



Competente per il suo dossier

Telefono

E-mail

Internet

RD

DE

PB1

PB2

PB3

## Dati per l'esame del rischio Fornitori di servizi finanziari e istituti finanziari

### 1 Cliente

Nome dell'azienda \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_  
Indirizzo \_\_\_\_\_ Homepage/sito web \_\_\_\_\_  
NPA, località \_\_\_\_\_ Relazione bancaria / postale \_\_\_\_\_  
Nome dell'interlocutore \_\_\_\_\_ IBAN \_\_\_\_\_  
Telefono \_\_\_\_\_

Possiede già una polizza assicurativa presso AXA?  no  sì, polizza n. \_\_\_\_\_  
Lingua  Tedesco  Francese  Italiano  Inglese

### 2 Dati generali

Inizio del contratto \_\_\_\_\_  
Modalità di pagamento  annuale  semestrale <sup>1)</sup>  trimestrale <sup>1)</sup>  
<sup>1)</sup> Pagamento rateale: 1,6% o 2,8%, per rata min. CHF 10.–

### 3 Assicurazioni richieste e prestazioni da assicurare

Ai fornitori di servizi finanziari e agli istituti finanziari quali gestori patrimoniali, consulenti d'investimento e trustee, AXA offre una protezione specifica dalle pretese in materia di responsabilità civile e dalle perdite finanziarie. Per una copertura assicurativa completa si raccomanda la stipulazione delle assicurazioni di seguito indicate, sebbene le stesse possano essere sottoscritte anche singolarmente.

#### 3.1 Somma assicurata (CHF)

Danni patrimoniali

– Assicurazione di responsabilità civile professionale:	<input type="checkbox"/> 250 000	<input type="checkbox"/> 500 000	<input type="checkbox"/> 1 milione	<input type="checkbox"/> 1,5 milioni	<input type="checkbox"/> 2 milioni	<input type="checkbox"/> 3 milioni
I requisiti legali posti all'entità della somma assicurata possono essere consultati <a href="#">qui</a> .	<input type="checkbox"/> 5 milioni	<input type="checkbox"/> _____				
– Assicurazione di responsabilità civile degli organi societari:	<input type="checkbox"/> 250 000	<input type="checkbox"/> 500 000	<input type="checkbox"/> 1 milione	<input type="checkbox"/> 2 milioni	<input type="checkbox"/> 3 milioni	<input type="checkbox"/> 5 milioni
	<input type="checkbox"/> _____					
– Assicurazione contro gli abusi di fiducia:	<input type="checkbox"/> 250 000	<input type="checkbox"/> 500 000	<input type="checkbox"/> 1 milione	<input type="checkbox"/> 2 milioni	<input type="checkbox"/> 3 milioni	
	<input type="checkbox"/> _____					

Danni corporali / materiali

– Assicurazione di responsabilità civile professionale:	importo fisso 10 milioni
Limite massimo delle prestazioni	<input type="checkbox"/> Doppia garanzia per anno di assicurazione

#### 3.2 Franchigia per sinistro (CHF)

Danni patrimoniali

– Assicurazione di responsabilità civile professionale:	<input type="checkbox"/> 20% della prestazione erogata, max. 100 000	<input type="checkbox"/> 10% della prestazione erogata, max. 50 000	<input type="checkbox"/> 10 000	<input type="checkbox"/> _____
– Assicurazione di responsabilità civile degli organi societari:	0			
– Assicurazione contro gli abusi di fiducia:	<input type="checkbox"/> 5000	<input type="checkbox"/> 10 000	<input type="checkbox"/> 20 000	<input type="checkbox"/> _____

Danni corporali / materiali

– Assicurazione di responsabilità civile professionale:	per danni corporali, importo fisso di CHF 0	per danni materiali, importo fisso di CHF 300
---	---	---



#### 4 Affiliazione ad associazioni di categoria

Sussistono affiliazioni ad associazioni di categoria?

