

## Condizioni Generali dei Servizi di Brokeraggio Assicurativo.

Marsh S.p.A con sede legale in Viale Bodio, 33 - 20158 Milano, Tel. 02 48538.1, Reg. Imp. MI - N. Iscrizione e C.F.: 01699520159, Partita IVA: 01699520159, R.E.A. MI - N. 793418, soggetta al potere di direzione e coordinamento di Marsh International Holdings Inc., ai sensi art. 2497 c.c., è un intermediario di assicurazione e riassicurazione, iscritto al R.U.I. Sez. B/Broker - N. Iscriz. B000055861 ("Marsh" o "Broker") che ha la titolarità del sito [www.marsh-professionisti.it](http://www.marsh-professionisti.it) (il "Sito") e che fornisce ai propri clienti, tramite il Sito, servizi di brokeraggio assicurativo a distanza ai sensi della normativa applicabile (di seguito, "Servizi di Brokeraggio Assicurativo" o "Servizi").

### **1. Oggetto.**

**1.1.** Le presenti Condizioni Generali dei Servizi di Brokeraggio Assicurativo (d'ora innanzi, per brevità, "CGS") disciplinano i servizi di Brokeraggio Assicurativo offerti da Marsh agli utenti del Sito ("Cliente" e/o "Clienti"), che intendano acquistare il prodotto assicurativo selezionato tramite il Sito stesso.

**1.2.** Cliccando sulla casella "Ho letto ed acconsento alle Condizioni Generali di Servizio (CGS)" visibile sul Sito durante il processo di acquisto, il Cliente dovrà confermare di accettare i termini ai quali Marsh fornirà i propri Servizi di Brokeraggio Assicurativo, in relazione al prodotto assicurativo acquistato, dichiarando di aver preso visione delle CGS.

In caso di mancata accettazione delle CGS, non sarà possibile per il Cliente completare il processo di acquisto del prodotto assicurativo tramite il Sito.

**1.3.** Le CGS costituiscono i termini contrattuali del rapporto tra Marsh ed il Cliente per i Servizi di Brokeraggio Assicurativo.

### **2. Servizi e Modalità di Acquisto del Prodotto Assicurativo tramite il Sito.**

**2.1.** I Servizi prestati da Marsh a favore dei propri Clienti sono svolti in ottemperanza alle prescrizioni contenute nelle presenti CGS.

**2.2.** Marsh non presterà attività di Brokeraggio Assicurativo/riassicurativo, di risk consulting, di gestione sinistri o altro tipo di servizio né si adopererà per procurare alcun vantaggio che sia in violazione di leggi, regolamenti, atti delle autorità competenti o che possa esporre Marsh o altre società del Gruppo Marsh&McLennan Companies a sanzioni, violazione di divieti o di restrizioni stabilite da risoluzioni del Consiglio di Sicurezza ONU o da altre normative applicabili in materia di sanzioni economiche e commerciali.

**2.3.** Marsh non svolge attività di consulenza legale, contabile, normativa o fiscale. Nessuna delle attività prestate intende dunque rappresentare un parere di natura legale, contabile, normativa o fiscale. Il Cliente dovrà dunque procedere autonomamente a richiedere eventuale supporto su tali tematiche ai propri consulenti professionali. Qualsiasi informazione fornita da Marsh su tematiche normative e/o fiscali si baserà su informazioni disponibili pubblicamente, nonché sull'esperienza professionale maturata da Marsh.

**2.4.** Il Cliente potrà in ogni momento prendere visione delle informazioni richieste e quelle fornite, accedendo all'area personale del Sito.

**2.5.** In conformità a quanto sancito dalla normativa applicabile, il Cliente prende atto che:

a) ha diritto di scegliere se ricevere e trasmettere la documentazione precontrattuale, il contratto di assicurazione, nonché le successive comunicazioni previste dalla legge, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole; b) ha diritto di richiedere, in ogni caso e senza oneri, di modificare la modalità di comunicazione prescelta della documentazione precontrattuale e contrattuale, previa comunicazione scritta a Marsh S.p.A. accedendo all'area personale del Sito "I miei dati"; c) **è tenuto a restituire il contratto assicurativo (e l'eventuale ulteriore documentazione la cui sottoscrizione sia richiesta)** debitamente sottoscritto e potrà scegliere se restituirlo tramite supporto cartaceo, in formato elettronico tramite posta elettronica ovvero tramite caricamento sulla piattaforma web, seguendo le istruzioni che verranno fornite di volta in volta, unitamente ai rispettivi recapiti. Si invita in proposito a prendere visione delle istruzioni fornite al momento dell'invio del documento di polizza.

