, dell'esecuzione e della gestione del contratto d'assicurazione. CGPA EUROPE, in qualità di titolare del trattamento, raccoglie solo i dati necessari alla gestione del contratto e gli stessi saranno utilizzati esclusivamente per questo scopo. Su questi dati, disponete dei diritti relativi alla protezione dei vostri dati personali, che potete esercitare in qualsiasi momento rivolgendosi a CGPA EUROPE:

- inviando un'e-mail al Responsabile della protezione dei dati del Gruppo CGPA dpo@cgpa.eu;
- tramite posta, allegando una fotocopia della vostra carta d'identità, all'indirizzo Largo Castello 28, 44121, Ferrara, alla c.a. del Rappresentante Generale per l'Italia.

Per ulteriori informazioni sul trattamento dei vostri dati personali, vi invitiamo a consultare la nostra Informativa sulla privacy, accessibile al seguente link <http://www.cgpa-europe.it/privacy-policy/>

Data

Timbro e Firma del Proponente