

S.R.R. ATO N. 4

AGRIGENTO

Società per la Regolamentazione del servizio di gestione Rifiuti Agrigento Provincia Est

Sede legale: piazza Aldo Moro,1 92100 Agrigento
Tel. 0922 443011; Fax 0922 443019
Sito: www.srrato4agest.it

Uffici: piazza Trinacria zona industriale 92021 Aragona
Email: info@srrato4agest.it ; PEC: srrato4@legalmail.it

II DIRETTORE GENERALE

DETERMINA n. 010 del 21-02-2020

Registro generale dei decreti e delle determinate n. 010 del 21-02-2020

Oggetto: Affidamento, ai sensi dell'art. 36 comma 2 lett. A) e art. 32, comma 2 del D.lgs. 50/2016, del servizio di intermediazione assicurativa per la stipula di polizza copertura assicurativa - D&O- Rc Amministratori- responsabilità civile, amministratori e dipendenti della SRR ATO 4 AG Est. CIG Z4A2C12B43

Premesso che

- Il Consiglio di Amministrazione della Società con deliberazione n.7 del 07/04/2017 ha proceduto a nominare il sottoscritto, dr. Claudio Guarneri, Direttore Generale della SRR;
- Il Consiglio di Amministrazione della Società con deliberazione del 7 aprile 2017 e successiva del 16 ottobre 2017, di cui ai rispettivi verbali n.7 e n.18, ha proceduto ad approvare la dotazione organica della società;

Dato atto che il Consiglio di Amministrazione della Società con deliberazione n.9 del 30/05/2017 e successiva n.18 del 16/10/2017, ha proceduto ad attribuire specifiche deleghe e funzioni al sottoscritto Direttore Generale n.q., tra le quali ricadono, in relazione all'oggetto, le competenze per l'emanazione del presente provvedimento;

Vista la proposta n.6 del 17/02/2020 a firma dell'ing. Pierangelo Sanfilippo, responsabile dell'ufficio controllo e monitoraggio della Società, che si allega al presente provvedimento;

Ravvisato che nella citata proposta si è provveduto in ottemperanza agli obblighi di motivazione del provvedimento amministrativo di cui alla legge 7 agosto 1990 n. 241 e, al fine di assicurare la massima trasparenza, a rappresentare dettagliatamente le motivazioni per l'emanazione del presente provvedimento a favore dell'interesse pubblico che la Società deve soddisfare;

Dato atto che nella citata proposta si rileva che si è proceduto ad effettuare le verifiche previste dalla norma in merito alla regolarità tecnica e contabile riguardo la procedura di liquidazione che trattasi;

Visti altresì,

- Lo statuto della società;
- Le deliberazioni del Consiglio di Amministrazione della Società in premessa richiamati;
- Il d.lgs. 50/2016 e ss.mm.ii. e le Linee Guida n. 3 e 4, di attuazione del D. Lgs. 18 aprile 2016, n.50 e ss.mm.ii.;

Accertata l'insussistenza di situazioni di conflitto di interesse, anche potenziale, ai sensi dell'art. 6-bis, della legge n. 241/90 introdotto dall'art. 1, comma 41, della legge n. 190/2012;

Ritenuto di dover accogliere la suddetta proposta e provvedere nel merito;

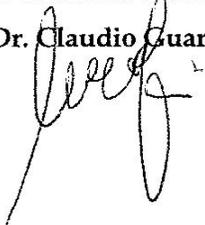
Per quanto sopra esposto,

DETERMINA

- Di approvare la superiore narrativa e gli atti in essa richiamati;
- Di accogliere integralmente la proposta n.6 del 17/02/2020 dell'ing. Pierangelo Sanfilippo, responsabile dell'ufficio controllo e monitoraggio della SRR ATO 4 AG, che si allega al presente provvedimento per farne parte integrante e sostanziale;
- di procedere ad affidare, ai sensi dell'art. 36 comma 2 lett. A) e art. 32, comma 2 del D.lgs. 50/2016, a Mediorischi srl, Via Aldo Rossi 4, 20149 Milano (MI), C.F. 07784390010 - P.IVA 13208960156, quale società assicuratrice intermediaria (Coverholder) della Lloyd's Insurance Company S.A., la stipula della polizza assicurativa n°. APD&O040796-LB del 04/02/2020 rilasciata da Lloyd's Insurance Company S.A., con sede legale in Italia in Corso Garibaldi 86, 20121 Milano e registrata presso la Camera di Commercio di Milano con il numero REA MI-2540259, Codice fiscale 10548370963, che si allega al presente provvedimento;
- di dare atto che le condizioni contrattuali sono riportate nella documentazione allegata ed in sintesi che il periodo di assicurazione è di un anno, con retroattività illimitata, per un massimale di € 2.000.000,000 per sinistro, € 2.000.000,00 in aggregato annuo, costi di difesa legale € 500.000,00, nessuna franchigia e/o scoperto;
- di dare atto che il premio annuo per l'emissione di polizza D&O in favore della SRR ATO 4 AG Est, n°APD&O040796-LB del 04/02/2020 rilasciato da Lloyd's Insurance Company S.A., è pari a euro 2.347,00, da liquidare, come si rileva dalla stessa polizza, alla suddetta società Mediorischi srl, Coverholder Lloyd's, autorizzata a riceverlo;
- di dare atto altresì che per i servizi di intermediazione assicurativa la società assicuratrice intermediaria Mediorischi srl, ha emesso regolare fattura n.99 del 07/02/2020 per un importo di € 253,00 esente iva (art.10 del DPR n.633/72) pervenuta al protocollo della SRR al n. 0000891 del 17-02-2020;
- di procedere al pagamento dell'importo complessivo pari a € 2600,00 (€ 2.347,00+ € 253,00) a favore di Mediorischi srl, sul seguente numero di conto IBAN IT98Z0306909544100000013371;
- di prendere atto che per la procedura di affidamento di che trattasi si è proceduto ad acquisire il seguente CIG: Z4A2C12B43;
- di dare atto che la spesa di che trattasi sarà coperta con fondi propri del bilancio della Società.
- Di dare atto, che relativamente al presente atto non sussistono situazioni di conflitto di interesse, anche potenziale, ai sensi dell'art. 6-bis, della legge n. 241/90 introdotto dall'art. 1, comma 41, della legge n. 190/2012 e dell'art.42 del d.lgs.50/2016 e ss.mm.ii..
- Di notificare il presente provvedimento al responsabile dell'ufficio contabilità e bilancio della Società, per tutti gli adempimenti di competenza;
- Di notificare il presente provvedimento al responsabile della trasparenza al fine della pubblicazione sul sito istituzionale della SRR in ottemperanza a agli obblighi di trasparenza previsti dall'art. 29 d.lgs.50/2016.

Il Direttore Generale

Dr. Claudio Guarneri



S.R.R. ATO N. 4 AGRIGENTO

Società per la Regolamentazione del servizio di gestione Rifiuti Agrigento Provincia Est

Sede legale: piazza Aldo Moro,1 92100 Agrigento
Tel. 0922 443011; Fax 0922 443019
Sito: www.srrato4agest.it

Uffici: piazza Trinacria zona industriale 92021 Aragona
Email: info@srrato4agest.it; PEC: srrato4@legalmail.it

PROPOSTA AL DIRETTORE GENERALE n.6 del 17/02/2020 RESPONSABILE DELL'UFFICIO CONTROLLO E MONITORAGGIO Ing. Pierangelo Sanfilippo

Oggetto: Affidamento, ai sensi dell'art. 36 comma 2 lett. A) e art. 32, comma 2 del D.lgs. 50/2016, del servizio di intermediazione assicurativa per la stipula di polizza copertura assicurativa - D&O- Rc Amministratori- responsabilità civile, amministratori e dipendenti della SRR ATO 4 AG Est. CIG Z4A2C12B43

PREMESSO:

- Che il sottoscritto è stato incaricato a procedere ad individuare un operatore economico per la stipula di un contratto di copertura assicurativa per responsabilità civile degli amministratori, dirigenti e funzionari della Società;
- che la polizza di Responsabilità civile Patrimoniale ha lo scopo di tutelare il soggetto contraente di fronte a danni involontariamente cagionati a terzi per responsabilità di tipo patrimoniale derivanti da una sentenza di condanna dell'assicurato per un errore/omissione di un dipendente/amministratore, ovvero, da una sentenza di condanna di un dipendente/amministratore a titolo di responsabilità- amministrativa (ivi inclusa la responsabilità derivante dall' applicazione del potere riduttiva della Corte dei Conti);
- che, in ragione della particolare complessità della vita amministrativa della Società e della legislazione vigente, gli amministratori e i dipendenti sono costantemente esposti nel loro operato, ancorché senza colpa, ad azioni pregiudizievoli nei confronti dei terzi, con possibili danni alla società stessa che potrebbero derivare da istanze di risarcimento danni;
- che una società, può procedere ad assicurare i rischi per circostanze, fatti ed eventi che rientrano nella propria sfera di responsabilità, riconducibile alla condotta del dipendente e/o dell'amministratore, ma posti in essere dall'individuo con l'elemento soggettivo della colpa lieve e che quindi il beneficiario della polizza da stipulare per colpa lieve non è il singolo amministratore o il responsabile ma l'ente stesso;

DATO ATTO

- che la colpa lieve è imputabile ai soggetti che si trovano in immedesimazione organica con la società e pertanto in caso di danni a terzi causato con colpa lieve ne risponde direttamente la società di appartenenza a sua cura e spese, cosicché in tal caso è possibile effettuare una copertura assicurativa per garantire la società da tali eventi;
- che la colpa grave è, invece una negligenza imputabile penalmente direttamente al soggetto che ha commesso il reato e ne risponde il singolo personalmente (e non la sua società di

appartenenza) e per tali casistiche la Corte dei Conti ha stabilito che tale garanzia debba essere disposta a spese dei singoli interessati;

CONSIDERATO

- che è stata effettuata un'indagine di mercato finalizzata all'individuazione di apposita polizza assicurativa, rispondente alle esigenze e alle caratteristiche della Società;
- che si è proceduto a contattare numerosi broker e società assicurative cui è stato chiesto la disponibilità a produrre un preventivo per la stipula della polizza assicurativa di responsabilità civile per amministratori e dirigenti della SRR;
- che si sono riscontrate enormi difficoltà ad individuare un assicuratore disponibile a stipulare della polizza di che trattasi a causa della tipologia e delle funzioni attribuite alla SRR;
- che tra i broker contattati e che hanno dato la disponibilità a stipulare la polizza assicurativa di che trattasi è risultato conveniente il preventivo proposto da MEDIORISCHI srl, Via Aldo Rossi 4, 20149 Milano (MI), C.F. 07784390010 - P.IVA 13208960156 - REA 07784390010, Iscrizione al registro Unico degli Intermediari n° B000128535;
- che il suddetto operatore ha quotato il rischio per un premio annuo di euro 2.347,00 per l'emissione di polizza D&O in favore della SRR ATO 4 AG Est, polizza n°. APD&O040796-LB del 04/02/2020 rilasciato da Lloyd's Insurance Company S.A., con sede legale in Italia in Corso Garibaldi 86, 20121 Milano e registrata presso la Camera di Commercio di Milano con il numero REA MI-2540259. Codice fiscale 10548370963.;
- che per le proprie competenze di broker, MEDIORISCHI srl, ha emesso fattura n.99 del 07/02/2020 pari a 253,00 euro esente iva (art.10 del DPR n.633/72) da liquidare sul seguente numero di conto IBAN IT98Z0306909544100000013371, pervenuta al protocollo della SRR al n. 0000891 del 17-02-2020;
- che il suddetto operatore è in possesso di tutti i requisiti per lo svolgimento del servizio di che trattasi in quanto risulta, autorizzato da IVASS all'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa nonché ad operare quale intermediario assicurativo in regime di libera prestazione di servizi, è iscritto all'AIBA - Associazione Italiana Brokers di Assicurazioni e Riassicurazioni nonché agente intermediario "Coverholder" per la Lloyd's of London;
- che le condizioni contrattuali sono riportate nella documentazione allegata ed in particolare si evidenzia che il periodo di assicurazione è di un anno, con retroattività illimitata, per un massimale di € 2.000.000,000 per sinistro, € 2.000.000,00 in aggregato annuo, costi di difesa legale € 500.000,00, nessuna franchigia e/o scoperto;

DATO ATTO

- che trattandosi di fornitura di servizi di importo inferiore ai € 40.000 per l'affidamento e la relativa forma contrattuale trovano applicazione le disposizioni contenute nell'art. 36 comma 2 lett. a) "per affidamenti di importo inferiore a 40.000 euro, mediante affidamento diretto anche senza previa consultazione di due o più operatori economici o per i lavori in amministrazione diretta" e dell'art. 32 comma 14 del D.Lgs 50/2016;
- che altresì non ricorre l'obbligo di ricorrere al mercato elettronico per forniture al di sotto dei € 5.000,00 così come stabilito dall'art. 1, comma 130 della legge 30 dicembre 2018, n. 145 che ha, infatti, modificato l'art. 1, comma 450 della legge 27 dicembre 2006, n. 296, innalzando la soglia per non incorrere nell'obbligo di ricorrere al MEPA, da 1.000 euro a 5.000 euro;
- che per l'affidamento di che trattasi si è proceduto al rilascio del CIG che risulta il seguente: Z4A2C12B43;

VISTO la Linea Guida ANAC n. 4 Approvata dal Consiglio dell'Autorità con delibera n. 206 del 01/03/2018 "Procedure per l'affidamento dei contratti pubblici di importo inferiore alle soglie di rilevanza comunitaria, indagini di mercato e formazione e gestione degli elenchi di operatori economici" - versione aggiornata, dopo il citato Decreto correttivo n. 56/2017;

PRESO ATTO che l'Anac -nella citata Linea Guida - *fermi restando il rispetto di principi di economicità, efficacia, tempestività, correttezza, libera concorrenza, non discriminazione, trasparenza, proporzionalità, pubblicità, rotazione degli inviti e degli affidamenti, di tutela dell'effettiva possibilità di partecipazione delle micro, piccole e medie imprese, nonché dei criteri di sostenibilità energetica e ambientale e del principio di prevenzione e risoluzione dei conflitti di interesse* - prevede , al punto 4 (pag.7), relativamente ad affidamenti di lavori, servizi e forniture di importo inferiore ad € 40.000,00 la possibilità di procedere ad affidamento diretto;

VERIFICATO

- che non sono attive convenzioni Consip di cui all'art.26, comma 1, della legge 488/1999 avente ad oggetto beni comparabili con quelli relativi alla presente procedura di approvvigionamento;
- il DURC della suddetta compagnia assicurativa Mediorischi srl, che risulta regolare, (Numero Protocollo INPS_17708444 -Data richiesta 22/10/2019 -Scadenza validità 19/02/2020);
- il DURC della LLOYD'S INSURANCE COMPANY SA, che risulta regolare, (Numero Protocollo INPS_17846149 -Data richiesta 31/10/2019- Scadenza validità 28/02/2020);

RITENUTO

- Di aver provveduto, in ottemperanza agli obblighi di motivazione del provvedimento amministrativo sanciti dalla legge 7 agosto 1990 n. 241 e al fine di assicurare la massima trasparenza, a rappresentare dettagliatamente le motivazioni della scelta del citato contraente a favore dell'interesse pubblico che la stazione appaltante deve soddisfare;
- di dover procedere alla stipula di una polizza assicurativa di che trattasi;

ACCERTATA

- l'insussistenza di situazioni di conflitto di interesse, anche potenziale, ai sensi dell'art. 6-bis, della legge n. 241/90 introdotto dall'art. 1, comma 41, della legge n. 190/2012 e dell'art.42 del d.lgs.50/2016 e ss.mm.ii.;

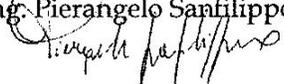
VISTI, altresì,

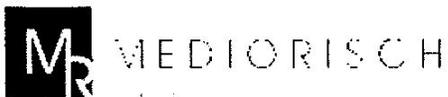
- Il D. Lgs. n. 50 del 18/4/2016 e ss.mm.ii. che disciplina i contratti pubblici relativi a lavori, servizi e forniture, che è applicabile in Sicilia dal 19/4/2016 tenuto conto del rinvio dinamico alla normativa statale operato dalla L.R. n. 12/2011;
- Il Decreto-Legge 18 aprile 2019, n. 32;
- La Legge 14 giugno 2019, n. 55;
- le linee guida di attuazione emanate dall'ANAC n.4 di attuazione del Decreto Legislativo 18 aprile 2016, n. 50 - Aggiornate al Decreto Legislativo 19 aprile 2017, n. 56 con delibera del Consiglio n. 206 del 1 marzo 2018 - Aggiornate con delibera del Consiglio n. 636 del 10 luglio 2019 al decreto legge 18 aprile 2019, n. 32, convertito con legge 14 giugno n. 55;
- la documentazione relativa alla polizza assicurativa rilasciata da Lloyd's Insurance Company S.A. che si allega al presente provvedimento;
- la fattura n.99 del 07/02/2020 trasmessa da Mediorischi srl;

Per quanto sopra,

PROPONE

- di approvare la superiore narrativa e gli atti e documenti citati;
- di procedere ad affidare, ai sensi dell'art. 36 comma 2 lett. A) e art. 32, comma 2 del D.lgs. 50/2016, a Mediorischi srl, Via Aldo Rossi 4, 20149 Milano (MI), C.F. 07784390010 - P.IVA 13208960156, quale società assicuratrice intermediaria (Coverholder) della Lloyd's Insurance Company S.A, la stipula della polizza assicurativa n°. APD&O040796-LB del 04/02/2020 rilasciata da Lloyd's Insurance Company S.A., con sede legale in Italia in Corso Garibaldi 86, 20121 Milano e registrata presso la Camera di Commercio di Milano con il numero REA MI-2540259, Codice fiscale 10548370963, che si allega al presente provvedimento;
- di dare atto che le condizioni contrattuali sono riportate nella documentazione allegata ed in sintesi che il periodo di assicurazione è di un anno, con retroattività illimitata, per un massimale di € 2.000.000,000 per sinistro, € 2.000.000,00 in aggregato annuo, costi di difesa legale € 500.000,00, nessuna franchigia e/o scoperto;
- di dare atto che il premio annuo per l'emissione di polizza D&O in favore della SRR ATO 4 AG Est, n°APD&O040796-LB del 04/02/2020 rilasciato da Lloyd's Insurance Company S.A., è pari a euro 2.347,00, da liquidare, come si rileva dalla stessa polizza, alla suddetta società Mediorischi srl, Coverholder Lloyd's, autorizzata a riceverlo;
- di dare atto altresì che per i servizi di intermediazione assicurativa la società assicuratrice intermediaria Mediorischi srl, ha emesso regolare fattura n.99 del 07/02/2020 per un importo di € 253,00 esente iva (art.10 del DPR n.633/72) pervenuta al protocollo della SRR al n. 0000891 del 17-02-2020;
- di procedere al pagamento dell'importo complessivo pari a € 2600,00 (€ 2.347,00+ € 253,00) a favore di Mediorischi srl, sul seguente numero di conto IBAN IT98Z0306909544100000013371;
- di prendere atto che per la procedura di affidamento di che trattasi si è proceduto ad acquisire il seguente CIG: Z4A2C12B43;
- di dare atto che la spesa di che trattasi sarà coperta con fondi propri del bilancio della Società.