**2.6.** Cliccando sulla casella "Procedi all'Acquisto" presente sul Sito, il Cliente accetta, tramite il Sito stesso, l'offerta di acquisto del contratto assicurativo selezionata.

**2.7.** Il preventivo fornito al Cliente ha validità sino alla data indicata sullo stesso e formulata tramite il Sito ("Preventivo").

**2.8.** Il Cliente procede al pagamento del premio secondo le modalità indicate nel Preventivo, entro il termine di validità dello stesso. Decorso inutilmente tale termine il Preventivo si intende decaduto. Il Cliente autorizza Marsh a ricevere copia del documento assicurativo da parte della compagnia di assicurazione e a trasmettere tale copia al Cliente stesso e/o a renderlo disponibile mediante l'accesso alla propria Area Personale del Sito.

**2.9.** Il contratto di assicurazione si considera perfezionato dal pagamento del premio di polizza da parte del Cliente. Per la data di decorrenza della copertura assicurativa si invita a prendere visione delle condizioni di assicurazione incluse nel Fascicolo Informativo (ovvero nel Set Informativo) fornito dalla Compagnia di assicurazione e

sempre disponibile al Cliente accedendo alla propria Area Personale del Sito.

### **3. Corrispettivo**

**3.1.** La remunerazione che il Cliente riconosce a Marsh per i Servizi prestati, è rappresentata dalla provvigione riconosciuta (in misura percentuale rispetto al premio corrisposto dal Cliente) a Marsh dalle compagnie di assicurazione presso le quali è piazzata la polizza assicurativa selezionata dal Cliente. Resta inteso che in caso di remunerazione su base commissionale, Marsh potrà richiedere un'integrazione della remunerazione, nell'eventualità in cui sia chiamata a svolgere attività eccedenti l'ordinaria gestione delle polizze, quali attività di gestione sinistri di carattere straordinario.

**3.2.** Marsh, inoltre, per l'attività di gestione amministrativa potrebbe addebitare al Cliente, il pagamento di un importo di modesta entità, indicato al termine del processo di acquisto sotto la voce: "oneri di brokeraggio", qualora indicato.

**3.3.** Fatto salvo quanto previsto all'art. 3.1. di cui sopra, il Cliente prende atto ed accetta che Marsh ha stipulato/potrà stipulare accordi con compagnie di assicurazione che prevedono una remunerazione da parte delle compagnie stesse in relazione alla gestione operativa svolta da Marsh a loro favore.

### **4. Obblighi delle Parti**

**4.1.** I Servizi di Brokeraggio Assicurativo sono forniti tramite il Sito in lingua italiana e sono diretti esclusivamente alla copertura di rischi ubicati nel territorio della Repubblica Italiana nel caso in cui sussistano le ulteriori condizioni di assunzione del rischio previsti dalla polizza; se relativi a contratti di assicurazione sulla vita, i Servizi sono rivolti esclusivamente ai Clienti che abbiano il domicilio abituale (se persone fisiche) o la sede legale (se persone giuridiche) nel territorio della Repubblica Italiana nel caso in cui sussistano le ulteriori condizioni di assunzione del rischio previsti dalla polizza.