sì  no

Associazione Svizzera di Gestori di Patrimoni (ASG)

CSGP Società cooperativa svizzera per i gestori patrimoniali

Altra associazione: \_\_\_\_\_

Membri dell'associazione \_\_\_\_\_

(azienda / cognome / nome) \_\_\_\_\_

#### 5 Domande sulla situazione finanziaria

Il conto annuale dell'ultimo esercizio concluso presenta

– una perdita?

sì  no

– un indebitamento eccessivo (capitale proprio negativo)?

sì  no

#### 6 Ulteriori aziende da assicurare

L'assicurazione deve essere estesa a ulteriori imprese giuridicamente indipendenti che fanno parte del gruppo aziendale del/la proponente e che hanno la propria sede in Svizzera o nel Liechtenstein?

sì  no

Nome e sede secondo  allegato  del seguente elenco:

Parteci  
pazione

Attività  
principale

A. \_\_\_\_\_ % \_\_\_\_\_

B. \_\_\_\_\_ % \_\_\_\_\_

Le aziende al di fuori della Svizzera e del Principato del Liechtenstein non sono di norma assicurabili.

In caso di necessità, si prega di consultare a tale riguardo il proprio consulente assicurativo / la propria consulente assicurativa.

#### 7 Domande generali concernenti il rischio

##### 7.1. Obbligo di autorizzazione

Esercita una delle attività sottoriportate per la quale è richiesta un'autorizzazione e/o un'iscrizione nel registro per consulenti clientela tenuto da un'istanza di registrazione LSerFi?

##### Gruppi professionali soggetti a obbligo di autorizzazione ai sensi di LSerFi, LICol o LSA

- Direzione del fondo
- Trustee
- Gestore patrimoniale
- Rappresentante di investimenti collettivi di capitale esteri
- Broker assicurativo
- Gestore di patrimoni collettivi
- Società di intermediazione mobiliare
- altro: \_\_\_\_\_

##### Fornitori di servizi finanziari con iscrizione nel registro dei consulenti alla clientela (LSerFi)

##### 7.2 Collaboratori

– Di quanti collaboratori specializzati dispone l'azienda da assicurare? E di quanti le ulteriori aziende da assicurare? Per personale specializzato si intendono titolari, contitolari e collaboratrici/collaboratori che, in virtù della loro formazione e della loro esperienza, operano in modo ampiamente autonomo, indipendentemente dal fatto che dispongano del diritto di firma o meno.

(in equivalenti a tempo pieno, FTE)

– Ulteriori collaboratori (senza praticanti e apprendisti) \_\_\_\_\_

##### 7.3 Fatturato

Fatturato complessivo dell'ultimo esercizio concluso per tutte le imprese da assicurare in

CHF \_\_\_\_\_



## 8 Domande generali concernenti il rischio

- 8.1 Negli ultimi cinque anni all'interno delle imprese da assicurare **si sono verificati sinistri** che sarebbero rientrati nella sfera di applicazione dell'assicurazione richiesta, oppure una persona da assicurare ha **preso conoscenza di circostanze** che potrebbero comportare una richiesta di risarcimento danni coperta dall'assicurazione richiesta?  sì  no

Se sì, si prega di fornire indicazioni dettagliate. \_\_\_\_\_

- 8.2 Nei confronti dei soggetti da assicurare negli ultimi cinque anni sono state avviate **procedure dinanzi a un'autorità di vigilanza, a un'organizzazione di vigilanza o a un organismo di autodisciplina** per violazione delle regole di condotta professionale o delle disposizioni in materia di riciclaggio di denaro?  sì  no

Se sì, motivo e data \_\_\_\_\_

## 9 Domande supplementari sull'assicurazione di responsabilità civile professionale

(Alle domande al punto 9 deve essere risposto soltanto qualora nella proposta sia stata richiesta l'assicurazione corrispondente).