Il Responsabile
Ing. Pierangelo Sanfilippo




SRR ATO 4 AGRIGENTO PROVINCIA EST
 PIAZZA ALDO MORO 1
 92100 Agrigento
 C.F: 02734620848
 P.I.: 02734620848

Fattura n° 99 del 07/02/2020

Tipo Riga	Imponibile	Iva	Totale Fattura
Management Fee	253,00	Esente iva art. 10 Dpr 633/72	253,00

Note Fattura: MANAGEMENT FEE

Totale Imponibile:	253,00
IVA:	0,00

Totale Fattura	253,00

Importo Bollo : € 2,00

Documento non valido ai fini fiscali si sensi dell'art. 21 DPR 633/72

L'originale del documento è consultabile presso l'indirizzo PEC o codice SDI, oppure nella sua area privata dell'agenzia delle Entrate.

IBAN IT98Z0306909544100000013371 Int. a Mediorischi Srl

MEDIORISCHI SRL

Via Aldo Rossi, 4 - 20149 Milano - Italia - info@mediorischi.it

ph +39 02 386035.00 - f +39 02 25060936

Codice Fiscale 07784390010 - Partita IVA 13208960156

Iscrizione al registro Unico degli Intermediari n° B000128535

Capitale sociale Euro 120.360,00 i.v. - Iscritta al Registro Imprese di Milano n° 07784390010

Durc On Line

Numero Protocollo	INPS_17846149	Data richiesta	31/10/2019	Scadenza validità	28/02/2020
-------------------	---------------	----------------	------------	-------------------	------------

Denominazione/ragione sociale	LLOYD'S INSURANCE COMPANY SA
Codice fiscale	10548370963
Sede legale	CORSO GARIBALDI 86 MILANO MI 20121

Con il presente Documento si dichiara che il soggetto sopra identificato **RISULTA REGOLARE** nei confronti di

I.N.A.I.L.

I.N.P.S. - Non iscritto

Il Documento ha validità di 120 giorni dalla data della richiesta e si riferisce alla risultanza, alla stessa data, dell'interrogazione degli archivi dell'INPS, dell'INAIL e della CNCE per le imprese che svolgono attività dell'edilizia.



Durc On Line

Numero Protocollo	INPS_17708444	Data richiesta	22/10/2019	Scadenza validità	19/02/2020
-------------------	---------------	----------------	------------	-------------------	------------

Denominazione/ragione sociale	MEDIORISCHI S.R.L.
Codice fiscale	07784390010
Sede legale	VIA ALDO ROSSI N 4 MILANO MI 20149

Con il presente Documento si dichiara che il soggetto sopra identificato **RISULTA REGOLARE** nei confronti di

I.N.P.S. I.N.A.I.L.

Il Documento ha validità di 120 giorni dalla data della richiesta e si riferisce alla risultanza, alla stessa data, dell'interrogazione degli archivi dell'INPS, dell'INAIL e della CNCE per le imprese che svolgono attività dell'edilizia.





ANAC

Autorità Nazionale Anticorruzione

Logo

AVCP

- [Accessibilità](#) |
- [Contatti](#) |
- [Mappa del sito](#) |
- [Dove Siamo](#) |
- [English](#) |
- [Privacy](#) |

- [Autorità](#)
- [Servizi](#)
- [Attività dell'Autorità](#)
- [Comunicazione](#)

[Home](#) • [Servizi](#) • [Servizi ad Accesso riservato](#) • [Smart CIG](#) • [Lista comunicazioni dati](#) • [Dettaglio CIG](#)

Utente: Pierangelo Sanfilippo

Profilo: RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO EX ART. 10 D.LGS. 163/2006

Denominazione Amministrazione: SOCIETA PE RLA REGOLAMENTAZIONE DEL SERVIZIO DI GESTIONE RIFIUTI ATO 4 AGRIGENTO PROVINCIA EST SOCIETA CONSORTILE SRL - AREA TECNICA

Cambia profilo - Logout

- [Home](#)
- [Gestione smart CIG](#)
 - [Richiedi](#)
 - [Visualizza lista](#)
- [Gestione CARNET di smart CIG](#)
 - [Rendiconta](#)
 - [Visualizza lista](#)

Smart CIG: Dettaglio dati CIG

Dettagli della comunicazione

CIG	Z4A2C12B43
Stato	CIG COMUNICATO
Fattispecie contrattuale	CONTRATTI DI IMPORTO INFERIORE A € 40.000
Importo	€ 2.600,00
Oggetto	Affidamento stipula polizza copertura assicurativa – D&O- Rc Amministratori- responsabilità civile, amministratori e dipendenti della SRR ATO 4 AG Est.

Procedura di scelta contraente	AFFIDAMENTO DIRETTO
Oggetto principale del contratto	SERVIZI
CIG accordo quadro	-
CUP	-
Disposizioni in materia di centralizzazione della spesa pubblica (art. 9 comma 3 D.L. 66/2014)	Lavori oppure beni e servizi non elencati nell'art. 1 dPCM 24/12/2015
Motivo richiesta CIG	Stazione appaltante non soggetta agli obblighi di cui al dPCM 24 dicembre 2015

COM01OE/10.119.142.122

© Autorità Nazionale Anticorruzione - Tutti i diritti riservati

via M. Minghetti, 10 - 00187 Roma - c.f. 97584460584

Contact Center: 800896936

Lloyd's Insurance Company S.A. Certificato

L'assicuratore del presente contratto assicurativo è Lloyd's Insurance Company S.A.

Lloyd's Insurance Company S.A. è una società a responsabilità limitata belga (*société anonyme / naamloze vennootschap*) con sede legale in Bastion Tower, Marsveldplein 5, 1050 Bruxelles, Belgio, e registrata presso la Banque-Carrefour des Entreprises / Kruispuntbank van Ondernemingen con il numero 682.594.839 RLE (Bruxelles). È una società assicurativa soggetta alla supervisione della Banca Nazionale del Belgio. Il numero, o i numeri, di registrazione dell'impresa e altre informazioni sono disponibili su www.nbb.be. Sito web: lloyds.com/brussels. E-mail: enquiries.lloydsbrussels@lloyds.com.

Il presente certificato è rilasciato da Lloyd's Insurance Company S.A., con sede legale in Italia in Corso Garibaldi 86, 20121 Milano e registrata presso la Camera di Commercio di Milano con il numero REA MI-2540259. Codice fiscale 10548370963.
E-mail: informazioni@lloyds.com. Tel: +39 02 6378 881.

Numero di contratto: APD&O040796-LB

Tipo di contratto: vedi testo di polizza

Nome del prodotto: vedi testo di polizza

Versione del testo della polizza: vedi testo di polizza

Indice

Scheda	3
Condizioni di assicurazione	6
Termini e condizioni generali del Contratto	
- Dichiarazione precontrattuale	38
- Clausola di mancato pagamento del premio	38
- Informativa sulla Privacy	39
- Reclami	41

SCHEDA

Lloyd's Insurance Company S.A.
Corso Garibaldi 86, 20121 Milano
Registrazione presso la Camera di Commercio: MI-2540259
Codice fiscale e P. IVA: 10548370963
E-mail: informazioni@lloyds.com Telefono: +39 02 6378 881

LLOYD'S

Codice ramo	Corrispondente	Lloyd's Broker	UMR
4	106378 HRH	BES 595	B0595PO8310319 PO8310319

08 mag 2018 / 16

Numero del certificato

APD&O040796-LB

Nome commerciale del prodotto assicurativo:	(Vedi testo di polizza)
---	-------------------------

Nome del Contraente:	SRR ATO 4 AGRIGENTO PROVINCIA EST
Indirizzo, codice postale e città:	PIAZZA ALDO MORO 1 92100 Agrigento - AG (Italia)
P. IVA:	-
Codice fiscale:	02734620848
Assicurato:	(Vedi testo di polizza)

Periodo assicurativo, tacito rinnovo escluso

Dalle 24:00 del 04/02/2020 alle 24:00 del 04/02/2021 (UTC +1 Amsterdam, Berlino, Roma, Stoccolma, Vienna)

Data del modulo di proposta che costituisce parte integrante del presente Contratto: 10/01/2020

Oggetto o rischio assicurato:	(Vedi testo di polizza)
Massimo indennizzo o somma assicurata:	(Vedi testo di polizza)
Franchigia o copertura aggiuntiva o quota di scoperto:	(Vedi testo di polizza)
Sezioni del testo della polizza applicabili al presente contratto di assicurazione:	(Vedi testo di polizza)

Premio: EURO

Codice del rischio	Premio netto	Accessori	Imponibile	Imposte	Premio lordo
4,215 D&O	1.745,31	174,53	1.919,84	427,16	2.347,00
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
TOTALE	1.745,31	174,53	1.919,84	427,16	2.347,00

Data della rata	Premio netto	Accessori	Imponibile	Imposte	Premio lordo
04/02/2020	1.745,31	174,53	1.919,84	427,16	2.347,00
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Ripartizione premio: Annuale

Il premio deve essere pagato al Coverholder di seguito specificato, il quale è autorizzato a riceverlo per conto degli Assicuratori. Il mezzo di pagamento è concordato con detto intermediario, nel rispetto della normativa vigente.

Coverholder:

Denominazione legale:	Mediorischi Srl
Indirizzo, codice postale e città:	Via Aldo Rossi, 4 - 20148 Milano MI
Numero di telefono:	02 38603500
Indirizzo e-mail:	info@mediorischi.it
Numero di registrazione IVASS	B000128535

Contatti:

Se si desidera denunciare un sinistro ai sensi del presente contratto, si prega di contattare:	(Vedi testo di polizza)
In caso di domande di altra natura relative al presente contratto, rivolgersi invece a:	(Vedi testo di polizza)

Data

05 febbraio 2020

Il presente certificato è valido unicamente se reca la firma del Rappresentante per l'Italia, in nome e per conto di Lloyd's Insurance Company S.A.

Firma del Contraente**Data****Firmato da**

Quietanza del premio

..... ha ricevuto l'importo di EURO a titolo di premio,
in data

Data**Firmato da**

**POLIZZA PER LA RESPONSABILITÀ DI AMMINISTRATORI, SINDACI E DIRETTORI GENERALI
DI PICCOLE MEDIE IMPRESE**

IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO, PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO, IL SET INFORMATIVO COSTITUITO DAL DIP, DIP AGGIUNTIVO E LE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE, SECONDO QUANTO PREVISTO DAL REGOLAMENTO IVASS n. 41 DEL 02/08/2018

Scheda Di Copertura – D&O

1. Contraente: **SRR ATO N.4 AGRIGENTO PROV. EST SCRL**
Piazza Aldo Moro 1 - 92100 Agrigento

2. Broker/Agente Ag. 016 Vittoria - Cumbo

3. Periodo di assicurazione: dalle ore 24,00 del **04.02.2020**
alle ore 24,00 del **04.02.2021**

4. Retroattività: Illimitata

5. Massimale: **€ 2.000.000,00**
Per sinistro

€ 2.000.000,00
In aggregato annuo

Costi di difesa legale
€ 500.000,00

6. Franchigia e/o scoperto: nessuna

7. Limite aggiuntivo di Risarcimento per Richieste di Risarcimento non indennizzate dalla Società (stabilito nella Sezione 1.2.1) per Periodo di Assicurazione:

10% del menzionato importo al numero 5. Limite Risarcimento, con un massimale di € 1.000.000.

8. Sottolimiti di Risarcimento per Periodo di Assicurazione (anche "Sottolimiti"):

(i) Per i Costi di Difesa per Inquinamento	€ 200.000
(ii) Per i Costi di Difesa per Familiari	€ 100.000
(iii) Per i Costi di Emergenza	€ 200.000
(iv) Per i Costi di Estradizione	€ 25.000
(v) Per i Costi dei Mezzi di informazione	€ 200.000
(vi) Per i Costi per la presenza di un Familiare	€ 25.000
(vii) Per i Costi di Impugnazione di Misure Cautelari	€ 300.000
(viii) Per Diaria di Presenza	€ 50.000

Laddove uno qualsiasi dei suddetti Sottolimiti di risarcimento dovesse essere superiore all'importo indicato al numero 5. Limitazione di risarcimento, detto Sottolimito di risarcimento dovrà essere ridotto in conformità all'anzidetto importo previsto al numero 5. Limite di risarcimento.

9. Limite per l'automatica copertura delle nuove Controllate: 30% del totale attivo consolidato della Contraente

10. Ambito di Applicazione Territoriale: Mondo Intero esclusi USA e Canada

Il Contraente

PROPOSTA DI CONTRATTO DELL'ASSICURAZIONE PER AMMINISTRATORI, SINDACI E DIRIGENTI – D&O –

AVVISO IMPORTANTE

- (1) La presente Proposta di Contratto deve essere compilata dal Proponente stesso. È necessario rispondere a tutte le domande per ottenere una quotazione. Si richiede di rispondere con piena conoscenza e convinzione. La Proposta di Contratto deve essere sottoscritta e datata.
- (2) Tutti i fatti importanti devono essere dichiarati in quanto, ai sensi degli Art. 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile, le dichiarazioni inesatte o incomplete e le reticenze relative alle circostanze, possono comportare l'annullamento del contratto o comunque la perdita totale o parziale dell'indennizzo ed il mancato adempimento di detto obbligo potrà rendere invalidabile qualsiasi Contratto di Assicurazione, o potrà gravemente pregiudicare i diritti dell'Assicurato in caso di Sinistro.
- (3) La presente Proposta di Contratto è relativa ad un Contratto di Assicurazione di responsabilità nella forma "Claims made". Ciò significa che il Contratto di Assicurazione copre i reclami avanzati per la prima volta nei confronti dell'Assicurato durante il periodo di validità del Contratto di Assicurazione e gli eventi dei quali l'Assicurato venga a conoscenza durante il periodo di validità del Contratto di Assicurazione e che potrebbero dare origine ad un Reclamo futuro, a condizione che gli Assicuratori siano informati, durante il periodo di validità del Contratto di Assicurazione, delle CIRCOSTANZE relative a tali eventi. Dopo la scadenza del Contratto di Assicurazione, nessun Reclamo potrà essere avanzato a termini del Contratto di Assicurazione stesso, anche se l'evento che ha originato la Richiesta di Risarcimento si sia verificato durante il periodo di validità del Contratto di Assicurazione, eccetto quando sia operativa la Garanzia Postuma.
- (4) La validità temporale della presente Proposta di Contratto non potrà essere superiore a 30 giorni dalla data di compilazione e firma della stessa.
- (5) **Periodicità e mezzi di pagamento del Premio**
 Il Contratto di Assicurazione ha efficacia dalle ore 24 del giorno indicato nella Scheda di Copertura se il Premio o la prima rata del Premio sono stati pagati; altrimenti ha efficacia dalle ore 24 del giorno del pagamento.
 Se l'Assicurato non paga il Premio o le rate del Premio successive, l'efficacia di questo Contratto di Assicurazione resta sospesa dalle ore 24 del 30° giorno successivo a quello della scadenza e riprende vigore dalle ore 24 del giorno del pagamento, ferme le successive scadenze (articolo 1901 del Codice Civile).
 Il Premio è dovuto con periodicità annuale.
 Frazionamenti del Premio potranno essere concordati di volta in volta tra l'Assicurato/Contraente e gli Assicuratori e saranno richiamati nella Scheda di Copertura.
 Gli unici mezzi di pagamento del Premio consentiti dagli Assicuratori sono i seguenti: bonifici bancari/assegni circolari a favore degli Assicuratori e/o degli intermediari autorizzati espressamente in tale qualità.
- (6) I particolari, i dettagli contenuti nella Proposta di Contratto ed ogni altra informazione fornita sono ritenute la base del Contratto di Assicurazione e costituiranno parte integrante del Contratto di Assicurazione.

