

Copertura per fornitori di servizi finanziari e istituti finanziari

Per i fornitori di servizi in ambito finanziario la protezione dalle richieste di risarcimento danni e dalle perdite finanziarie rappresenta un elemento imprescindibile nella dotazione operativa di base.

La regolamentazione dei mercati finanziari (LSerFi/LIsFi) prevede requisiti elevati in termini di copertura assicurativa e consente agli istituti finanziari di computare la somma assicurata in base ai fondi propri necessari. Combinando l'assicurazione di responsabilità civile professionale con quella degli organi societari e con l'assicurazione contro gli abusi di fiducia di AXA, vi avvalete di una copertura conforme alle disposizioni di legge e, come membri dell' «CSGP Società cooperativa svizzera per i gestori patrimoniali», beneficate allo stesso tempo di un ribasso del 10% sul premio assicurativo.

Copertura assicurativa modulare

Ai fornitori di servizi finanziari AXA offre un pacchetto assicurativo su misura, all'interno del quale è possibile combinare tre diversi moduli a vostro piacere:

Responsabilità civile professionale	Responsabilità civile degli organi societari	Abuso di fiducia
-------------------------------------	--	------------------

Finalità dell'assicurazione di responsabilità civile professionale

Svolgendo il proprio lavoro quotidiano può capitare di commettere degli errori. L'assicurazione di responsabilità civile professionale di AXA consente una gestione puntuale e costante dei rischi specifici della vostra attività in quanto:

- fornitori di servizi finanziari (LSerFi)
- esperti finanziari
- trustee (LIsFi)
- gestori patrimoniali (LIsFi)
- gestori di patrimoni collettivi (LIsFi)
- rappresentanti di investimenti collettivi di capitale esteri (LICol)

Tipici esempi di sinistro

- Consulenza e informazione lacunosa in merito agli strumenti finanziari da impiegare
- Mancato rispetto per negligenza degli obiettivi d'investimento definiti nel contratto di gestione patrimoniale
- Violazione degli obblighi di monitoraggio degli investimenti

Finalità dell'assicurazione di responsabilità civile degli organi societari (D&O)

Anche agli organi di direzione, ad es. i membri del consiglio d'amministrazione di una SA, può capitare di violare i propri obblighi. L'assicurazione di responsabilità civile degli organi societari vi tutela in modo affidabile dalle conseguenze finanziarie derivanti da una violazione, in quanto organo societario, dei vostri obblighi nei confronti dei soci (ad es. azionisti), dei creditori o della persona giuridica stessa.

Tipici esempi di sinistro

- Carenze a livello di contabilità, nella gestione dei rischi o nel sistema di controllo interno
- Rappresentazione infedele della situazione finanziaria dell'azienda
- Segnalazione tardiva al giudice in caso di fallimento

Ribasso esclusivo del
10% per i membri di



Finalità dell'assicurazione contro gli abusi di fiducia

Appropriazioni indebite, frodi e altri atti illeciti vengono commessi molto più spesso di quanto si pensi e possono provocare ingenti danni. L'assicurazione contro gli abusi di fiducia impedisce che atti criminosi di questo tipo generino oneri finanziari per la vostra impresa. Sono inoltre coperti eventuali danni causati da terzi nell'ambito di azioni fraudolente e social engineering (human hacking).

Tipici esempi di sinistro

- Frode da parte di collaboratori
- Falsità in documenti per mano di dipendenti
- Appropriazione indebita a opera di un organo societario
- Acquisizione da parte di terzi di informazioni aziendali riservate ottenute sfruttando la buona fede dei collaboratori (social engineering)

Estensione della copertura

Assicurazione di responsabilità civile professionale

L'assicurazione copre le pretese di responsabilità civile avanzate nei confronti dell'azienda assicurata ed i suoi dipendenti nell'esercizio dell'attività professionale.

Prestazioni assicurate

- Danni patrimoniali conseguenti ad attività professionale
- Danni a cose e persone per rischi d'ufficio con una somma assicurata supplementare
- Tacitazione delle pretese giustificate e difesa contro le pretese ingiustificate o eccessive
- Protezione giuridica in caso di procedimento penale, amministrativo e in materia di vigilanza nei confronti di collaboratori
- Rinuncia all'eccezione della colpa grave
- Assicurazione dei rischi precedenti automatica ed esente da premi
- Assicurazione dei rischi postumi automatica ed esente da premi

E diverse altre prestazioni

Assicurazione di responsabilità civile degli organi societari (D&O)

L'assicurazione copre i danni patrimoniali in caso di violazione degli obblighi da parte degli organi di direzione dell'azienda assicurata.

Prestazioni assicurate

- Tacitazione delle pretese giustificate e difesa contro le pretese ingiustificate o eccessive
- Difesa in caso di minaccia di avanzamento di pretese
- Protezione giuridica in caso di procedimento penale, amministrativo e in materia di vigilanza
- Rinuncia all'eccezione della colpa grave
- Costi di reputazione
- Assicurazione dei rischi precedenti automatica ed esente da premi
- Assicurazione dei rischi postumi automatica ed esente da premi nel corso della durata contrattuale
 - organi societari usciti
 - società affiliate che vengono meno
 - mandati di terzi cessati

E diverse altre prestazioni

Assicurazione contro gli abusi di fiducia

L'assicurazione copre i danni propri provocati all'azienda assicurata o i danni causati a terzi da parte di una persona di fiducia a seguito di reato.

Sono considerate persone di fiducia:

- collaboratori
- persone a cui è affidata la direzione e la sorveglianza dell'impresa assicurata

Prestazioni assicurate

- Danni finanziari dietro prova dell'obbligo di risarcimento a carico dell'autore identificato del danno
- Spese per l'accertamento del danno e per la procedura giudiziale
- Danni a seguito di social engineering
- Spese per la prevenzione di ulteriori sinistri di natura analogica (consulenza in caso di crisi)

E diverse altre prestazioni

Requisiti legali previsti per la protezione assicurativa

L'assicurazione di responsabilità civile professionale di AXA soddisfa i requisiti di legge ai sensi della LSerFi e della LisFi. Scoprite quali sono le relative disposizioni nelle nostre [Q&A link](#).

Richieste di offerta

Saremo lieti di sottoporvi un'offerta personale per voi. Vi preghiamo di voler trasmettere il [questionario](#) al vostro consulente AXA o broker assicurativo. Per eventuali domande potete inviare le richieste direttamente a fidleg@axa.ch.

Assistenza professionale in caso di sinistro

- Il servizio sinistri specializzato, con oltre 15 avvocati e revisori dei conti, offre una gestione ottimale dei casi.
- Stretta collaborazione con la persona assicurata in caso di sinistro
- Gli oneri sostenuti dal Servizio sinistri non vengono né computati alla franchigia, né dedotti dalla somma assicurata.
- Hotline 24 ore su 24 in caso di sinistri (numero di telefono 0800 809 809)