- 9.1 Si prega di allegare almeno un curriculum vitae di un dirigente che fornisca operativamente il servizio finanziario da assicurare.

- 9.2 Viene conseguito oltre il 50% del fatturato complessivo con un solo cliente?  sì  no

Se sì, con chi (nominativo, domicilio) \_\_\_\_\_

- 9.3 Sussiste un collegamento con i/le clienti sulla base di fattori quali unione personale, rapporti societari o partecipazioni?  sì  no

Se sì, con chi (nominativo, domicilio) \_\_\_\_\_

- 9.4 Istanza di registrazione / Organizzazioni di vigilanza

Presso quale istanza di registrazione od organizzazione di vigilanza è iscritto e/o affiliato il cliente?

### Istanze di registrazione LSerFi:

- ARIF  Regservices (BX Swiss AG)  RegFix

Numero di consulenti alla clientela registrati (persone fisiche): \_\_\_\_\_

- Registrazione non ancora avvenuta  Registrazione limitata (attestazioni non ancora presentate)

### Organizzazioni di vigilanza LIsFi:

- AOOS  FINcontrol  OSFIN  OSIF  SO-FIT

- Autorizzazione FINMA ricevuta  Autorizzazione FINMA ancora in sospeso

- 9.5 Il/La proponente è affiliato/a a un organismo di autodisciplina (OAD)?  sì  no

– In caso affermativo, quale? \_\_\_\_\_

– In caso negativo, da chi vengono svolte le attività di vigilanza? \_\_\_\_\_

- 9.6 Disposizioni in materia di riciclaggio di denaro e regole di condotta professionali

In occasione dell'ultima verifica, il rischio complessivo di violazioni delle disposizioni in materia di riciclaggio di denaro e delle regole di condotta professionali è stato valutato di entità superiore alla media o elevata da parte di un revisore o di un'organizzazione di vigilanza?

- sì  no

Se sì, motivo \_\_\_\_\_



9.7 Si prega di indicare la quota percentuale delle attività svolte in rapporto all'attività complessiva:

**Servizi finanziari secondo la LSerFi**

- Consulenza d'investimento \_\_\_\_\_ %
- Accettazione e trasmissione di ordini relativi a strumenti finanziari (Execution only) \_\_\_\_\_ %
- Acquisto o vendita di strumenti finanziari \_\_\_\_\_ %
- Erogazione di crediti per la conduzione di operazioni con strumenti finanziari \_\_\_\_\_ %
- Gestione patrimoniale \_\_\_\_\_ %

**Altri servizi (al di fuori del campo di applicazione di LSerFi, LiSF, LICol o LSA)**

- Allestimento, collocamento o nuova emissione di strumenti finanziari \_\_\_\_\_ %
- Servizi di family office \_\_\_\_\_ %
- Servizi di pianificazione finanziaria per privati e aziende \_\_\_\_\_ %
- Operazioni in conto proprio \_\_\_\_\_ %
- Operazioni creditizie al di fuori della LSerFi (ad es. crediti al consumo) \_\_\_\_\_ %
- Consulenza legale e fiscale \_\_\_\_\_ %
- Attività fiduciarie \_\_\_\_\_ %
- altro: \_\_\_\_\_ %

**100%**

9.8 Classi d'investimento speciali

A quanto ammonta la quota di fatturato (consulenza o amministrazione) in relazione a:

- criptovalute \_\_\_\_\_ %
- prodotti strutturati \_\_\_\_\_ %
- venture capital e private equity \_\_\_\_\_ %

9.9 Portfolio Management System

Utilizza un Portfolio Management System (PMS) digitale di un fornitore di servizi software?  sì  no

9.10 Servizi su piattaforme digitali

Eroga servizi attraverso una piattaforma online o applicazioni robo-advisor?  sì  no

Se sì, quali?