Ragione Sociale della Società Contraente: Società per la Regolamentazione del servizio di gestione Rifiuti Agrigento Provincia Est

Sede Legale: piazza Aldo Moro,1 92100 Agrigento

CAP: 92100 **Città:** Agrigento **Provincia:** Agrigento

Paese di Appartenenza: italia

Partita IVA/Codice Fiscale: 02734620848

Da quanto tempo la Società esercita l'attività in modo continuativo: 01/04/2017

Dettagliata descrizione dell'attività esercitata:

. La S.R.R. esercita le funzioni previste dagli articoli 200, 202, 203 del decreto legislativo 3 aprile 2006, n. 152, e provvede all'espletamento delle procedure per l'individuazione del gestore del servizio integrato di gestione dei

rifiuti come previsto dall'art.8 della legge regionale n.9/2010 con le modalità di cui all'art.15 della l.r.9/2010.

esercita attività di controllo per la verifica del raggiungimento degli obiettivi di raccolta differenziata . meglio specificato nello statuto

1. La Società è quotata presso Borse Valori?

SI

NO

In caso di risposta affermativa indicare presso quale Borsa e la data di ammissione alla quotazione:

In caso di risposta negativa indicare che tipo di entità è la Società:

SRL	<input checked="" type="checkbox"/>
ASSOCIAZIONE NON RICONOSCIUTA	<input type="checkbox"/>
ORDINE PROFESSIONALE DI QUALSIASI TIPO	<input type="checkbox"/>
ASSOCIAZIONE RICONOSCIUTA	<input type="checkbox"/>
QUALSIASI SOCIETÀ SENZA SCOPO DI LUCRO	<input type="checkbox"/>
CONSORZIO A RL	<input type="checkbox"/>
SPA	<input type="checkbox"/>
COOPERATIVA	<input type="checkbox"/>
ALTRO (specificare):	<input type="checkbox"/>

2. Numero delle Società Controllate al momento della compilazione della Proposta di Contratto:

1

E' richiesta copertura Assicurativa per le Società Controllate?

SI

NO

In caso di risposta affermativa indicare i dettagli delle Società Controllate che si vuole assicurare (indicare TUTTE se si vogliono Assicurare tutte le Società Controllate alla data di compilazione della Proposta di Contratto). Si prega notare che in assenza di Bilancio Consolidato approvato sono richiesti i singoli Bilanci relativi a tutte le Società Controllate che si intende assicurare.

3. Durante gli ultimi 5 anni si sono verificate inadempienze riguardanti debiti, garanzie o prestiti?

SI

NO

In caso di risposta affermativa indicare i dettagli:

4. La Società indicata nella Proposta di Contratto ha negli ultimi due anni o ha attualmente in considerazione operazioni relative ad acquisizioni o fusioni?

SI

NO

In caso di risposta affermativa indicare i dettagli:

5. Esistono riserve, commenti o osservazioni fatte nel bilancio o nella relazione dei revisori?

SI

NO

In caso di risposta affermativa indicare i dettagli:

6. Sono indicate nel bilancio o nella relazione dei revisori voci straordinarie o processi in atto?

SI

NO

In caso di risposta affermativa allegare la relazione dei revisori:

7. La Società indicata nella Proposta di Contratto ha cambiato, negli ultimi tre anni, i propri revisori esterni o i propri consulenti legali?

SI

NO

In caso di risposta affermativa indicare i dettagli:

8. Fornite dettagli di eventuali Contratti di Assicurazione in corso per la Responsabilità Civile di Amministratori e Dirigenti.

Assicuratore:

Massimale:

Periodo:

Franchigia:

Premio

9. Indicare il Massimale richiesto:

- 500.000,00
 1.000.000,00
 2.000.000,00
 3.000.000,00
 5.000.000,00
 7.500.000,00
 10.000.000,00
 Altro (specificare):

10. Dichiarazione relativa a Richieste di Risarcimento e/o Circostanze

- a) Sono mai state avanzate o sono in questo momento pendenti Richieste di Risarcimento nei confronti della Proponente e/o degli Assicurandi (incluse Società Controllate e/o Società Esterne per le quali è richiesta la copertura)?
- SI NO

In caso di risposta affermativa si prega di fornire dettagli in pagina separata.

- b) La Proponente e gli Assicurandi (incluse Società Controllate e/o Società Esterne per le quali è richiesta copertura), sono a conoscenza di uno o più fatti, presenti o passati, che potrebbero dar luogo a Richieste di Risarcimento?
- SI NO

In caso di risposta affermativa si prega di fornire dettagli in pagina separata.

- c) E' mai stata rifiutata, cancellata o disdettata o il rinnovo non è stato concesso alla Proponente ed agli Assicurandi un'Assicurazione simile a questa?
- SI NO

In caso di risposta affermativa si prega di fornire dettagli in pagina separata.

DICHIARAZIONE

- Si prende atto che persone o entità richiedenti questa copertura assicurativa non sono a conoscenza di nessun fatto o circostanza, escluso quello eventualmente indicato nella presente Proposta di Contratto, indicante la probabilità di sinistri rientranti nella copertura assicurativa proposta. È convenuto inoltre che nel caso persone o entità proponenti avessero conoscenza di tali fatti o circostanze, qualsiasi Sinistro da essi derivante sarebbe escluso da questa Contratto di Assicurazione.
- I particolari, i dettagli contenuti nella Proposta di Contratto ed ogni altra informazione fornita sono ritenute la base del Contratto di Assicurazione e costituiranno parte integrante del Contratto di Assicurazione.

Il sottoscritto dichiara che,

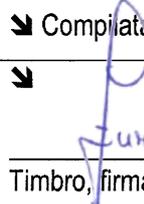
- (i) è autorizzato a compilare questa Proposta di Contratto per conto di tutti i proponenti;
- (ii) l'Avviso Importante di pagina 1 della presente Proposta di Contratto è stato compreso ed accettato da tutti i proponenti;
- (iii) per quanto a sua conoscenza, e dopo opportune indagini, le affermazioni e le informazioni fornite corrispondono a verità e che nessuna informazione importante è stata sottaciuta, omessa o alterata e riconosce che la presente Proposta di Contratto e ogni altra informazione fornita dal sottoscritto costituisce la base all'eventuale Contratto di Assicurazione.

La firma della presente Proposta di Contratto non impegna la Proponente alla stipulazione del Contratto di Assicurazione.

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto i singoli documenti che compongono il Fascicolo Informativo e segnatamente:
 1 Nota informativa, comprensiva di Glossario; 2 Condizioni di Assicurazione; 3 Proposta di Contratto per il rinnovo dell'Assicurazione per Amministratori, Sindaci e Dirigenti.

I seguenti documenti vanno allegati alla presente Proposta di Contratto:

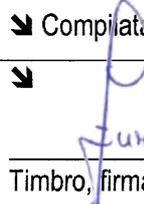
- Ultimo Bilancio Consolidato approvato. In assenza di Bilancio Consolidato si prega allegare i singoli Bilanci relativi a tutte le Società Controllate che si intende assicurare.
- Visura camerale aggiornata


 Compilata da ENRICO VELLA

in data

10/01/2020

PRESIDENTE


 Timbro, firma leggibile e carica del firmatario

APPENDICE PER L'ESTENSIONE ALLE SOCIETA' ESTERNE

Si prega di compilare un'Appendice per ogni Società Collegata per la quale è richiesta l'estensione

La presente Appendice si rivolge agli Assicurandi in quanto Amministratori, Sindaci, Dirigenti di una Società Esterna.

Ragione Sociale della Società Esterna:					
Sede Legale:					
CAP:		Città:		Provincia:	
Paese di Appartenenza:					
Da quanto tempo la Società esercita l'attività in modo continuativo:					
Descrizione dell'attività esercitata:					

1. Elenco degli azionisti o dei detentori delle Quote Capitali Sociali della Società Esterna e rispettiva percentuale.

2. Informazioni relative all'ultimo bilancio approvato della Società Esterna:			
Totale Attivo	_____	Fatturato	_____
Attivo Corrente	_____	Utile operativo	_____
Totale Passivo	_____	Utile Netto	_____
Passivo Corrente	_____		
Debiti vs banche	_____		
Patrimonio Netto	_____		

3. Dichiarazione relativa a Richieste di Risarcimento e/o Circostanze

a) Precisare se siano mai state avanzate Richieste di Risarcimento nei confronti degli Assicurandi nella loro funzione di Amministratori, Sindaci, Dirigenti della Società Esterna: SI NO

In caso di risposta affermativa si prega di fornire dettagli in pagina separata.

b) Gli Assicurandi nella loro funzione di Amministratori, Sindaci, Dirigenti della Società Esterna, sono a conoscenza di uno o più fatti, presenti o passati, che potrebbero dar luogo a Richieste di Risarcimento? SI NO

In caso di risposta affermativa si prega di fornire dettagli in pagina separata.

DICHIARAZIONE

- Si prende atto che persone o entità richiedenti questa copertura assicurativa non sono a conoscenza di nessun fatto o circostanza, escluso quello eventualmente indicato nella presente Proposta di Contratto, indicante la probabilità di sinistri rientranti nella copertura assicurativa proposta. È convenuto inoltre che nel caso persone o entità proponenti avessero conoscenza di tali fatti o circostanze, qualsiasi Sinistro da essi derivante sarebbe escluso da questa Contratto di Assicurazione.
- I particolari, i dettagli contenuti nella Proposta di Contratto ed ogni altra informazione fornita sono ritenute la base del Contratto di Assicurazione e costituiranno parte integrante del Contratto di Assicurazione.

Il sottoscritto dichiara che,

- (i) è autorizzato a compilare questa Proposta di Contratto per conto di tutti i proponenti;
- (ii) l'Avviso Importante di pagina 1 della presente Proposta di Contratto è stato compreso ed accettato da tutti i proponenti;
- (iii) per quanto a sua conoscenza, e dopo opportune indagini, le affermazioni e le informazioni fornite corrispondono a verità e che nessuna informazione importante è stata sottaciuta, omessa o alterata e riconosce che la presente Proposta di Contratto e ogni altra informazione fornita dal sottoscritto costituisce la base all'eventuale Contratto di Assicurazione.
- La firma della presente Proposta di Contratto non impegna la Proponente alla stipulazione del Contratto di Assicurazione.
- Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto i singoli documenti che compongono il Fascicolo Informativo e segnatamente: 1 Nota informativa, comprensiva di Glossario; 2 Condizioni di Assicurazione; 3 Proposta di Contratto per il rinnovo dell'Assicurazione per Amministratori, Sindaci e Dirigenti.

➤ Compilata da

➤ in data

➤

Timbro, firma leggibile e carica del firmatario

ADDENDUM FOR THE EXTENSION TO USA AND CANADA SUBSIDIARIES
APPENDICE PER L'ESTENSIONE ALLE SOCIETA' CONTROLLATE IN USA E CANADA

This Addendum is intended for Directors and Officers of USA and Canada Subsidiary Companies.
La presente Appendice si rivolge agli Assicurandi in quanto Amministratori, Sindaci, Dirigenti di una o più Società Controllate in USA and Canada.

1. Please list those subsidiaries in North America that are not wholly owned. Please show the Company's percentage interest in each and who owns the minority stock.

.....

.....

2. Please give the total gross assets of the group in North America

.....

.....

3. Does the Company or any of its subsidiaries

a. have any shares or debt securities issued in the USA? YES NO

If YES, please provide details of any share or debt security offering made in the USA in the last 6 years (including an offering to Qualified Institutional Buyers in accordance with Rule 144A of the US Securities Act 1933) and enclose a copy of the offering document(s)

.....

.....

b. Are any shares in the Company or any subsidiary traded in the form of American Depository Receipts (ADR's)? YES NO

If YES, please provide details

- whether they are sponsored or un-sponsored
- whether listed on NASDAQ or NYSE or traded over the counter
- the percentage of ADRs traded to the total of issued share Capital
- the number of ADR holders
- Does your ADR Depository Bank provide you with a regular management report? YES NO
If YES, please provide a copy of the latest report.
- Is the Company or any subsidiary intending any change regarding its ADR status in the next 12 months? i.e. changing from un-sponsored to sponsored, qualified registration to full registration, traded over the counter to full listing, etc. YES NO

If YES, please provide details.

.....

.....

4. Please enclose a copy of the latest 20-F filing made by the company or any subsidiary to the USA regulatory authorities. If not applicable please state "NOT APPLICABLE"

.....

.....

5. Has the Company ever had any insurer decline a proposal or cancel or refuse to renew any Directors & Officers Liability Insurance?

If YES, please provide details.

.....

.....

6. Has any claim been made against any past or present director or officer of the Company or any subsidiary in respect of the risks now proposed? YES NO

If YES, please provide details.

.....

.....

7. In the last 5 years, has any official investigation, examination, enquiry or similar proceeding in relation to the affairs of the company or any subsidiary or any director or officer by virtue of his position as director or officer, been conducted or intimated by any body? YES NO

a. that has required or may require the attendance of any past or present director or officer? YES NO
If YES, please provide details.

b. that has the power to impose a fine or penalty on any director or officer? YES NO
If YES, please provide details.

8. Is any director or officer aware, after enquiry, of any circumstances or incident which may give rise to a claim against any past or present director or officer of the Company or any subsidiary? YES NO
If YES, please provide details.

IMPORTANT NOTICE CONCERNING DISCLOSURE

It is your duty to disclose all material facts to underwriters. A material fact is one which may influence an underwriter's judgement in his consideration of your proposal. If your proposal is a renewal, it is likely that any change in facts previously advised to underwriters will be material and such changes should therefore be notified.

If you are in any doubt whether a fact is material, you should disclose it.

FAILURE TO DISCLOSE could prejudice the rights of the company and/or its directors and officers to recover in the event of a claim or allow underwriters to void the policy.

Appropriate enquiries should be made to ensure that the statements set forth herein are true and complete and that no material fact has been omitted. Any change in the answers given and any material change in the risk arising before inception of any policy must be advised to underwriters and should therefore be notified immediately.

DECLARATION

I the undersigned authorised officer of the company declare that to the best of my knowledge and belief that statements set forth herein are true.

↘ Signed

↘ Date

(To be signed by the Chairman of the Board or Chief Executive)

↘

Capacity

Company

- The Company's last two annual reports and accounts (full version) together with any subsequent interim statement should be submitted with this proposal form.
- Please attach a schedule of outside directorship appointments held at the specific request of the Company or Subsidiary Companies, identifying whether these are held by directors, officers, managerial/ supervisory employees or other employees of the Company or subsidiary companies.

1. CONDIZIONI GENERALI

AVVERTENZA IMPORTANTE: Si noti che tutte le garanzie della Polizza sono prestate nella forma "*Claims Made*" e sono operanti per le Richieste di Risarcimento avanzate per la prima volta contro l'Assicurato durante il Periodo di Assicurazione e da questi regolarmente denunciate alla Compagnia durante il Periodo di Assicurazione e riferite ad Atti Illeciti commessi dopo la Data di Retroattività, così come indicata nella Scheda di Copertura.

Si richiama l'attenzione della Contraente sulle frasi e/o clausole sottolineate e/o inserite in grassetto e/o evidenziate tipograficamente.

In considerazione del pagamento del Premio e in base a tutti i termini e le condizioni della presente Polizza, la Compagnia e la Contraente concordano quanto segue:

1.1 COPERTURA ASSICURATIVA

Copertura Assicurativa 1

La Compagnia terrà indenne una Persona Assicurata dal Danno derivante da una Richiesta di risarcimento avanzata per la prima volta durante il Periodo di Assicurazione contro tale Persona Assicurata, salvo il caso in cui la Società abbia indennizzato tale Danno.

Copertura Assicurativa 2

La Compagnia terrà indenne la Società dal Danno derivante da una Richiesta di risarcimento avanzata per la prima volta durante il Periodo di Assicurazione contro una Persona Assicurata, qualora la Società abbia indennizzato o si sia impegnata a indennizzare tale Danno.

Copertura Assicurativa 3

- (a) La Compagnia terrà indenne una Persona Assicurata dei Costi di Indagine, salvo il caso in cui la Società abbia indennizzato tali Costi di Indagine.
- (b) La Compagnia terrà indenne la Società dei Costi di Indagine, qualora la Società abbia indennizzato o si sia impegnata a indennizzare tali Costi di Indagine.

Copertura Assicurativa 4

La Compagnia dovrà sostenere i Costi di citazione nell'interesse della Persona Assicurata.