Il Cliente, accettando le presenti CGS, dichiara e garantisce espressamente di:

- a) nel caso di persona fisica, essere maggiorenne e avere il domicilio abituale nel territorio della Repubblica Italiana;
- b) nel caso di persona giuridica, avere la sede legale nel territorio della Repubblica Italiana;
- c) informare tempestivamente Marsh della modifica dello stato di rischio precedentemente comunicato (qualora possibile, prima che i cambiamenti siano effettivi) per consentire a Marsh, se necessario, di informare la compagnia assicurativa;

d) comportarsi secondo buona fede nei confronti di Marsh e degli assicuratori;

e) fornire a Marsh tutte le informazioni e i dati da essa richiesti, o comunque necessari ai fini di una corretta valutazione delle richieste ed esigenze del Cliente e, quindi, della rappresentazione del rischio alle compagnie assicuratrici e dell'offerta dei prodotti al Cliente;

f) assicurare la completezza, l'accuratezza e la veridicità delle informazioni fornite a Marsh e/o agli assicuratori;

g) impegnarsi a rispettare gli obblighi di informazione di cui ai precedenti punti, non solo nella fase di piazzamento della polizza, ma anche in occasione di rinnovi e/o di eventuali modifiche della polizza;

h) impegnarsi a controllare tutte le polizze, le cover notes e le appendici emesse dalla compagnia di assicurazione, al fine di accertare che non vi siano errori, omissioni e/o imprecisioni. Il Cliente si impegna ad avvisare tempestivamente Marsh nel caso in cui vengano ravvisati errori, omissioni e/o discordanze rispetto alle istruzioni ed alle specifiche ad essa impartite dal Cliente.

**4.2.** Nello svolgimento dei Servizi di Brokeraggio Assicurativo, Marsh si basa sulle informazioni fornite dal Cliente, anche tramite il Sito, tuttavia Marsh non potrà essere ritenuta responsabile di alcun danno cagionato al Cliente che derivi dalla non correttezza, completezza e/o veridicità delle informazioni fornite dal Cliente stesso. L'eventuale rifiuto di fornire informazioni richieste, comporterà l'impossibilità del Cliente di ricevere i preventivi e continuare nel processo di acquisto del prodotto assicurativo.

**4.3.** E' obbligo del Cliente pagare tempestivamente i premi ed ogni altro onere correlato alle polizze di assicurazione, entro la data di validità indicata sul Preventivo.

**4.4.** Le obbligazioni di cui al presente articolo valgono anche in caso di rinnovo del contratto assicurativo ai sensi dell'articolo 5.

**4.5.** Salvo ove diversamente concordato, il materiale prodotto da Marsh non può essere utilizzato per scopi diversi da quelli per i quali sono stati trasmessi al Cliente e/o non connessi con l'attività di brokeraggio svolta da Marsh in favore del Cliente; in tali ipotesi, Marsh non sarà responsabile nei confronti di terzi che utilizzino, a qualsiasi titolo, i suddetti documenti o quanto in essi contenuto.

### **5. Durata**

**5.1.** Le presenti CGS hanno efficacia immediata da quando il Cliente dichiara di accettarle cliccando sull'apposita casella, ai sensi dell'articolo 1.2. e avranno la stessa durata del contratto assicurativo acquistato. Alla scadenza del contratto assicurativo, i Servizi di Brokeraggio Assicurativo si intenderanno cessati, senza necessità di disdetta alcuna.

A seguito dell'intervenuta cessazione del contratto assicurativo, Marsh potrà rendersi disponibile a continuare la prestazione dei servizi in corso previo accordo economico scritto tra le parti.

**5.2.** Qualora il Cliente rinnovi il contratto assicurativo acquistato per il tramite di Marsh sul Sito, il premio di rinnovo includerà i corrispettivi e gli importi di Marsh indicati al precedente articolo 3.

## **6. Modifiche/Recesso**

**6.1.** Le CGS possono essere modificate da Marsh per adattarle a modifiche legislative o ad eventuali modifiche dei Servizi di Brokeraggio Assicurativo stessi. Le modifiche apportate alle CGS per adattarle a modifiche legislative saranno notificate ai Clienti con un congruo termine, attraverso avvisi generali pubblicati sul Sito, nonché attraverso comunicazione elettronica all'indirizzo di posta elettronica fornito dal Cliente in sede di registrazione sul Sito stesso. Il Cliente potrà recedere dai Servizi di Brokeraggio Assicurativo, senza l'applicazione di penali. In caso di esercizio della facoltà di recesso ai sensi del presente articolo, il recesso dalle CGS avrà effetto dalla prima scadenza del contratto assicurativo e non sarà possibile rinnovare il contratto assicurativo stesso.