- Consultazione delle informazioni di conto  Crowdfunding  Applicazione di consulenza o di trading (robo-advisor)

– altro: \_\_\_\_\_

9.11 Per attività di gestione patrimoniale e servizi di trustee

Si prega di ripartire i patrimoni in gestione (Asset under Management – AuM) e/o il patrimonio del trust sulla base del domicilio dei clienti.

	Svizzera	Europa	USA/Canada	Altri Stati*	Totale
in milioni di CHF	_____	_____	_____	_____	_____

\*Altri Stati: In quali Paesi si collocano i tre mercati più importanti?

\_\_\_\_\_



## 10 Domande supplementari sull'assicurazione di responsabilità civile degli organi societari

(Alle domande al punto 10 deve essere risposto soltanto qualora nella proposta sia stata richiesta l'assicurazione corrispondente).

### 10.1 Forma societaria

- Società anonima, Sagl, cooperativa, società di diritto pubblico
- fondazione, associazione (iscritta nel registro di commercio)

10.2 Il/La proponente è **attivo/a da meno di tre anni** (impresa start-up)?  sì  no

*In caso affermativo, si prega di presentare il conto annuale e/o il bilancio di costituzione e il business plan.*

10.3 I titoli (ad es. azioni) del/la proponente o di una società affiliata sono negoziati su una borsa valori, oppure nel corso dei prossimi 12 mesi sono previste un'offerta di sottoscrizione o un'emissione azionaria?  sì  no

*In caso affermativo, si prega di fornire indicazioni più dettagliate sul luogo in cui avviene la negoziazione in borsa o fuori borsa dei titoli oppure sull'offerta di sottoscrizione o sull'emissione di azioni.*

\_\_\_\_\_

10.4 Vi sono persone giuridiche che, direttamente o indirettamente, detengono una quota pari o superiore al 20% dei diritti di voto del/la proponente?  sì  no

*In caso affermativo, si prega di indicare ditta, sede e rispettiva quota dei diritti di voto.*

\_\_\_\_\_ %

\_\_\_\_\_ %

### 10.5 Domande sulla situazione finanziaria

Le domande di seguito riportate si riferiscono al conto annuale **consolidato** del/la proponente nell'ultimo esercizio giunto a conclusione. Qualora non sia disponibile alcun conto consolidato, queste domande si riferiscono alla somma delle rispettive chiusure individuali del/la proponente e di tutte le sue società affiliate. In alternativa alla risposta alle seguenti domande, è possibile anche presentare il conto annuale, comprensivo di bilancio, conto economico, allegato e, ove disponibile, attestato dell'ufficio di revisione per l'esercizio concluso.

Data di chiusura dell'ultimo esercizio: \_\_\_\_\_

- |  |                          |                          |                          |                          |                          |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| – Il <b>fatturato annuo</b> nell'ultimo esercizio è stato pari a CHF.  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
|  | fino a 5 milioni         | 5–25 milioni             | 25–50 milioni            | 50–100 milioni           | > 100 milioni *          |
| – Nel bilancio consolidato è stata realizzata una perdita annua?   | <input type="checkbox"/> | sì*                      | <input type="checkbox"/> | no                       |                          |
| – Il grado di autofinanziamento consolidato (rapporto tra capitale proprio e somma di bilancio) è stato inferiore al 20%?                                    | <input type="checkbox"/> | sì*                      | <input type="checkbox"/> | no                       |                          |
| – L'ultimo rapporto dell'ufficio di revisione conteneva restrizioni, osservazioni o complementi?   | <input type="checkbox"/> | sì**                     | <input type="checkbox"/> | no                       |                          |
| – Se risultano presenti società affiliate: una <b>società affiliata</b> presenta un <b>capitale proprio negativo</b> ?                                       | <input type="checkbox"/> | sì*                      | <input type="checkbox"/> | no                       |                          |
| – Se risultano presenti società affiliate in USA/Canada: a quanto ammonta il loro fatturato?   | USD                      | _____                    |                          |                          |                          |
| – Al momento della firma del questionario, il cliente e/o una società affiliata presentano una situazione di sovraindebitamento (capitale proprio negativo)? | <input type="checkbox"/> | sì***                    | <input type="checkbox"/> | no                       |                          |