Copertura Assicurativa 5

In relazione a ogni Richiesta di Risarcimento da cui consegue un Danno coperto dalla Polizza, nel caso in cui un dipendente di una Società o una persona fisica che rivesta in una Società una delle cariche indicate alla lettera (a) della definizione di Persona Assicurata:

- (a) presenzi in qualità di testimone a un'udienza davanti a un tribunale o a un'udienza arbitrale, la Compagnia si obbliga, in considerazione del fatto che tale persona sia così occupata, a prestare un'indennità di Euro 250,00 per ogni giorno in cui la persona abbia presenziato in qualità di testimone;
- (b) venga ascoltata da parte, e in presenza fisica, degli avvocati che assumono la difesa della Richiesta di Risarcimento al fine di stendere una dichiarazione testimoniale, la Compagnia si obbliga, in considerazione del fatto che tale persona sia così occupata, a prestare un'indennità di Euro 50,00 per ogni ora del tempo complessivo che gli avvocati certifichino che la persona sia stata ascoltata;
- (c) presenzi in qualità di osservatore a un'udienza davanti a un tribunale o a un'udienza arbitrale, la Compagnia si obbliga, in considerazione del fatto che tale persona sia così occupata, a prestare un'indennità di Euro 250,00 per ogni giorno in cui la persona abbia presenziato in qualità di osservatore, fermo restando comunque che la

Compagnia limiterà tale indennità al numero di un osservatore al giorno per il complesso di tutte le **Società**.

La **Compagnia** verserà l'indennità alla **Contraente**.

L'indennità prevista dalla presente Copertura in relazione alla presenza di una persona verrà prestata esclusivamente nel caso in cui la presenza della persona sia connessa alla difesa, e non a fondare le ragioni dell'accusa, di una **Richiesta di Risarcimento**.

1.2 COPERTURA ASSICURATIVA AGGIUNTIVA

1.2.1 Limite Aggiuntivo di Risarcimento per i Danni non indennizzati dalla Società.

A parziale rettifica di quanto stabilito all'Articolo 4.1) "Limite di Risarcimento", qualora in relazione a una **Richiesta di Risarcimento** risulti esaurito, il **Limite per Periodo Assicurativo**, la **Compagnia** sarà obbligata a prestare un limite aggiuntivo alle seguenti condizioni:

- (a) la **Compagnia** sarà obbligata a prestare tale limite aggiuntivo solo in relazione al **Danno** per cui una **Persona Assicurata** non sia stata rimborsata dalla **Società**;
- (b) la **Compagnia** non sarà obbligata a prestare tale limite aggiuntivo fino a quando sarà stato esaurito, a seguito di pagamenti, ogni altro limite di risarcimento prestato da qualsiasi altra assicurazione esigibile stipulata specificamente in eccesso alla presente **Polizza**; e
- (c) il limite indicato all'art.9 della Scheda di Copertura rappresenta l'importo massimo a cui la **Compagnia** si obbliga a prestare tale limite aggiuntivo in conseguenza di tutti i **Sinistri** avanzati per la prima volta durante il **Periodo Assicurativo**, indipendentemente dal numero delle **Persone Assicurate** coinvolte.

1.2.2 Informazioni alle Autorità.

Le informazioni fornite da un **Assicurato** ad un ente governativo, normativo, di polizia, giudiziario, professionale o regolamentare (a titolo esemplificativo ma non esaustivo, le autorità preposte alla salvaguardia della salute o della sicurezza sul luogo di lavoro) che vigilano sulla condotta che potrebbe dar luogo ad una **Richiesta di Risarcimento** non saranno considerate un riconoscimento di responsabilità rispetto a detta **Richiesta di Risarcimento**.

1.2.3 Costi di impugnazione di Misure Cautelari, di Estradizione, di Mezzi di informazione e Costi per la presenza di un Familiare

Come stabilito nella Sezione 3. "**Definizioni**" ed esclusivamente per le Coperture Assicurative 1 e 2, la definizione di **Danno** includerà i **Costi di Impugnazione di Misure Cautelari**, **Costi di Estradizione**, **Costi dei mezzi di informazione** e i **Costi di per la presenza di un Familiare**.

1.2.4 Periodo di Osservazione

- (a) Se la **Compagnia**, per motivi diversi dal mancato pagamento del Premio, o la **Contraente** decidono di non rinnovare la Polizza :
 - i. la **Contraente** e le **Persone Assicurate** possono stipulare una apposita copertura per la **Periodo di Osservazione** previsto all'Articolo 5 (a) della **Scheda di Copertura**, a condizione che la richiesta scritta per la suddetta copertura, nonché il pagamento del premio aggiuntivo di cui all'Articolo 5 (a) della **Scheda di Copertura**, siano ricevuti dalla **Compagnia** entro i 30 giorni successivi alla data di scadenza dell'ultimo **Periodo di Assicurazione**, e fintantoché nessuna delle circostanze descritte nell'Articolo 6.2. "**Cambio di controllo**" sia applicabile; il **Periodo di Osservazione** decorre dalla data di scadenza dell'ultimo **Periodo di Assicurazione** e si applica esclusivamente agli **Atti Illeciti** commessi – e, per quanto riguarda le **Indagini**, a pratiche avviate – prima di tale data;

- ii. le **Persone Assicurate cessate o decadute** avranno diritto al **Periodo di Osservazione** di cui all'Articolo 5 (b) della **Scheda di Copertura**; tale **Periodo di Osservazione** decorre dalla data di scadenza dell'ultimo **Periodo di Assicurazione** e, per ciascuna **Persona Assicurata cessata o decaduta**, si applica esclusivamente agli **Atti Illeciti** commessi – e, per quanto riguarda le **Indagini**, a pratiche avviate – prima della data in cui tale persona fisica sia divenuta una **Persona Assicurata cessata o decaduta**; e
 - iii. qualora la copertura sopra descritta non sia stata sottoscritta, la **Contraente** e le **Persone Assicurate** avranno diritto ad un **Periodo di Osservazione** di 30 giorni, purché nessuna delle circostanze delineate nell'Articolo 6.2. "**Cambio di Controllo**" sia applicabile; tale **Periodo di Osservazione** decorre dalla data di scadenza dell'ultimo **Periodo di Assicurazione** e si applica esclusivamente agli **Atti Illeciti** commessi – e, per quanto riguarda le **Indagini**, a pratiche avviate – prima di tale data.
- (b) Nel caso in cui, durante il **Periodo di Osservazione**, la **Società** stipuli un'altra polizza che copra, in tutto o in parte, la responsabilità delle **Persone Assicurate** (indipendentemente dal fatto che sia completamente analoga alla **Polizza** in termini di copertura), il **Periodo di Osservazione** si intenderà cessato. È fatto salvo il caso in cui, entro 30 giorni dalla data di scadenza dell'ultimo **Periodo di Assicurazione**, sia stata debitamente attivato il **Periodo di Osservazione** previsto al punto 2.2.4 (a) che precede.
- (c) Una **Richiesta di risarcimento** avanzata per la prima volta durante il periodo di proroga dovrà essere trattata come se fosse stata presentata per la prima volta durante il **Periodo di Assicurazione**.
- (d) Il Premio pagato per il **Periodo di Osservazione** sarà considerato come integralmente dovuto alla data di inizio del suddetto periodo.

1.2.5 Costi di Emergenza

Fermo quanto previsto dalle disposizioni dell'Articolo 4.8 "**Gestione delle Richieste di Risarcimento**", laddove, a causa di un'emergenza, non sia stato possibile richiedere il preventivo consenso scritto della **Compagnia** per sostenere **Costi di Difesa, Costi di Indagine o Altri Costi Assicurati** a seguito di una **Richiesta di Risarcimento**, detti **Costi di difesa, Costi di Indagine o Altri Costi Assicurati** potranno essere sostenuti senza tale consenso fino al Sottolimito indicato nella Scheda di Polizza, indipendentemente dal numero di **Assicurati** coinvolti.

1.2.6 Estensione alle Cariche Direttive in Società Esterne

Fermi restando gli altri termini e le altre condizioni della **Polizza**, la copertura fornita ai sensi delle Coperture Assicurative assicurative 1, 2, 4 e 6 è estesa al **Danno** derivante da una **Carica direttiva** in una **Società Esterna**, a condizione che:

- (a) la responsabilità della **Compagnia** per ciascuna **Richiesta di risarcimento** si applichi esclusivamente a quella parte del **Danno** che ecceda:
 - i. ogni altra assicurazione valida ed applicabile/efficace;
 - ii. l'ammontare del **Danno** per il quale la **Persona Assicurata** che ricopra tale **Carica direttiva in una Società esterna** sia indennizzabile da detta **Società Esterna**; e
 - iii. la Franchigia applicabile in conformità con le disposizioni dell'Articolo 11 della **Scheda di Copertura**;
- (b) laddove la **Persona Assicurata** sia indennizzabile dalla propria **Società** per tale **Danno** e la **Società** non paghi o rimborsi tale **Danno**, allora, ai sensi delle disposizioni delle Sezioni 1.2.6 (a) (i) e 1.2.6 (a) (ii) di cui sopra, la **Compagnia** risarcirà il **Danno** per conto della **Persona Assicurata**, senza applicare la **Franchigia** prevista dall'Articolo 11 della **Scheda di Copertura** che altrimenti sarebbe applicabile; la **Contraente** dovrà rimborsare la presente **Franchigia** alla **Compagnia** entro 60 giorni dalla data di tale pagamento;

- (c) tale copertura assicurativa non si estenderà a quel **Danno** derivante da una **Carica direttiva** in una **Società Esterna** come conseguenza di una **Richiesta di risarcimento** negli **Stati Uniti** presentata dalla o per conto della **Società Esterna** in cui la suddetta **Carica Direttiva in una Società Esterna** sia, oppure sia stata, detenuta da, o per conto di, un amministratore, funzionario o loro equivalente in ogni giurisdizione, di detta **Società Esterna**, ad eccezione di:
- i. una **Richiesta di risarcimento inerente al Diritto del Lavoro**;
 - ii. un'**Azione di Responsabilità del Socio** intentata per conto di una **Società Esterna** da un titolare di Strumenti Finanziari della **Società Esterna**, che agisca tale qualità;
 - iii. una **Richiesta di risarcimento** presentata da, o per conto di, una **Società** in seguito ad una **Procedura Concorsuale**;
 - iv. una **Richiesta di risarcimento** presentata contro una **Persona Assicurata** che aveva già cessato di ricoprire una **Carica direttiva in una Società Esterna** quando la **Richiesta di risarcimento** era stata presentata per la prima volta;
 - v. una **Richiesta di risarcimento** o un conferimento avanzata da un amministratore, funzionario, dirigente o loro equivalente in qualsiasi giurisdizione, di una **Società Esterna** derivante direttamente da una **Richiesta di risarcimento** presentata per la prima volta durante il **Periodo di Assicurazione** contro il suddetto amministratore, funzionario, dirigente o loro equivalente in qualsiasi giurisdizione, di una **Società Esterna**; e vi. i **Costi di Difesa**; e
- (d) tale copertura assicurativa non si estenderà ad un **Danno** derivante da una **Carica Direttiva in una Società Esterna** come conseguenza di una **Richiesta di risarcimento** per un **Atto Illecito** commesso in un momento in cui la **Persona Assicurata** non ricopre tale **Carica direttiva** in detta **Società Esterna**, o come risultato di qualsiasi **Indagine** che verta sulle pratiche impiegate in un momento in cui il suddetto soggetto non ricopriva tale **Carica direttiva** in detta **Società Esterna**.

1.2.7 Mancato indennizzo da parte della Società

Se una **Persona Assicurata** ha il diritto di essere indennizzata dalla **Società** per un **Danno** regolarmente coperto e la **Società** non paghi o rimborsi tale **Danno** (coperto dalla **Polizza**), la **Compagnia** terrà indenne la **Persona Assicurata** in relazione al **Danno** coperto, senza applicare la **Franchigia** prevista all'Articolo 11 della **Scheda di Copertura**, che altrimenti sarebbe applicabile. La **Contraente** dovrà rimborsare la **Franchigia** alla **Compagnia** entro 60 giorni dalla data di tale pagamento. Il presente Articolo non si applica ad un **Danno** derivante da una **Carica direttiva in una Società Esterna**.

1.2.8 Coniugi, Conviventi ed Eredi

Esclusivamente nel caso di un **Atto Illecito** commesso da una persona fisica indicata nella definizione di **Persona Assicurata**, la definizione di **Persona Assicurata** si estenderà fino a coprire:

- (a) il coniuge, il convivente *more uxorio* o il convivente di detta persona fisica, nel caso in cui si tratti di un soggetto co-imputato esclusivamente a causa del loro rapporto coniugale, di convivenza o unione di fatto; e
- (b) gli eredi, i rappresentanti legali o i successori di detta persona fisica, nel caso in cui quest'ultimo sia deceduto o dichiarato legalmente incapace o insolvente.

1.2.9 Familiari

Solo nel caso di un **Atto Illecito** commesso da una persona fisica indicata nella definizione di **Persona Assicurata**, la definizione di **Persona Assicurata** si estenderà al **Familiare** esclusivamente per quella parte del **Danno** corrispondente ai **Costi di Difesa**, fino al **Sottolimito di risarcimento** per i **Costi di Difesa** sostenuti dai **Familiari** previsti all'Articolo 10 della **Scheda di Copertura**.

1.2.10 Società Controllate

Nel caso in cui una società cessi di essere una **Controllata** prima del o durante il **Periodo di Assicurazione**, la copertura continuerà ad essere operativa ai sensi della presente **Polizza** nei confronti di detta **Controllata** e delle sue **Persone Assicurate**.

Con riferimento alla **Controllata** ed alle sue **Persone Assicurate**, la copertura ai sensi della **Polizza** si applicherà esclusivamente agli **Atti Illeciti** compiuti – e, per quanto riguarda le **Indagini**, alle pratiche impiegate – nel periodo in cui detta società era considerata una **Controllata** ai sensi della **Polizza**.

1.3 Esclusioni

1.3.1 Esclusioni applicabili a tutte le Sezioni

La Compagnia non sarà responsabile per nessun Danno derivante da una Richiesta di risarcimento:

- (a) basata su, che sia relativa a, o che sia la diretta o indiretta conseguenza di **Circostanze Note**;
- (b) basata su, che sia relativa a, o che sia la diretta o indiretta conseguenza di **Atti Illeciti** commessi prima della Data di Retroattività;
- (c) basata su, relativa a, o che sia la diretta o indiretta conseguenza di:
 - i. una richiesta di risarcimento o azione legale presentata da/o contro l'**Assicurato** o la **Società Esterna**;
 - ii. inchiesta avviate sull'operato dell'**Assicurato** o della **Società Esterna**;
 - iii. ogni altra controversia pendente intentata da/o contro un **Assicurato** o una **Società Esterna**; o
 - iv. una decisione, un decreto, una delibera, una sentenza o decisione arbitrale, emessa in favore di/o contro l'**Assicurato** o la **Società Esterna**,

alla Data di Continuità, o prima, indicata all'Articolo 6 della **Scheda di Copertura** della **Polizza**, o basata su, relativa a, o che sia la diretta o indiretta conseguenza di qualsiasi fatto, circostanza o situazione identica o sostanzialmente simile a quelli proposti oppure presunti nella suddetta richiesta di risarcimento, richiesta, azione legale, indagine, altra controversia, decisione, decreto, risoluzione, sentenza o decisione arbitrale.

- (d) proposta per ottenere il risarcimento dei danni o altro rimedio legale per **Lesioni Personali** o **Danni Materiali**, eccetto i **Costi di Difesa**, fino al Sottolimito di risarcimento per **Costi di Difesa per l'Inquinamento** di cui all'Articolo 10 (i) della **Scheda di Copertura**; tuttavia, questa esclusione non sarà applicabile ai **Costi di Difesa** sostenuti dalla **Persona Assicurata** in relazione a procedimenti penali per omicidio (colposo), siano essi preterintenzionali o dovuti a negligenza grave;
- (e) proposta per ottenere il risarcimento dei danni o altri rimedi legali per la violazione, da parte della **Persona Assicurata**, di una normativa, dovere o obbligo relativo a fondi pensione o piani pensionistici, schemi di partecipazione agli utili, assistenza sanitaria, sociale o qualsiasi altro tipo di programma che eroghi agevolazioni o prestazioni in natura a dipendenti, o amministratori;
- (f) basata su, relativa a, o che sia la diretta o indiretta conseguenza di un atto o di un'omissione che comporti la malafede o il dolo da parte di una **Persona Assicurata**, o di una violazione intenzionale da parte di una **Persona Assicurata** di una normativa, qualora vi sia la prova di tale malafede, dolo o violazione intenzionale, fondata su una decisione o sentenza del Tribunale definitiva e inappellabile, oppure qualora la suddetta **Persona Assicurata** fornisca l'ammissione di tale malafede, dolo o violazione intenzionale;
- (g) basata su, relativa a, o che sia la diretta o indiretta conseguenza di una **Persona Assicurata** che abbia ricevuto qualche beneficio personale, remunerazione, ricompensa, risarcimento o altro vantaggio a cui la stessa (Persona Assicurata) non abbia legalmente diritto, ove vi sia la prova di tale ricezione, fondata su una decisione o sentenza del Tribunale definitiva e inappellabile, oppure qualora la suddetta **Persona Assicurata** ne fornisca **Ammissione**;

- (h) che sia una **Richiesta di risarcimento** presentata negli **Stati Uniti** da, o per conto di, una **Società**, ad eccezione di:
- i. **un'Azione di Responsabilità del Socio:**
 - ii. una **Richiesta di risarcimento** presentata da, o per conto di, una **Società** a causa di **Procedure Concorsuali:**
 - iii. una **Richiesta di risarcimento** presentata contro una **Persona Assicurata** che aveva già cessato di ricoprire una **Carica direttiva** quando la **Richiesta di risarcimento** era stata presentata per la prima volta; e iv. **i Costi di Difesa:**
- (i) basata su, relativa a, o che sia la diretta o indiretta conseguenza di **Inquinamento**, ad eccezione di:
- i. un **Danno** subito da una **Persona Assicurata** per il quale tale **Persona Assicurata** non sia stata indennizzata dalla **Società**;
 - ii. un **Danno** derivante da una **Richiesta di risarcimento** proposta e gestita interamente al di fuori degli **Stati Uniti**, che non sia una **Richiesta di risarcimento** avanzata al fine di ottenere il risarcimento dei danni o altro rimedio legale per **l'Inquinamento**, e che sia stata avanzata da una persona fisica o giuridica che non abbia subito **Lesioni personali o Danni materiali** causati dall' **Inquinamento**;
 - iii. **i Costi di Difesa**, fino al Sottolimito di risarcimento per **i Costi di Difesa da Inquinamento** previsti all'Articolo 10 (i) del **Scheda di Copertura**, in seguito ad una **Richiesta di risarcimento** presentata allo scopo di chiedere un risarcimento danni o altro rimedio legale per **Inquinamento**, presentata e interamente gestita al di fuori degli **Stati Uniti**; e
 - iv. un **Danno** derivante da una **Richiesta di risarcimento** proposta e gestita, in tutto o in parte, negli **Stati Uniti** e che sia una **Richiesta inerente a Strumenti Finanziari**;
- (j) basata su, relativa a, o che sia la diretta o indiretta conseguenza di una violazione, fornitura di servizi, reale o presunta, da parte di una **Persona Assicurata** oppure, ove applicabile, di una **Società Esterna** che eroghi servizi professionali a terzi direttamente o indirettamente correlati alle loro attività, eccetto il caso di una gestione, un controllo o una supervisione inadeguati da parte dei dipendenti di una **Società** o di una **Società Esterna** incaricata di fornire servizi professionali.