**6.2.** Resta inteso che, l'esercizio della facoltà di recesso dal contratto assicurativo acquistato sul Sito (c.d. diritto di ripensamento), comporterà il contestuale recesso dalle presenti CGS. Il recesso dovrà essere esercitato in conformità a quanto previsto nel relativo Fascicolo Informativo (ovvero nel Set Informativo).

Tale diritto di recesso non si applica, ai sensi di legge, alle polizze di assicurazione viaggio o alle analoghe polizze a breve termine di durata inferiore ad un mese, nonché ai contratti di assicurazione interamente eseguiti da entrambe le parti su esplicita richiesta scritta del Cliente, prima che quest'ultimo eserciti il suo diritto di recesso.

**6.3.** La comunicazione di recesso dal contratto assicurativo acquistato dovrà essere inviata con raccomandata A/R o PEC anche al seguente indirizzo: (i) **Marsh S.p.A., Via San Crispino, 114 – 35141 Padova PD** o (ii) **marsh@cert.marsh.it** - allegando copia del contratto di assicurazione o in mancanza del Preventivo.

## **7. Privacy**

**7.1.** Per offrire i propri Servizi, Marsh raccoglie e utilizza informazioni personali, come il nome e i dati di contatto, che possono includere anche alcune categorie particolari di dati personali (ad es. dati sanitari) e informazioni relative a precedenti reati e condanne penali ("Dati personali"). Le finalità per cui utilizziamo i Dati personali comprendono, a titolo esemplificativo, la distribuzione di coperture

assicurative, la gestione di richieste di indennizzo e la prevenzione di reati. Maggiori informazioni sull'utilizzo dei dati personali sono fornite nell'informativa sulla privacy di Marsh, disponibile all'indirizzo

<https://www.marsh.com/it/it/privacy-policy.htm>

("Informativa sulla privacy"). È anche possibile richiedere una copia dell'Informativa sulla privacy di Marsh inviando un'e-mail ad [affari.legali@marsh.com](mailto:affari.legali@marsh.com) o scrivendo all'indirizzo Marsh S.p.A., Viale Bodio 33, 20158 Milano, c.a. Legal Counsel.

**7.2.** I fondamenti giuridici su cui Marsh basa la propria attività di trattamento dei Dati personali sono, a seconda del contesto, l'esecuzione di contratti, l'adempimento di obblighi di legge, motivi di interesse pubblico rilevante, interessi legittimi, consenso, esercizio del diritto di promuovere azioni legali e di agire o difendersi in giudizio (in ogni caso, secondo quanto definito nell'Informativa sulla privacy di Marsh). Agli interessati è riconosciuto il diritto di accesso, rettifica e cancellazione dei propri Dati personali, oltre a tutti gli altri diritti previsti nell'Informativa sulla privacy di Marsh.

**7.3.** Nell'esecuzione dei Servizi, Marsh potrà trasmettere i Dati personali a terzi, quali compagnie di assicurazione e di riassicurazione, periti, subappaltatori e propri affiliati, nonché a organismi di regolamentazione che possono richiedere tali dati per le finalità descritte nell'Informativa sulla privacy di Marsh.

**7.4.** A seconda dei casi, l'utilizzo dei Dati personali può comportare il loro trasferimento al di fuori del territorio italiano e dello Spazio economico europeo, nel qual caso saranno previste adeguate misure di sicurezza.

**7.5.** In determinate circostanze, Marsh potrebbe avere bisogno di raccogliere e utilizzare categorie particolari di Dati personali (ad es. dati sanitari) o informazioni relative a reati e condanne penali. Laddove ciò sia richiesto, in assenza di diversi fondamenti giuridici per il trattamento, è necessario il consenso dell'interessato al trattamento dei predetti dati per consentire a Marsh di offrire i servizi richiesti. Tale consenso è espresso mediante la sottoscrizione del presente documento. La persona interessata ha facoltà di revocare il proprio consenso in qualsiasi momento, in tal caso Marsh potrà non essere in grado di continuare a fornire i servizi richiesti, ovvero di rispondere alle richieste di informazioni o di indennizzo o di garantire la continuità della copertura assicurativa, nella misura consentita dalla legge applicabile.