1.3.2 Applicazione delle esclusioni

Per quanto riguarda l'applicazione delle precedenti Esclusioni, la condotta di una **Persona Assicurata** non sarà imputabile ad altra **Persona Assicurata**.

2. DEFINIZIONI

In questa **Polizza** la parola "persona/e" può riferirsi sia a una persona fisica che a una persona giuridica, salvo diversamente specificato. Ogni volta che un termine appare evidenziato in grassetto e in corsivo in questa **Polizza**, deve essere interpretato secondo la corrispondente definizione data in questa Sezione.

Altri costi assicurati

Il **Costi di Impugnazione di Misure Cautelari**, i **Costi di estradizione**, i **Costi dei mezzi di informazione**, i **Costi per la presenza di un Familiare**, il **Costi per la Valutazione di una Richiesta di un socio** ed i **Costi di Citazione**.

Amministratore di fatto:

La persona fisica che sia un amministratore di fatto secondo la definizione di cui all'Articolo 2639 c.c. o il suo equivalente in altra giurisdizione.

Ammissione

- (a) un riconoscimento formale di responsabilità per iscritto;
- (b) una conferma verbale o scritta in un procedimento dinanzi a un tribunale, o in un procedimento arbitrale o regolamentare; o
- (c) una conferma verbale fatta sotto giuramento, confessione, scrittura privata o simili.

Assicurato

La **Società** e le **Persone Assicurate**.

Atto Illecito

- (a) Qualsiasi atto o omissione dannoso/a, errore, dichiarazione errata, colpa o colpa grave o violazione di un dovere, realizzato, proposto o tentato (o presumibilmente realizzato, proposto o tentato) da parte di una **Persona Assicurata**, individualmente o congiuntamente, nell'adempimento degli obblighi del ruolo di **Carica Direttiva**, o in caso di altra accusa formulata nei suoi confronti esclusivamente in relazione all'esercizio delle funzioni di tale **Carica Direttiva**;
- (b) A parziale deroga di quanto sopra, con esclusivo riferimento alla Copertura Assicurativa 3: qualsiasi atto o omissione dannoso/a, errore, dichiarazione errata, imprecisa o fuorviante, negligenza o violazione di un dovere, realizzato, proposto o tentato (o presumibilmente realizzato, proposto o tentato) da:
 - i. la **Società**; o
 - ii. una **Persona Assicurata**, individualmente o congiuntamente, nell'esercizio dell'attività prevista dalla sua **Carica Dirigenziale**.

Carica Direttiva

- (a) con riferimento ad una **Persona Assicurata** così come stabilito nei paragrafi (a), (c), (d) o (e) della definizione di **Persona Assicurata**, l'espletamento di funzioni, doveri e responsabilità per i quali la **Persona Assicurata** sia stata assunta, nominata o impiegata dalla **Società**;
- (b) funzione di "Shadow Director" (come definito alla Sezione 251 del Companies Act del 2006 vigente nel Regno Unito o l'equivalente in altre giurisdizioni) della **Società**

Carica Direttiva in una Società Esterna

La carica di amministratore, direttore, funzionario o equivalente in altra giurisdizione, ricoperta da una **Persona Assicurata in una Società esterna**, purché tale incarico sia assunto e mantenuto con la consapevolezza ed il consenso, o su espressa richiesta, della **Società**.

Circostanza

Qualsiasi manifestazione scritta/orale riguardante l'intenzione o la possibilità di avanzare una **Richiesta di risarcimento** nei confronti dell'**Assicurato**. Qualsiasi atto o fatto, del quale l'**Assicurato** venga a conoscenza durante il **Periodo di Assicurazione**, che possa dare luogo ad una **Richiesta di risarcimento** nei confronti dell'**Assicurato**.

Circostanza nota

Qualsiasi circostanza di cui alla definizione precedente del quale l'**Assicurato** sia a conoscenza prima della data di decorrenza della **Polizza**.

Citazione

Una citazione a comparire in giudizio (in tribunale o di fronte ad altra autorità) o una convocazione a testimoniare della **Persona Assicurata** riguardante la propria **Carica Dirigenziale**, in relazione ad una **Richiesta di risarcimento** (come stabilito alla lettera (a) della definizione di **Richiesta di risarcimento** e nella definizione di **Richiesta proveniente da titolari di Strumenti Finanziari**) che sia stata presentata per la prima volta durante il **Periodo di Assicurazione**, il cui **Danno** (così come definito in (a) o (b) della definizione di **Danno**) derivante dalla stessa sia regolarmente coperto dalla **Polizza**.

Claims Made

L'**Assicurazione** è prestata nella forma "*claims made*", ossia copre le **Richieste di Risarcimento** fatte per la prima volta contro l'**Assicurato** durante il **Periodo di Assicurazione** e da questi regolarmente denunciate alla **Compagnia** durante lo stesso periodo, purché siano conseguenza di **Atti Illeciti** accaduti o commessi non prima della **Data di retroattività** convenuta.

Contraente

la società o ente che stipula il **Contratto** nell'interesse proprio e di altri, indicata nell'Articolo 3 della **Scheda di Copertura**.

Contratto

Il contratto di assicurazione stipulato dalla **Compagnia** e dalla **Contraente**.

Controllata

Una società in cui la **Contraente** direttamente e / o indirettamente:

- (a) detenga la maggioranza dei diritti di voto;
- (b) abbia il diritto di nomina o di revoca della maggioranza dei membri del consiglio di amministrazione;
- o (c) controlli da solo, sulla base di un accordo scritto con altri azionisti, la maggioranza dei diritti di voto.

Costi dei mezzi di informazione

La parte del **Danno** che corrisponde a:

- (a) i costi, le spese e gli onorari, ragionevolmente sostenute dall' **Assicurato**, con il previo consenso scritto della **Compagnia**, riguardanti una società di consulenza indipendente di relazioni pubbliche incaricata di consigliare direttamente la **Persona Assicurata** in merito alle procedure di estradizione che fanno parte di una **Richiesta di risarcimento** presentata per la prima volta durante il **Periodo di Assicurazione** contro la **Persona Assicurata**;
- (b) i costi, le spese e gli onorari ragionevolmente sostenuti dalla **Persona Assicurata**, previo consenso scritto della **Compagnia**, riguardanti una società di consulenza indipendente di pubbliche relazioni o di un consulente indipendente di gestione della crisi, al fine di gestire le comunicazioni pubbliche per prevenire o minimizzare o un'interruzione dell'attività, e la pubblicità negativa derivante da una **Richiesta di risarcimento** (come enunciato nel paragrafo (a) della definizione di **Richiesta di risarcimento**) presentata per la prima volta durante il **Periodo di Assicurazione** contro la **Persona Assicurata**, a condizione che suddetti costi siano tutti sostenuti durante i primi 180 giorni successivi alla notifica scritta fatta alla **Compagnia** di detta **Richiesta di risarcimento** ai sensi dell'Articolo 4.7.; oppure
- (c) i costi, le spese e gli onorari ragionevolmente sostenuti dalla **Persona Assicurata**, previo consenso scritto della **Compagnia**, riguardanti una società indipendente di consulenza per le pubbliche relazioni i cui servizi sono richiesti al fine di mitigare il danno causato alla reputazione della **Persona Assicurata** da una **Richiesta di risarcimento** (come enunciato nel paragrafo (a) della definizione di **Richiesta di risarcimento**) presentata per la prima volta durante il **Periodo di Assicurazione** contro la **Persona Assicurata**, a causa della pubblicazione di tale **Richiesta di risarcimento** o di parte di essa, nel caso in cui la stessa si concluda con una decisione o sentenza del Tribunale definitiva e non appellabile, e nella quale non vi è alcuna prova di responsabilità, o qualsiasi altra azione o omissione dannosa, errore, dichiarazione inesatta, sia imprecisa che fuorviante, negligenza o violazione di un dovere, da parte della **Persona Assicurata**.

Costi di Impugnazione di Misure Cautelari

La parte del **Danno** che corrisponde a spese ed onorari ragionevolmente sostenuti dalla **Persona Assicurata**, nonché le relative spese professionali, derivanti da una **Richiesta di risarcimento** presentata per la prima volta durante il **Periodo di Assicurazione** per intraprendere un giudizio al fine di opporsi a o impugnare:

- (a) una misura cautelare, un decreto del tribunale o una decisione consistente nella confisca, ipoteca, assunzione del controllo o detenzione di beni appartenenti a tale **Persona Assicurata**;
- (b) una misura cautelare, un decreto del tribunale o una decisione consistente nell'addebitare determinati importi a qualsiasi attività della **Persona Assicurata**;

- (c) una misura cautelare, un decreto del tribunale o una decisione consistente nella interdizione della **Persona Assicurata** rispetto alla proprietà, l'amministrazione o la gestione di qualsiasi entità; o
- (d) decreto del tribunale che imponga alla **Persona Assicurata** di rimanere agli arresti domiciliari, su cauzione o in libertà vigilata o altra misura limitativa della libertà personale, fino a quando non si terrà il procedimento giudiziario di detta **Richiesta di risarcimento**.

Costi di Citazione

La parte del **Danno** che corrisponde a quelle spese ed a quegli onorari congrui degli avvocati, nonché alle relative spese professionali sostenute personalmente da una **Persona Assicurata** al fine di fornire le informazioni richieste o presenziare in giudizio per testimoniare, così adempiendo ad una **Citazione**.

Costi di Citazione non comprende costi e spese aziendali interni

Costi di difesa

La parte del **Danno** che corrisponde a tutti i costi, le spese legali e gli onorari ragionevolmente sostenuti, con il preventivo consenso scritto della **Compagnia**, dalla **Persona Assicurata** derivante dall'investigazione e/o dalla difesa e/o dalla gestione e/o dalla transazione di una **Richiesta di risarcimento**, ivi compresi anche i relativi giudizi di impugnazione e le attività riguardanti la conseguente/eventuale **Citazione**. I **Costi di Difesa** comprendono gli onorari di avvocati e consulenti.

Inoltre, i **Costi di Difesa** comprendono:

- (a) i costi ragionevolmente sostenuti per la prestazione di garanzie o altri strumenti finanziari per presentare un appello, ma senza alcun obbligo di concedere o acquisire alcuno strumento finanziario o cauzione/garanzia di nessun tipo;
- (b) i **Costi per la prestazione di Garanzie**;

I **Costi di difesa** non includono costi o spese amministrative/aziendali.

Costi di Estradizione

La parte del **Danno** che corrisponde a tutti i costi, spese e onorari ragionevolmente sostenuti dalla **Persona Assicurata**, con il preventivo consenso scritto della **Compagnia**, riguardanti i servizi di consulenza, compresi quella fiscale, con riguardo ad una procedura di estradizione conseguente o connessa a una **Richiesta di risarcimento** presentata per la prima volta durante il **Periodo di Assicurazione**.

Costi di Indagine

La parte del **Danno** che corrisponde agli onorari ed alle spese (anche professionali) legali, ragionevolmente sostenuti dalla **Persona Assicurata**, previo il consenso scritto della **Compagnia**, al fine di intraprendere la propria rappresentanza e non la rappresentanza di un'altra persona fisica e/o giuridica nel contesto delle **Indagini** avviate per la prima volta durante il **Periodo di Assicurazione** e sostenuti esclusivamente:

- (a) nel caso di una indagine formale - così come definita alla lettera (a) della definizione di **Indagini** - dopo che la **Persona Assicurata** abbia ricevuto la notifica per iscritto dall'organismo che ha avviato le **Indagini** per verificare se la condotta della **Persona Assicurata** sia inappropriata, oppure se detta **Persona Assicurata** sia tenuta a comparire prima di tali **Indagini**;
- (b) nel caso di un colloquio o una riunione come descritti in (b) o (c) della definizione di **Indagine**, dopo che la **Persona Assicurata** abbia ricevuto una convocazione per prendere parte a tale colloquio o riunione.

I **Costi di Indagine** non comprendono i costi e le spese di produzione, rivelazione, divulgazione o presentazione dei documenti richiesti dall'organismo.

Costi per la presenza di un Familiare:

La parte del **Danno** che corrisponde alle spese di viaggio e alloggio ragionevolmente sostenute da una **Persona Assicurata**, preventivamente approvate per iscritto dalla **Compagnia**, al fine di essere accompagnato da un singolo familiare all'udienza relativa a una **Richiesta di risarcimento** presentata per la prima volta durante il **Periodo di Assicurazione** contro la **Persona Assicurata**, se l'udienza si svolge in un Paese in cui non risiede la **Persona Assicurata**.

Costi per la prestazione di Garanzie

I costi ragionevolmente sostenuti dall'**Assicurato**, previo consenso della **Compagnia**, riguardanti la prestazione e il mantenimento di garanzie o altri strumenti finanziari, al fine di garantire che l'**Assicurato** rispetti le condizioni poste da un Tribunale durante un procedimento civile o penale riguardante una **Richiesta di risarcimento**, senza alcun obbligo di prestare o ottenere alcun tipo di strumento finanziario o garanzia.

Il costo per la prestazione di garanzie come sopra indicato non si applica nel caso in cui la **Persona Assicurata** decida di applicare la clausola "**Costi per la prestazione di garanzie**" per coprire tale garanzia, come stabilito nella definizione di "**Costi di Difesa**" della **Polizza**. La **Persona Assicurata** deve quindi scegliere solo una delle due opzioni.

Danno

(a) Ai sensi della Copertura Assicurativa 1 e 2, l'ammontare complessivo che una **Persona Assicurata** è legalmente e personalmente tenuta a pagare in relazione ad una **Richiesta di risarcimento** presentata per la prima volta durante il **Periodo di Assicurazione**, comprensiva:

- i. dei **Costi di Difesa**;
- ii. di quanto la **Persona Assicurata** sia condannata a risarcire - anche a titolo di interessi maturati e di condanna alle spese del giudizio - in forza di una sentenza giudiziaria o da una decisione arbitrale; degli importi dovuti ai sensi di una transazione o accordo giudiziario o extragiudiziale (compresi i danni punitivi, esemplari o aggravati, nonché danni parziali accertati da una decisione o sentenza del tribunale);
- iii. i **Costi di Impugnazione di Misure Cautelari**;
- iv. i **Costi di estradizione**;
- v. i **Costi dei mezzi di informazione**; e
- vi. i **Costi per la presenza di un Familiare** .

(b) Ai sensi della Copertura Assicurativa 3, l'ammontare complessivo che la **Società** sia giuridicamente tenuta a pagare a causa di una **Richiesta di un socio** presentata per la prima volta durante il **Periodo di Assicurazione**, inclusi:

- i. i **Costi di Difesa**; e
- ii. quanto la **Persona Assicurata** sia condannata a risarcire - anche a titolo di interessi maturati e di condanna alle spese del giudizio - in forza di una sentenza giudiziaria o da una decisione arbitrale;
- iii. gli importi dovuti ai sensi di una transazione o accordo giudiziario o extragiudiziale (compresi i danni punitivi, esemplari o aggravati, nonché danni parziali accertati da una decisione o sentenza del tribunale);

(c) Ai sensi della Copertura Assicurativa 4, i **Costi di Indagine**.

Ai sensi di tutte le clausole di assicurazione, il **Danno** non include:

(a) I fatti non assicurabili ai sensi della legislazione italiana, ad eccezione delle **Sanzioni pecuniarie e Pene civili** e dei danni punitivi, esemplari o aggravati, nonché la percentuale multipla del risarcimento dei danni comminati da una decisione o una sentenza giudiziaria (a condizione che tali danni o multipli siano assicurabili ai sensi della

giurisdizione in cui sono stati riconosciuti).

- (b) le sanzioni pecuniarie o multe (diverse dalle **Sanzioni pecuniarie o pene civili**);
- (c) i costi o le spese sostenuti da una **Società** in conformità con qualsiasi decreto o convenzione al fine di adempiere a misure non monetarie o cautelari;
- (d) i costi o le spese per esaminare, testare, monitorare, pulire, rimuovere, contenere, trattare, disintossicare, neutralizzare o valutare gli effetti delle **Sostanze inquinanti**; o
- (e) le tasse o il risarcimento riconducibile a tasse (diverse dalle tasse o dal risarcimento per i quali una **Persona Assicurata** non sia risarcibile e che siano dovute a causa di una **Richiesta di Indennizzo** nei confronti di quella **Persona Assicurata** che cerca di rendere personalmente responsabile la **Persona Assicurata** per il fatto che la **Società** della **Persona Assicurata** non abbia pagato le tasse dovute dalla suddetta **Società**).

Ai fini della Copertura Assicurativa 3, il **Danno** non include alcun importo che rappresenti, o sia sostanzialmente equivalente a, un aumento dell'importo sostenuto da una **Società** (o che ha previsto di sostenere) per l'acquisto di titoli o attività/beni.

Danno materiale

Danno o deterioramento, distruzione o perdita dell'uso dei beni, dei beni immobili, del bestiame o di beni il cui valore può essere valutato finanziariamente.

Diaria di Presenza

La Diaria prevista dalla Copertura Assicurativa 5

Familiare

Genitori, coniuge, convivente o convivente di fatto, figli della Persona Assicurata. Franchigia l'ammontare precisato nella Scheda di Copertura che, per ogni Richiesta di Risarcimento, resta a carico dell'Assicurato. La Compagnia risponde esclusivamente per la parte di danno eccedente la Franchigia

Funzione controllata

Una funzione controllata tra:

- (a) quelle numerate da 1 a 20 che la "Financial Services Authority" nel Regno Unito ha specificato nella SUP 10.4.5 del suo Manuale prima del 1 novembre 2007;
- (b) quelle numerate da 1 a 6, da 8 a 12 B, 28 e 29 che la "Financial Services Authority" nel Regno Unito ha specificato nella SUP 10.4.5 del suo Manuale dal 1 novembre 2007 al 31 marzo 2013;
- (c) quelle numerate da 1 a 6, 8, 10, 10A, 11, 40, 50, 28 e 29 che la "Financial Conduct Authority" nel Regno Unito ha specificato nella parte 1 del SUP 10A.4.4 del suo Manuale del 1 aprile 2013;
- (d) quelle numerate 8, 10, 10A, 11, 40, 50 e 29 che la "Financial Conduct Authority" nel Regno Unito ha specificato nella Parte 2 del SUP 10A.4.4 del suo Manuale a partire dal 1 aprile 2013; e
- (e) quelle numerati da 1 a 6, 12, 12 A, 12 B e 28 che la "Prudential Regulation Authority" nel Regno Unito ha specificato nel SUP 10B.4.3 del suo Manuale a partire dal 1 aprile 2013.

Indagine

- (a) un'indagine ufficiale (a titolo esemplificativo ma non esaustivo, quella sul decesso o sulle lesioni sofferte da una persona fisica) che:
 - i. abbia ad oggetto la condotta della **Società** o la condotta di una **Persona Assicurata** nell'esercizio della sua **Carica direttiva**; e
 - ii. sia avviata da organismi governativi, normativi, giudiziari, professionali o di polizia (ivi incluse, ma non solo, le autorità preposte alla sicurezza sul lavoro o alla salute) con il potere di indagare sulla **Società** o **Persona Assicurata**,

- (b) un colloquio o una riunione con una **Persona Assicurata** nell'esercizio della sua **Carica direttiva**, richiesto da enti governativi, normativi, giudiziari, professionali o di polizia (ivi incluse, ma non solo, le autorità preposte alla sicurezza sul lavoro o della salute) relativamente all'Indagine condotta da detto ente;
- (c) un colloquio o una riunione con una **Persona Assicurata** nell'esercizio delle sua **Carica direttiva**, richiesto dalla **Società** in relazione a un'indagine condotta da organismi governativi, normativi, giudiziari, professionali o di polizia, (ivi incluse, ma non solo, le autorità preposte alla salvaguardia della sicurezza sul luogo di lavoro o della salute) oppure ad una **Richiesta di un socio**

L'Indagine non include l'indagine, il colloquio o la riunione che faccia parte di un controllo ordinario o regolarmente programmato, di un processo di conformità o di revisione o di una procedura di ispezione da parte di alcuni organismi governativi, giudiziari, delle forze dell'ordine, professionali o normativi (ivi incluse, ma non solo, le autorità preposte alla salvaguardia della salute o della sicurezza sul luogo di lavoro).

Ai fini della copertura della **Polizza**, l'**Indagine** si intenderà avviata nel momento in cui la stessa sia notificata:

- (a) con riferimento alla lettera a) della presente definizione: la data in cui l'**Indagine** è avviata per la prima volta, e
- (b) con riferimento alle lettere (b) e (c) della presente definizione: la data in cui una **Persona Assicurata** riceve per la prima volta, o si considera ricevere per la prima volta, la richiesta di colloquio o incontro.

Inquinamento

- (a) esposizione, produzione, conservazione, trasporto, scarico, emissione, perdita, dispersione, trattamento, infiltrazione, sversamento, raccolta o rimozione di qualsiasi **Sostanza Inquinante**, sia che si tratti di un pericolo reale che presunto.
- (b) normativa, decreto, istruzione o richiesta di ispezionare, testare, monitorare, pulire, rimuovere, arginare, trattare, disintossicare o neutralizzare una **Sostanza Inquinante**, oppure l'azione intrapresa in via preliminare o in vista di tale normativa, decreto, istruzione o richiesta.

Lesione personale

Lesioni fisiche, danni morali o stress psicologico (tranne lo stress psicologico derivante dalla **Richiesta di risarcimento** relativa a materie di diritto del lavoro), malattia, patologia o morte di una persona fisica.

Limite di Risarcimento

L'esborso cumulativo massimo per il **Periodo di Polizza** cui la **Compagnia** è obbligata per ciascuna **Richiesta di Risarcimento** e in aggregato per ciascun **Periodo di Assicurazione**, compreso il **Periodo di Osservazione** (se pattuito).

Periodo di Assicurazione

il periodo di tempo indicato all'Articolo 4 della **Scheda di Copertura**

Persona assicurata

La persona fisica che è stata, è o sarà:

- (a) un amministratore, un membro del consiglio di amministrazione, un segretario del consiglio di amministrazione o un membro dell'organo di governo o di gestione (o il suo equivalente in altre giurisdizioni) della **Società**;
- (b) dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili, Investor Relator, dirigenti con deleghe;
- (c) membro del collegio sindacale;
- (d) un dipendente della **Società**, ma esclusivamente:
 - i. in relazione a una **Richieste inerenti al Diritto del Lavoro**;
 - ii. quando agisca con poteri di direzione, supervisione o nell'esercizio di una **Carica Direttiva in una Società esterna**;
 - iii. in relazione a una **Richiesta di risarcimento**, in cui è coinvolto insieme ad un amministratore, direttore o funzionario (o il suo equivalente in qualsiasi giurisdizione) della **Società**;
 - iv. quando detto dipendente agisca come **Persona Autorizzata** ed assolva ad una **Funzione Controllata** per la quale il dipendente abbia ottenuto tutte le approvazioni necessarie, in conformità con la Parte V del FSMA;
 - v. in relazione a qualsiasi **Richiesta di risarcimento** secondo la quale il suddetto dipendente sia un amministratore di fatto di una **Società**; o
- (e) nominato come rappresentante legale di una persona giuridica che, a sua volta, sia un amministratore o direttore della **Società**;
- (f) nominato come fondatore di una **Controllata** quando tale persona sia una di quelle indicate nel punto (a) di cui alla presente definizione, o un dipendente di un'altra società.

Persona Assicurata comprende una persona fisica che agisce in qualità di "Shadow Director" (come definito dalla Sezione 251 del Companies Act del 2006 vigente nel Regno Unito o dall'equivalente in altre giurisdizioni) di una **Società**, se tale persona fisica sia un dipendente di un'altra **Società** o rivesta in un'altra **Società** una delle cariche di cui alla lettera (a) della presente definizione

La **Persona Assicurata** non include i revisori esterni di una **Società**, né alcun liquidatore giudiziario, trustee, curatore fallimentare, liquidatore nel fallimento, supervisore o altro curatore di una **Società** o delle attività della stessa.

Persone Assicurate cessate o decadute

La **Persona Assicurata** che ha cessato di ricoprire una **Carica Direttiva** prima della data di scadenza dell'ultimo

Periodo di Assicurazione per motivi diversi da: (a) interdizione o incapacità; e/o

- (b) una delle situazioni descritte in (a), (b), (c) o (d) dell'Articolo 6.2. "**Cambio di Controllo**"; e/o
- (c) insolvenza della **Società**. **Polizza** il documento che attesta l'avvenuta stipulazione del **Contratto**.

Procedura Concorsuale

qualsiasi procedura, sia essa giudiziale o stragiudiziale, disciplinata dalla Legge Fallimentare e/o da qualsiasi altra disposizione di legge, volta a regolare lo stato di insolvenza, decozione, crisi di fatto o di diritto

Reclamo

una dichiarazione di insoddisfazione in forma scritta nei confronti di un'impresa di assicurazione, di un Intermediario assicurativo o di un Intermediario iscritto nell'elenco annesso relativa a un contratto o a un servizio assicurativo; non sono considerati reclami le richieste di informazioni o di chiarimenti, le richieste di risarcimento danni o di esecuzione del **Contratto**.

Richiesta di risarcimento

(a) Ai sensi della Copertura Assicurativa 1 e 2:

- i. una domanda scritta di risarcimento danni, di natura monetaria o non monetaria, effettuata da qualcuno che non sia una **Persona Assicurata**;
- ii. procedimenti civili, ivi inclusi quelli legati a rivendicazioni di terzi, domande riconvenzionali, processi arbitrari o procedimenti dinanzi a un tribunale del lavoro;
- iii. procedimenti penali;
- iv. procedure di estradizione
- v. procedimenti amministrativi ufficiali avviati con un provvedimento di notifica dell'addebito, intentata/o contro una **Persona Assicurata** per un **Atto Illecito**;

(b) Ai sensi della Copertura Assicurativa 3, una **Indagine**;

(c) Ai sensi della Copertura Assicurativa 4, una **Citazione**.

Richiesta di risarcimento negli Stati Uniti

Un **Richiesta di risarcimento** proposta o gestita, in tutto o in parte, negli Stati Uniti, oppure basata, in tutto o in parte, su qualsiasi legge o normativa operante negli **Stati Uniti d'America**.

Richieste di Risarcimento inerenti al Diritto del Lavoro

Una **Richiesta di risarcimento** (così come definita nel paragrafo (a) della definizione di **Richiesta di risarcimento**) presentata da una **Persona Assicurata** o da un ex dipendente, un dipendente attuale o futuro della **Società** o di una **Società esterna**, o presentata da una autorità competente in materia di lavoro, derivante, conseguente o connessa a qualsiasi attività di lavoro sleale, inappropriata o dannosa, effettiva o presunta: come ad esempio, a titolo esemplificativo e non esaustivo, un'azione disciplinare, licenziamento o recesso, violazione di un contratto di lavoro scritto o orale, falsa dichiarazione, discriminazione (incluse il mobbing), mancata assunzione o promozione, privazione di opportunità di avanzamento professionale, violazione dei requisiti di anzianità di servizio, valutazione, violazione della privacy, diffamazione, inflizione di stress psicologico o rappresaglie contro coloro che denunciano o che esercitano o tentano di esercitare diritti legalmente protetti.

Sanzioni pecuniarie civili le **Sanzioni pecuniarie civili** inflitte ad una **Persona Assicurata** e che:

- (a) non siano il risultato di alcuna violazione della legge in materia di diritto penale; e
- (b) siano assicurabili secondo la normativa italiana.

Scheda di copertura

il documento predisposto dalla **Compagnia**, contenente in sintesi i dettagli del rischio effettivamente assicurato e del **Contratto. Limiti, Franchigie, Massimali** nonché alcune coperture sono valide ed operanti solo se espressamente richiamate in questo documento.

Società

La **Contraente** o una sua **Controllata**.

Società esterna

Un ente:

- (a) sia un ente senza scopo di lucro non soggetto a tassazione e con sede in Italia, o
- (b) una società legalmente costituita.

Società esterna non include gli enti che:

- (a) rientrino nella definizione di **Società**;
- (b) abbiano sede negli **Stati Uniti**;
- (c) abbiano emesso titoli di debito o di capitale in qualsiasi mercato mobiliare, o
- (d) operi nel settore dei servizi finanziari di qualsiasi tipo, inclusa la prestazione di servizi bancari, di compensazione, creditizi, di intermediazione, di investimento o assicurativi.

Sostanza inquinante

Qualsiasi sostanza che presenti caratteristiche che si rivelino pericolose per l'ambiente o che abbiano un effetto negativo sull'ambiente, inclusi, ma non solo: solidi, liquidi, sostanze irritanti gassose o termiche, contaminanti o fumo, gas, vapore, fuliggine, acidi, alcali, emissioni, sostanze chimiche e materiali di scarto, emissioni atmosferiche, odori, acque reflue, petrolio, prodotti petroliferi, rifiuti infettivi o medici, amianto, prodotti di amianto e qualsiasi rumore.

Sottolimito

L'ammontare convenuto preventivamente che rappresenta l'esborso massimo che la **Compagnia** è obbligata a liquidare all'**Assicurato** in caso di **Sinistro**, per un particolare rischio o per determinate cose assicurate o per una prestazione assicurativa. Il Sottolimito di Risarcimento non è in aggiunta al Limite di Risarcimento ma deve intendersi parte dello stesso.

Stati Uniti

Gli Stati Uniti d'America, i suoi territori e possedimenti ed ogni altro territorio ricadente sotto la sua giurisdizione

3. DANNI / RICHIESTE DI RISARCIMENTO

3.1 Limite di risarcimento

L'importo massimo che la **Compagnia** è tenuta a pagare per ogni **Danno** connessi a tutte le **Richieste di Risarcimento** presentate per la prima volta durante il **Periodo di Assicurazione**, indipendentemente dal numero di **Persone Assicurate** coinvolte, non eccederà il **Limite di Risarcimento** indicato nella **Scheda di Copertura**.

Analogamente, con riferimento a di tutte le **Richieste di Risarcimento** presentate per la prima volta durante il **Periodo Assicurazione**, l'importo massimo che la **Compagnia** è tenuta a pagare per tutti i **Danni** e le **Diarie di presenza**, a cui può essere applicabile un **Sottolimito**, indipendentemente dal numero di **Persone Assicurate** coinvolte, non deve eccedere il **Sottolimito** indicato nella **Scheda di Copertura**. Il **Sottolimito** costituisce parte integrante dei – e non si aggiunge ai – gli importi massimi dovuti dalla **Compagnia**.

Qualora la somma dovuta al danneggiato superi il **Limite di Risarcimento** le spese vengono ripartite fra **Compagnia** e **Assicurato** in proporzione del rispettivo interesse.

La **Compagnia** non riconosce costi e spese sostenute dall'**Assicurato** per i legali o tecnici che non siano da essa designati, approvati o suggeriti. La **Compagnia** rimborserà il pagamento delle spese fatturate secondo i dettami stabiliti dalla legge.

L'indennizzo per i compensi di avvocati, periti o tecnici per la difesa dell'**Assicurato**, in fase giudiziale e stragiudiziale,

non potrà eccedere i valori minimi (e salvo esplicita approvazione i valori medi) delle tariffe professionali applicabili. È fatto salvo diverso accordo con la **Compagnia**.

Con riferimento alla giurisdizione italiana, i **Costi di difesa** sono limitati al 25% del **Limite di Risarcimento** e sono corrisposti in aggiunta allo stesso.

I **Costi di Indagine** e gli **Altri Costi Assicurati** costituiscono parte integrante del – e non si aggiungono al – **Limite di Risarcimento** per **Periodo di Assicurazione**. Il pagamento da parte della **Compagnia** dei **Costi della Difesa**, dei **Costi di Indagine** e degli **Altri Costi Assicurati** eroderà in modo progressivo, il Limite di Risarcimento per **Periodo di Assicurazione**.

L'importo stipulato per ciascun **Limite e Sottolimite di risarcimento** costituisce il massimo importo e pagabile dalla **Compagnia** per tutti gli **Assicurati** considerati nel loro complesso e non per ciascun singolo **Assicurato**.

Nel caso in cui un altro assicuratore, o una società controllata o partecipata in cui, direttamente o indirettamente, la **Compagnia** abbia un interesse, effettui un pagamento in base ad un'altra polizza in relazione a una **Richiesta di risarcimento** il cui **Danno** sia coperto dalla **Polizza**, il **Limite di risarcimento** o ed il **Sottolimite di risarcimento** relativi alla **Polizza** saranno ridotti di conseguenza, proporzionalmente, avuto riguardo all'importo di tale pagamento effettuato rispetto a detto **Danno**.