**7.6.** Marsh adotterà adeguate misure di sicurezza al fine di prevenire la perdita o la compromissione dei Dati personali.

**7.7.** Con l'accettazione delle presenti CGS, il Cliente acconsente al trattamento dei Dati personali forniti e garantisce di aver ottenuto da parte dei suoi dipendenti,

clienti o terze parti in genere, tutti in necessari consensi e autorizzazioni a comunicare e trattare/fare trattare le Informazioni Confidenziali e/o i Dati personali che li riguardano. Marsh ha il diritto di ritenere che chiunque comunichi alla stessa Dati personali, lo faccia in conformità con tutte le leggi applicabili in materia di protezione dei dati.

**7.8.** Marsh adotterà adeguate misure di sicurezza al fine di prevenire la perdita o la compromissione dei Dati personali.

#### **8. Codice Etico e Modello 231**

Marsh informa il Cliente di essere dotata di un proprio codice etico e di un Modello di Organizzazione e Controllo ex D.Lgs. 231/2001, consultabili al seguente link:

[http://www.mmc.com/content/dam/mmc-web/Files/greatergood/TGG2\\_Italian\\_2013\\_2.pdf](http://www.mmc.com/content/dam/mmc-web/Files/greatergood/TGG2_Italian_2013_2.pdf)<https://www.marsh.com/it/about-us/governance.html>

#### **9. Reclami**

Marsh, quale intermediario di assicurazione e riassicurazione, è soggetto al controllo dell'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni.

Il Cliente potrà presentare all'IVASS i reclami per l'accertamento delle disposizioni normative sulla commercializzazione a distanza dei servizi finanziari ai consumatori, indirizzando la comunicazione a: IVASS– Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21 – 00187 ROMA. Il reclamo dovrà essere inviato all'IVASS a mezzo posta, oppure trasmesso ai fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353. Sul sito dell'IVASS [www.ivass.it](http://www.ivass.it) sono disponibili ulteriori informazioni sulle modalità di presentazione dei reclami.

#### **10. Responsabilità**

Salvo quanto stabilito da norme imperative, la responsabilità a qualunque titolo di Marsh e delle società del Gruppo Marsh&McLennan Companies nei confronti del Cliente, derivante o comunque connessa all'attività di cui alle presenti CGS, sarà limitata ai danni immediati e diretti ai sensi di quanto previsto dal Codice Civile e non potrà eccedere, per ciascun evento dannoso o serie di eventi riconducibili alla medesima fattispecie dannosa, un importo complessivo pari a euro 3.000.000,00 (tremilioni).

**Tale clausola non si applicherà a Clienti che agiscano in qualità di meri consumatori come definiti dal D.Lgs. 206/2005 (“Codice del Consumo”).**

#### **11. Mediazione - Legge applicabile - Foro Competente**

**11.1.** Il Cliente, nel caso in cui intenda esercitare in giudizio un'azione nei confronti di Marsh in relazione ai Servizi di Brokeraggio Assicurativo, ha l'obbligo, a pena di improcedibilità della domanda, di esperire preliminarmente

il procedimento di mediazione ai sensi del decreto D.lgs. 4 marzo 2010 n. 28 così come aggiornato dal D.l. 21 giugno 2013 n. 69 oppure di esperire la procedura di negoziazione assistita ai sensi del D.l. 12 settembre 2014 n. 132 laddove applicabile alla situazione concreta.

**11.2** Le CGS devono intendersi regolate dalla Legge Italiana. Qualsiasi controversia derivante o connessa alle presenti CGS sarà rimessa, in via esclusiva, al Foro di Milano. Nel caso di consumatore, sarà competente il Tribunale definito dal D.Lgs. 205/2006 (Codice del Consumo).

#### **Approvazione Specifica**

Ho letto ed accetto le Condizioni Generali di Servizio (CGS)

Dichiaro di conoscere ed accettare specificatamente, ai sensi degli artt. 1341 e 1342 cod. civ., le seguenti clausole: 4 (Obblighi delle Parti), 5 (Durata); 6 (Modifiche/Recesso) 10 (Responsabilità); 11 (Mediazione – Legge Applicabile Foro Competente).