3.2 Franchigie

La **Compagnia** è obbligata a pagare un importo per ogni **Richiesta di risarcimento** con esclusivo riguardo al **Danno** debitamente coperto e che ecceda la **Franchigia** applicabile prevista all'Articolo 11 della **Scheda di Copertura**.

La **Franchigia** non potrà essere a sua volta assicurata, ma rimarrà sempre a carico dell'**Assicurato**.

Nel caso di una **Richiesta di risarcimento** cui sono applicabili più di una delle **Franchigie** previste all'Articolo 11 della **Scheda di Copertura**, la **Franchigia** massima applicabile a tale **Richiesta di risarcimento** sarà quella di importo maggiore.

3.3 Richieste di Risarcimento collegate

Tutte le **Richieste di Risarcimento** direttamente o indirettamente derivanti da, risultanti da o conseguenti a una stessa fonte, causa o origine saranno considerate come una singola **Richiesta di risarcimento** presentata per la prima volta:

- (a) alla data in cui la prima di queste **Richieste di Risarcimento** sia stata presentata per la prima volta; oppure
- (b) alla data in cui si presume che la prima tra queste **Richieste di Risarcimento** sia stata presentata per la prima volta ai sensi della **Polizza**, o altra polizza che la **Polizza** rinnovi, sostituisca o proroghi, in tutto o in parte (qualora tale data sia antecedente rispetto alla data di cui alla precedente lettera a).

indipendentemente dal fatto che tale data sia precedente al – oppure rientri nel – **Periodo di Assicurazione**.

3.4 Ripartizione della copertura assicurativa

Con riferimento a ciascuna delle **Richieste di risarcimento**, il **Danno** deve essere considerato come segue:

- (a) ai sensi delle Coperture Assicurative 1, 2, 4 e 6, esclusivamente per quella parte del **Danno** imputabile ad una **Persona Assicurata** in relazione alle circostanze coperte e per la quale la **Persona Assicurata** non abbia diritto ad alcuna contribuzione da una persona, fisica o giuridica;
- (b) ai sensi delle Coperture Assicurative 3 e 5, esclusivamente per quella parte del **Danno** imputabile alla **Società** in relazione alle circostanze coperte e per la quale la **Società** non abbia diritto ad alcun conferimento da parte di una persona, fisica o giuridica.

La ripartizione della copertura assicurativa o il pagamento dei **Costi di Difesa**, dei **Costi di Indagine** o degli **Altri Costi Assicurati** non creerà alcuna presunzione riguardo alla Ripartizione della copertura assicurativa di un altro **Danno**.

3.5 Ordine di precedenza dei pagamenti

Nel caso in cui un **Danno** ai sensi della Copertura Assicurativa 1 ed un **Danno I** ai sensi di una o più delle altre Coperture Assicurative dovessero verificarsi nello stesso momento, la **Compagnia** dovrà risarcire prima il **Danno** corrispondente alle disposizioni di cui alla Clausola Assicurativa 1. La **Contraente** può scegliere di rifiutare o differire il risarcimento del **Danno** corrispondente a qualsiasi altra clausola assicurativa al fine di preservare, in tutto o in parte, il **Limite di Risarcimento per Periodo di Assicurazione**. La **Compagnia** può agire conformemente alla scelta della **Contraente**, indipendentemente dalla volontà contraria della **Persona Assicurata** nel cui nome o interesse la decisione di rifiutare o differire il pagamento potrebbe essere presa.

3.6 Altra Assicurazione

Qualora il **Danno** sia coperto anche

- (a) da qualsiasi altra polizza assicurativa valida e applicabile di qualsiasi tipo (ivi inclusa, ma non solo, un'assicurazione per responsabilità civile dei seguenti tipi – amministratori, direttori, sindaci, dirigenti, responsabilità datoriale, fondi pensione, responsabilità civile inquinamento, responsabilità generale o del produttore) o
- (b) da qualsiasi ulteriore obbligazione valida e vincolante – allora la **Polizza** coprirà detto **Danno**, fermi restando i suoi termini e le sue condizioni, ma esclusivamente laddove l'importo del **Danno** ecceda l'importo risarcibile ai sensi dell'altra polizza assicurativa o dell'ulteriore obbligazione, salvo nel caso in cui tale altra polizza o obbligazione debba applicarsi, previo accordo scritto, esclusivamente e specificamente in eccedenza rispetto ai **Limiti di Risarcimento** previsti ai sensi della **Polizza**

3.7 Obblighi di Denuncia della Richiesta di Risarcimento

Costituisce condizione preliminare e necessaria affinché la **Compagnia** sia obbligata ai sensi della **Polizza** per qualsiasi **Danno** conseguente a **Richiesta di risarcimento** che la **Compagnia** riceva notifica scritta di qualsiasi **Richiesta di risarcimento** il più presto possibile e, in ogni caso, non oltre 60 giorni dopo:

- (a) la data in cui il l'Amministratore delegato, il presidente del consiglio di amministrazione, direttore esecutivo, il segretario del consiglio di amministrazione, il direttore generale, il direttore finanziario, direttore dell'ufficio legale, il Risk Manager, o qualsiasi altra posizione equivalente, della **Società**, venga a conoscenza per la prima volta del fatto che la **Richiesta di risarcimento** sia stata presentata;
- (b) nel caso di mancato rinnovo della **Polizza** la data di scadenza dell'ultimo **Periodo di Assicurazione** o, se la **Richiesta di risarcimento** si ritiene presentata per la prima volta durante tale ultimo **Periodo di Assicurazione** dal momento che la **Periodo di Osservazione** è applicabile, la data di scadenza di tale **Periodo di Osservazione**

La notifica scritta di un'**Indagine** può essere denunciata in qualsiasi momento. In ogni caso:

- (c) la **Compagnia** non sarà responsabile per i **Costi di Indagine** relativi a tale **Indagine** che siano stati sostenuti prima della data in cui la **Compagnia** abbia ricevuto notizia di tale notifica; e
- (d) nel caso in cui la **Polizza** non dovesse essere rinnovata, la **Compagnia** non sarà obbligata ai sensi della **Polizza** per qualsiasi **Danno** relativo all' **Indagine**, a meno che la **Compagnia** non riceva notifica scritta della stessa entro 60 giorni dalla scadenza dell'ultimo **Periodo di Assicurazione** o, se si ritiene che l'**Indagine** sia stata presentata per la prima volta durante l'ultimo **Periodo di Assicurazione** perché sia applicabile la **Periodo di Osservazione** la data di scadenza del **Periodo di Osservazione**.

Come condizione necessaria affinché la **Compagnia** sia obbligata ai sensi della **Polizza** per il **Danno** relativo ad una **Richiesta di risarcimento**, ogni **Assicurato** dovrà prestare totale collaborazione alla gestione del **Sinistro** e fornire alla

Compagnia qualsiasi informazione compresa, a titolo esemplificativo ma non esaustivo,

- (a) una descrizione della **Richiesta di risarcimento**,
- (b) indicazioni sulla natura del presunto **Atto Illecito** e
- (c) la data in cui è stato commesso, (iv) la natura del presunto danno,
- (d) le generalità dei ricorrenti e dei convenuti e
- (e) il modo in cui l'**Assicurato** sia venuto a conoscenza della **Richiesta di risarcimento** per la prima volta

. Nel caso in cui, durante il **Periodo di Assicurazione** o durante la **Periodo di Osservazione**, un **Assicurato**:

- (a) venga a conoscenza di **Circostanze** e dia notizia alla **Compagnia** per iscritto di tali circostanze; o
- (b) riceva una richiesta scritta di rinuncia / sospensione di termine di prescrizione, per l'inizio di un procedimento civile contro un **Assicurato** che denunci un **Atto Illecito** commesso prima o durante il **Periodo di Assicurazione** e notifichi per iscritto alla **Compagnia** la suddetta richiesta e il presunto **Atto illecito**,

allora, la **Richiesta di risarcimento** derivante da tali circostanze o successive a tale richiesta sarà considerata come presentata per la prima volta durante il **Periodo di Assicurazione** in cui tali circostanze o la richiesta siano state notificate per iscritto per la prima volta alla **Compagnia**, purché tale ulteriore **Richiesta di risarcimento** sia segnalata alla **Compagnia** così come stabilito nei termini e nelle condizioni descritti in questo Articolo

Le **Circostanze** non saranno considerate debitamente notificate se la denuncia del **Sinistro** notificata alla **Compagnia** non identifichi chiaramente

- (a) l'**Atto Illecito** e
- (b) la data in cui sia stato commesso,
- (c) il potenziale danno,
- (d) i nomi dei potenziali richiedenti e convenuti e
- (e) il modo in cui l'**Assicurato** sia venuto a conoscenza delle circostanze per la prima volta.

3.8 Gestione della Richiesta di Risarcimento

Sarà compito delle **Persone Assicurate** e non della **Compagnia** assumere la difesa relativa a ogni **Richiesta di risarcimento** avanzata contro di loro. La **Compagnia** avrà il diritto a partecipare insieme alla **Persona Assicurata** alle indagini, alla difesa, alla negoziazione, alle transazioni giudiziarie o stragiudiziali riguardanti la **Richiesta di risarcimento**.

Fermo quanto precede, nel caso in cui uno degli **Assicurati** dovesse essere co-imputato (ovvero convenuto in giudizio) insieme alla **Compagnia**, la **Compagnia** assumerà e dirigerà la difesa di entrambi, nominando gli avvocati e gli altri rappresentanti legali che ritenga opportuni, salvo nel caso in cui vi siano conflitti interessi, nel qual caso si applicheranno le disposizioni di cui sopra.

Ogni **Assicurato** si impegna a non negoziare e/o raggiungere accordi giudiziari o stragiudiziali, né a proporre alcuna offerta rispetto a quanto sopra, in relazione a qualsiasi **Richiesta di risarcimento**, né sostenere **Costi di Difesa**, **Costi di Investigazione** o **Altri Costi Assicurati**, né ad assumere altri obblighi contrattuali, né ad ammettere alcuna responsabilità con riguardo alla **Richiesta di risarcimento**, senza il previo consenso scritto esplicito della **Compagnia**, che non dovrà essere negato senza valido motivo.

Le informazioni fornite da un **Assicurato** a un ente governativo, normativo, di polizia, professionale o legale (a titolo esemplificativo ma non esaustivo, le autorità sanitarie o quelle per garantire la sicurezza sul luogo di lavoro) che sovrintendono alla condotta che potrebbe dar luogo ad una **Richiesta di risarcimento** non devono essere considerate quali **Ammissioni** con riferimento alla **Richiesta di risarcimento**.

La **Compagnia** non risponderà per qualsiasi transazione, accordo giudiziario o extragiudiziale, **Costi di Difesa**, **Costi di Indagine**, **Altri Costi Assicurati**, obbligazioni assunte o ammissioni di responsabilità a cui non abbia espressamente e precedentemente acconsentito per iscritto.

A parziale deroga di quanto sopra, l'**Assicurato** può negoziare o raggiungere accordi giudiziari o extragiudiziali in relazione ad una **Richiesta di risarcimento** senza il preventivo consenso scritto della **Compagnia**, solo nei casi in cui l'attesa del consenso della **Compagnia** esporrebbe l'**Assicurato** ad un aggravio di responsabilità ed esporrebbe, dunque, la **Compagnia** a dover **risarcire** una somma più alta di quella che avrebbe dovuto pagare se l'**Assicurato** avesse trovato l'accordo.

Ogni **Assicurato** si impegna a non pregiudicare la posizione e l'interesse della **Compagnia** o i suoi diritti di regresso, potenziali o reali, né a pregiudicare la difesa di qualsiasi **Richiesta di risarcimento** ed a fornire alla **Compagnia** tutte le informazioni, l'assistenza e la cooperazione che la stessa dovesse richiedere.

La Compagnia pagherà i Costi di Difesa, i Costi di Indagine e gli altri Costi Assicurati debitamente coperti ai sensi della Polizza non appena la stessa riceva la relative fatture di pagamento.

Il pagamento da parte della Compagnia dei Costi di Difesa, Costi relativi alle Indagini (preliminari) o altri Costi Assicurati dovrà essere rimborsato alla Compagnia, nella misura in cui è stabilito che tali Costi di Difesa, Costi di Investigazione o altri Costi Assicurati sono esclusi ai sensi delle esclusioni di cui alla lettera (e) o (f) della precedente Sezione 2.3.1. La Contraente e tutti gli Assicurati a cui, oppure in nome e per conto dei quali, tali Costi di Difesa, Costi di Indagine o Altri Costi Assicurati siano stati pagati, saranno ritenuti, solidalmente e disgiuntamente, responsabili per tale rimborso.

3.9 Valutazione e tasso di cambio

Il **Danno** espresso in una valuta diversa da quella espressa nell'Articolo 8 della **Scheda di Copertura**, deve essere convertito e pagato nella valuta espressa nel predetto Articolo, in base al tasso di cambio pubblicato dalla Banca centrale europea nel giorno in cui, rispettivamente,

- (a) la sentenza del tribunale o il lodo arbitrale divenga definitivo e inappellabile,
- (b) si raggiunga la transazione o l'accordo,
- (c) si paghino i **Costi di Difesa** o siano dovute altre voci del **Danno**.

4. DURATA DELLA POLIZZA

Scadenza, Risoluzione e Cessazione naturale della Polizza

La copertura prevista dalla **Polizza** termina al verificarsi della prima delle seguenti condizioni:

- (a) in caso di mancato pagamento del Premio, il quindicesimo giorno successivo alla scadenza del pagamento;
- (b) scadenza del **Periodo di Assicurazione** nel caso in cui si verifichi una delle situazioni descritte all'Articolo 6.2 "**Cambio di controllo**" (tuttavia, la scadenza del **Periodo di Assicurazione** non pone termine alla copertura qualora sia applicabile un **Periodo di Osservazione**).

5. MODIFICHE SOSTANZIALI

5.1 Acquisizione o Incorporazione di Controllate

Se, durante il **Periodo di Assicurazione**, la **Società**:

- (a) acquisisca titoli/strumenti finanziari/attività/passività o diritti di voto in un'altra società, mediante cui detta società divenga una **Controllata**;
- (b) crei un'altra società, che in seguito diventi una **Controllata**; o
- (c) acquisisca un'altra società mediante fusione o acquisizione,

allora la **Controllata** e le sue **Persone Assicurate** dovranno essere automaticamente considerati assicurati ai sensi della **Polizza**, con effetto dalla data di tale acquisizione/incorporazione/constituzione, esclusivamente in relazione agli **Atti Illeciti** commessi successivamente a tale data e, per quanto riguarda le **Indagini**, le pratiche iniziate successivamente a tale acquisizione/incorporazione/constituzione.

Nel caso di un'acquisizione come sopra descritto in (a) o (c), se tale società:

- i. posseda un attivo consolidato che superi il limite del 30% dell'attivo totale consolidato di tutte le Società stando all'ultimo bilancio annuale certificato ed al bilancio consolidato della **Contraente**; o
- ii. abbia titoli quotati in qualsiasi mercato mobiliare negli **Stati Uniti**:
 1. affinché tale società e le sue **Persone Assicurate** siano inclusi come **Assicurati** ai sensi della **Polizza**, sarà necessario che la **Contraente** fornisca comunicazione scritta alla **Compagnia**, in cui denunci le operazioni di tale acquisizione/incorporazione/constituzione entro 90 giorni da dette operazioni e fornisca tutte le informazioni richieste dalla **Compagnia**;
 2. la **Compagnia** si riserva il diritto di modificare i termini e le condizioni della **Polizza**, compreso un aumento del Premio, nonché la cessazione della copertura per tale società e delle sue **Persone Assicurate**, con effetto dopo 90 giorni dall'acquisizione.

5.2 Cambio di controllo

Se durante il Periodo di Assicurazione:

- (a) la **Contraente** si fonde con o si consolida in un'altra società;
- (b) una o più persone (previo accordo) acquistino azioni, partecipazioni o diritti di voto nella **Contraente** e, di conseguenza, queste persone acquisiscano la maggioranza dei diritti di voto, il diritto di nominare o licenziare la maggior parte dei membri del consiglio di amministrazione, oppure l'effettivo controllo della maggioranza dei diritti di voto attraverso un accordo scritto con altri azionisti della **Contraente**;
- (c) la **Contraente** avvii una **Procedura Concorsuale**; o
- (d) la **Contraente** sia liquidata o ne venga dichiarato il fallimento o sia soggetta alla supervisione, alla direzione o al controllo di un curatore, o commissario straordinario, giudiziale o liquidatore o simile, designato a tale scopo, in relazione a qualsiasi sua attività/patrimonio,

la copertura della **Polizza** continuerà fino alla scadenza del **Periodo di Assicurazione** durante il quale si è verificata una delle situazioni di cui ai punti (a), (b), (c) o (d), ma solo in relazione agli **Atti Illeciti** compiuti – e, per quanto riguarda le **Indagini**, a pratiche iniziate – prima della data in cui si è verificata una delle situazioni di cui sopra alle lettere (a), (b), (c) o (d).

La **Contraente** dovrà fornire quanto prima alla **Compagnia** tutte le informazioni scritte relative al verificarsi delle suddette situazioni di cui alle lettere (a), (b), (c) o (d), fornendo debitamente le informazioni necessarie.

5.3 Emissione di titoli/strumenti finanziari

Se, durante il **Periodo di Assicurazione**, la **Società** effettui un'offerta pubblica su mercati mobiliari dei propri titoli di capitale od di debito, la **Contraente** dovrà fornire alla **Compagnia** una copia del prospetto informativo o della documentazione inerente all'offerta o all'emissione entro e non oltre i 30 giorni precedenti alla data in cui tale offerta o emissione avrà luogo, unitamente a eventuali ulteriori informazioni che la **Compagnia** richieda. La **Compagnia** si riserva il diritto di modificare i termini e le condizioni della **Polizza**, ivi incluso un aumento del premio.

5.4 Cambio delle Controllate e delle Società Esterne

Se, durante il **Periodo di Assicurazione**, una **Controllata** o una **Società Esterna**:

- (a) cessi completamente le attività intraprese all'inizio del **Periodo di Assicurazione**;
- (b) avvii una **Procedura Concorsuale**; o
- (c) divenga sottoposta alla supervisione, direzione o controllo di un curatore, amministratore o simile, designato a tale scopo, in relazione a qualsiasi sua attività/patrimonio,

la copertura per tale **Controllata/Società Esterna** e per le sue **Persone Assicurate**, o per una **Persona Assicurata** che detenga una **Carica Direttiva**, continuerà fino alla data di scadenza della **Polizza**, ma esclusivamente in relazione agli **Atti Illeciti** commessi – e, per quanto riguarda le **Indagini**, a pratiche iniziate – prima della data in cui si è verificata una delle situazioni di cui sopra ed indicate alle lettere (a), (b) o (c).

La **Contraente** dovrà fornire quanto prima alla **Compagnia** tutte le informazioni scritte relative al verificarsi delle suddette situazioni di cui alle lettere (a), (b) o (c), fornendo debitamente le informazioni necessarie.

6. CONDIZIONI GENERALI COMUNI

6.1 Comunicazioni

Tutte le comunicazioni alle quali l'**Assicurato** è tenuto devono essere fatte con lettera raccomandata con ricevuta di ritorno o email PEC all'indirizzo qui di seguito indicato: milanbranch.navg@legalmail.it

Tutte le notifiche ai sensi della presente **Polizza** devono essere inviate in modo certificabile e saranno efficaci alla data in cui la **Compagnia** riceve la comunicazione postale o di posta elettronica.

6.2 Limite territoriale

Salvo il caso in cui le normative di qualsiasi giurisdizione non consentano il pagamento da parte della **Compagnia**, la copertura ai sensi della presente **Polizza**, fatti salvi i suoi termini e le sue condizioni, si applicherà al **Danno** relativo a **Richieste di Risarcimento** presentate o gestite nell'Ambito Territoriale indicato nell'Articolo 15 della **Scheda di Copertura**.

6.3 Surrogazione

Fino alla concorrenza dell'importo di ogni pagamento effettuato ai sensi della presente **Polizza**, la **Compagnia** subentra in tutti i diritti di recupero che potrebbero corrispondere a ciascun **Assicurato** e ciascun **Assicurato** adotterà le misure necessarie per preservare tali diritti e consentire alla **Compagnia** di avviare azioni in nome, per conto ed in rappresentanza di detto **Assicurato**.

6.4 Rappresentanza dell'Assicurato

La **Contraente** si impegna ad agire in nome e per conto di tutti gli **Assicurati** per quanto riguarda l'invio e la ricezione di notifiche di **Richieste di Risarcimento**, di risoluzione o cessazione della presente **Polizza**, il pagamento di **Premi**, la riscossione di ogni maggiorazione del premio, la negoziazione, l'accordo e l'accettazione delle eventuali appendici di **Polizza** e l'invio e alla ricezione di qualsiasi altra notifica prevista dalla **Polizza** (ad eccezione della capacità degli **Assicurati** di scegliere se sottoscrivere il **Periodo di Osservazione**).

L'**Assicurato** accetta, quindi, che la **Contraente** agisca in suo nome o per suo conto.

6.5 Modifiche alla Polizza

Le eventuali modifiche azioni del Contratto devono essere provate per iscritto.

6.6 Cessione dei Diritti della Polizza

Nessun soggetto diverso dalla **Contraente** e dalle **Persone Assicurate** avrà alcun diritto ai sensi della **Polizza**. Né la **Contraente** né la **Persona Assicurata** non possono cedere il diritto di intentare procedimenti giudiziari contro la **Compagnia** per materie insorgenti dalla/connesse/collegate alla **Polizza**.

6.7 Legge applicabile e Foro Competente

Alla Polizza si applica la legge italiana ed il foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza o domicilio della **Contraente**.

L'azione nei confronti della **Compagnia** è sottoposta alla condizione di procedibilità di esperire il tentativo di mediazione obbligatorio.

6.8 Clausola Sanzioni

La **Compagnia** non sarà tenuta a fornire copertura e non sarà obbligata a pagare alcun sinistro o fornire alcuna prestazione in virtù della presente **Polizza** nella misura in cui la fornitura di tale copertura, pagamento di tale sinistro o fornitura di tale prestazione esporrebbe la **Compagnia** a qualsiasi sanzione, divieto o restrizione derivanti da risoluzioni delle Nazioni Unite o sanzioni economiche e commerciali, leggi o disposizioni dell'Unione Europea, Regno Unito o Stati Uniti d'America.

Il Contraente

TERMINI E CONDIZIONI GENERALI

Dichiarazione precontrattuale

Il contraente dichiara di avere ricevuto prima della sottoscrizione del contratto: Condizioni di Assicurazione, Glossario, Modulo di Proposta (se previsto) e Set Informativo costituito da DIP e DIP Aggiuntivo per contratti emessi dal 1/1/2019, o costituito da Fascicolo Informativo con la Nota Inf.+”Appendice n.1 ed. Mag-2018” per contratti antecedenti (Reg.to IVASS nr.41/2018).

Firma dell’Intestatario della polizza

Data

Firmato da

Clausola di mancato pagamento del premio

Come disposto dalla Legge, se il contraente non paga il premio o la prima rata di premio stabilita dal contratto, l'assicurazione resta sospesa fino alle ore ventiquattro del giorno in cui il contraente paga quanto è da lui dovuto.

Se alle scadenze convenute il contraente non paga i premi successivi, l'assicurazione resta sospesa dalle ore ventiquattro del quindicesimo giorno dopo quello della scadenza.

Nelle ipotesi previste dai due commi precedenti il contratto è risolto di diritto se l'assicuratore, nel termine di sei mesi dal giorno in cui il premio o la rata sono scaduti, non agisce per la riscossione; l'assicuratore ha diritto soltanto al pagamento del premio relativo al periodo di assicurazione in corso e al rimborso delle spese. La presente norma non si applica alle

Clausola di notifica atti e giurisdizione

Si conviene che la presente Assicurazione sarà regolata esclusivamente dal diritto e dagli usi in Italia, e le eventuali controversie insorte da, o in relazione a, la presente Assicurazione saranno soggette alla giurisdizione esclusiva di un tribunale competente in Italia.

Lloyd's Insurance Company S.A. conviene che tutte le citazioni, notifiche o procedure finalizzate ad istituire procedimenti legali a proprio carico in relazione alla presente Assicurazione dovranno ritenersi correttamente notificate se indirizzate e consegnate all'attenzione di:

Rappresentante per l'Italia
Lloyd's Insurance Company S.A.
Corso Garibaldi 86
Milano 20121
Italia

il quale è a tal fine delegato all'accettazione delle notifiche processuali per conto della società.

Fornendo tale delega Lloyd's Insurance Company S.A. non rinuncia al proprio diritto ad eventuali proroghe o ritardi eventualmente spettanti alla stessa per la notifica di tali citazioni, notifiche o procedimenti in considerazione della propria residenza o domicilio in Belgio.

Informativa sulla Privacy

Trattamento dei dati ai sensi dell'art. 13 del Regolamento 679/2016 - GDPR

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento 679/2016 (di seguito denominato "Regolamento") ed in relazione ai dati personali che formeranno oggetto di trattamento, Lloyd's Insurance Company S.A. (di seguito denominata "Lloyd's Brussels") desidera informare di quanto segue.

1. Finalità del trattamento dei dati

Il trattamento è effettuato per lo svolgimento delle seguenti attività:

- a) Valutazione di eleggibilità volta alla sottoscrizione del rischio da parte di Lloyd's Brussels: la base giuridica del trattamento è lo svolgimento di attività pre-contrattuale. Nel caso siano raccolti dati particolari la base giuridica del trattamento è il consenso;
- b) Espletamento delle finalità di conclusione, gestione ed esecuzione del contratto di assicurazione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui Lloyd's Brussels è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge; la base giuridica del trattamento è lo svolgimento di attività contrattuale;
- c) Previo Suo consenso scritto, informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi di Lloyd's Brussels; la base giuridica del trattamento è il consenso.

2. Modalità del trattamento

Il trattamento dei dati personali è:

- a) realizzato per mezzo di operazioni o complessi di operazioni: raccolta; registrazione e organizzazione; elaborazione, compresi modifica, raffronto/interconnessione; utilizzo, comprese consultazione, comunicazione; conservazione; cancellazione/distruzione; sicurezza/protezione, comprese accessibilità, confidenzialità, integrità, tutela;
- b) Effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati;
- c) Svolto dall'organizzazione del Titolare e da società di fiducia (il cui elenco è disponibile presso il Titolare) che sono nostre dirette collaboratrici e che operano quali autonomi titolari o quali responsabili esterni del trattamento, obbligati ad adempiere in proprio alla normativa in materia di tutela di protezione dei dati personali. Si tratta in modo particolare di società che svolgono servizi di intermediazione, di assunzione dei rischi, archiviazione della documentazione assicurativa e servizi attinenti alla gestione dei sinistri, quali a titolo esemplificativo ma non esaustivo – periti, consulenti, liquidatori indipendenti e studi legali.

3. Conferimento dei dati

La raccolta dei dati può essere effettuata presso l'interessato direttamente ovvero tramite società accreditate ad operare presso Lloyd's Brussels le quali svolgono per nostro conto compiti collegati alla intermediazione assicurativa (agenti, broker).

Ferma l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:

- a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per anti-riciclaggio, Casellario centrale infortuni, motorizzazione civile), limitatamente ai dati personali richiesti in forza di dette leggi, regolamenti o normativa comunitaria;
- b) obbligatorio per la conclusione di nuovi contratti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri; limitatamente ai dati personali contenuti nella modulistica in uso presso Lloyd's Brussels;
- c) facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'assicurato stesso.

4. Rifiuto di conferimento dei dati

L'eventuale rifiuto da parte dell'interessato di conferire i dati personali:

- a) nei casi di cui al punto 3, lett. (a) e (b), comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o di gestire e liquidare i sinistri;
- b) nel caso di cui al punto 3, lett. (c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, ma preclude la possibilità di svolgere attività di informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato.

5. Comunicazione dei dati

I dati personali possono essere comunicati - per le finalità di cui al punto 1, lett. (a), e per essere sottoposti a trattamenti aventi le medesime finalità o obbligatori per legge - agli altri soggetti del settore assicurativo, quali assuntori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici o di archiviazione; ad organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; IVASS, Ministero delle Attività Produttive, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione Civile e dei trasporti in concessione); altri enti pubblici.

Inoltre i dati potranno essere comunicati ad enti pubblici in sede di partecipazione a bandi di gara per fornire nostre referenze e a società residenti al di fuori dell'Unione Europea (per es. Regno Unito, Canada, Svizzera), che garantiscono un adeguato livello di sicurezza nel trattamento dei dati personali, per che per conto di Lloyd's Brussels effettuano controlli sull'assenza di sanzioni internazionali.

Tali soggetti operano quali autonomi titolari o quali responsabili esterni del trattamento e sono obbligati ad adempiere in proprio alla legge; l'elenco dei destinatari delle comunicazioni dei dati personali è disponibile presso la Filiale Italiana di Lloyd's Brussels, e può essere gratuitamente messo a conoscenza dell'interessato, mediante richiesta scritta al Titolare al numero di fax 02 63788850, o all'indirizzo email data.protection@lloyds.com.

6. Diritti dell'interessato

Informiamo, infine, che potrà esercitare i diritti contemplati dal Regolamento, scrivendo a email data.protection@lloyds.com si potrà pertanto chiedere di avere conoscenza dell'origine dei dati nonché della logica e delle finalità del Trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettifica o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati stessi; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento.

È garantito il diritto a revocare il consenso in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

È garantito il diritto alla portabilità dei dati, a proporre reclamo a un'autorità di controllo.

7. Titolare e responsabile della protezione dei dati

Titolare del trattamento per Lloyd's Brussels è il Rappresentante per l'Italia, con sede a Milano in Corso Garibaldi, 86.

È possibile contattare il responsabile della protezione dei dati all'indirizzo mail data.protection@lloyds.com.

Informativa sulla Privacy

Trattamento dei dati ai sensi dell'art. 13 del Regolamento 679/2016 - GDPR

Consenso al trattamento dei dati personali

Preso atto dell'informativa di cui sopra, si richiede quindi di esprimere il consenso per i trattamenti dei dati strettamente necessari per le operazioni e i servizi richiesti e più precisamente per:

- a) il trattamento e comunicazione alle categorie di soggetti e nelle modalità indicate al punto 5 della predetta informativa dei dati "particolari" per le finalità di cui al punto 1, lett. (a) dell'informativa e nelle modalità di cui al punto 2. La informiamo che i dati particolari oggetto del trattamento possono essere, per esempio, dati personali idonei a rivelare lo stato di salute¹;

Data

Firma

(obbligatoria)

- b) lo svolgimento di attività di informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato di cui al punto 1, lett. (c)

Data

Firma

(facoltativa)

⁽¹⁾ Per specifici servizi che comportano la conoscenza da parte dei Lloyd's di ulteriori dati particolari (a titolo esemplificativo, relativamente a dati genetici e biometrici, allo stato di salute, ecc.), verrà richiesto un consenso scritto di volta in volta.

Reclami

Eventuali reclami dovranno essere indirizzati per iscritto a:

Ufficio Reclami
Lloyd's Insurance Company S.A.
Corso Garibaldi 86
20121 Milano
Fax: +39 02 6378 8857
E-mail: loydsbrussels.servizioreclami@loyds.com oppure
loydsbrussels.servizioreclami@pec.loyds.com

Un riscontro scritto verrà fornito al reclamante entro 45 (quarantacinque) giorni dal ricevimento del reclamo.

Qualora il riscontro sia considerato insoddisfacente o in caso di mancato o tardivo riscontro, è fatto diritto al reclamante di coinvolgere l'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS) utilizzando i seguenti recapiti:

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS)
Via del Quirinale 21
00187 Roma
Italia
Telefono: 800 486661 (dall'Italia)
Telefono: +39 06 42021 095 (dall'estero)
Fax: +39 06 42133 745 o +39 06 42133 353
E-mail: ivass@pec.ivass.it

Il sito IVASS contiene maggiori informazioni sulle modalità di presentazione del reclamo a IVASS e un modello di lettera che si può utilizzare. Di seguito il link:
www.ivass.it.

In caso di acquisto di un contratto online è inoltre possibile presentare un reclamo attraverso la piattaforma UE per la risoluzione online delle controversie (ODR). Il sito della piattaforma ODR è il seguente www.ec.europa.eu/odr.

Le modalità di gestione dei reclami sopra descritte non pregiudicano il diritto dell'assicurato di intentare un'azione legale o una procedura alternativa per la risoluzione delle controversie in applicazione dei propri diritti contrattuali.

DOCUMENTO FIRMATO DIGITALMENTE

Su questo documento è stata apposta la firma digitale dalla Compagnia di assicurazioni **Lloyd's Insurance Company S.A.** ai sensi di Leggi e Regolamenti attualmente in vigore; esso ha quindi valore legale e può sostituire il documento cartaceo.

L'integrità del documento e della firma digitale possono essere verificate dal Contraente prima di apporre la propria firma.

Come verificare la firma digitale

La firma digitale può essere verificata gratuitamente online tramite i servizi elencati sul sito WEB di AGID a questo indirizzo:

<https://www.agid.gov.it/it/piattaforme/firma-elettronica-qualificata/software-verifica>

Come verificare l'integrità del documento

La versione del documento firmato dalla Compagnia è sempre visionabile utilizzando i più comuni lettori di PDF (Acrobat Reader®, Foxit Reader®, ecc.).

Firma Digitale del Contraente (Documento Digitale)

Il Contraente può firmare questo documento con la firma elettronica in suo possesso oppure con il sistema di firma elettronica messo a disposizione dall'intermediario.

Conservazione del Documento Digitale

Il documento deve essere inviato dall'Intermediario alla Compagnia che lo conserverà digitalmente come previsto dalla Legge per preservarne la validità.

Firma Autografa del Contraente (Documento Stampato)

La firma della Compagnia è apposta digitalmente e graficamente, quindi questo documento ha valore anche se viene stampato. Il Contraente può firmare in forma autografa.

Conservazione del Documento Stampato

Il documento stampato e firmato in originale deve essere inviato dall'Intermediario alla Compagnia che lo conserverà come previsto dalla Legge.

Questa pagina

Questa pagina viene aggiunta automaticamente dal sistema di emissione documenti della Compagnia e non costituisce elemento contrattuale. Il QR-Code in calce è inserito esclusivamente ad uso interno e non può essere interpretato da altri lettori di codici.



Non è necessario stampare questo documento,
aiuta anche tu l'ambiente.