\* Se il fatturato annuo consolidato supera l'importo di CHF 100 milioni o se a una delle domande al precedente punto 10.5 è stato risposto «sì», si prega di accludere alla presente proposta / al presente questionario il **conto annuale consolidato** (bilancio, conto economico, allegato e attestato dell'ufficio di revisione) per l'esercizio concluso. Qualora non sia disponibile un conto annuale consolidato, devono essere allegate alla presente proposta / al presente questionario tutte le chiusure individuali del proponente e di tutte le società affiliate (incl. bilancio, conto economico, allegato e attestato dell'ufficio di revisione).

\*\* L'opting out (nessun mandato conferito a un ufficio di revisione) vale come «no»

\*\*\* si prega di indicare quale/i società è/sono sovraindebitata/e di inviarcì un bilancio intermedio il più possibilmente aggiornato di tale/i società.



## 11 Domande supplementari sull'assicurazione contro gli abusi di fiducia

(Alle domande al punto 11 deve essere risposto soltanto qualora nella proposta sia stata richiesta l'assicurazione corrispondente).

- 11.1 Al momento dell'assunzione di nuovi collaboratori che hanno regolarmente a che fare con valori pecuniari viene richiesto un estratto del casellario giudiziale?  sì  no
- 11.2 Viene allestita almeno quotidianamente una copia di sicurezza integrale (backup completo) di tutti i dati, con contestuale verifica del rispettivo ripristino?  sì  no
- 11.3 Il controllo dei conti bancari è di competenza di collaboratori diversi da quelli che effettuano i pagamenti?  sì  no
- 11.4 L'assunzione di impegni con fornitori e subappaltatori viene effettuata da collaboratori diversi da quelli competenti per l'esecuzione dei pagamenti a tali controparti?  sì  no
- 11.5 Per l'assunzione di impegni finanziari a partire da CHF 5000.– è prevista in tutti gli ambiti operativi una firma collettiva?  sì  no
- 11.6 I suoi collaboratori e le sue collaboratrici ricevono con cadenza almeno annuale una formazione preventiva sul tema della difesa dalla criminalità economica?  sì  no
- 11.7 Per tutti i settori aziendali sono disponibili descrizioni delle posizioni professionali che definiscono i compiti, le competenze e le responsabilità di ogni collaboratore/collaboratrice?  sì  no

## 12 Ampliamento di estensione della copertura assicurativa

La copertura assicurativa deve essere estesa ai rischi di seguito riportati?

- 12.1 Pretese di responsabilità civile soggette al giudizio di un tribunale federale o statale negli USA o in Canada:
- Modulo Assicurazione responsabilità civile professionale  sì  no
  - Modulo Assicurazione responsabilità civile degli organi societari  sì  no
  - Modulo Assicurazione abuso di fiducia  sì  no
- 12.2 Protezione giuridica nei procedimenti penali, di vigilanza e amministrativi per un'azienda assicurata:
- Modulo Assicurazione responsabilità civile professionale  sì  no
- 12.3 Le richieste di risarcimento danni derivanti da un cyber-evento con danno di responsabilità civile (secondo C1 delle CGA)
- Modulo Assicurazione responsabilità civile professionale  sì  no

## 13 Osservazioni

Indicazioni importanti

AXA elabora i dati personali in ossequio delle disposizioni di legge applicabili e informa in particolare in merito a finalità, tipologia della raccolta dei dati, destinatari e conservazione dei dati sul sito [AXA.ch/protezione-dati](https://www.axa.ch/protezione-dati). AXA conserva i dati personali ricevuti per l'allestimento di un'offerta o di una proposta per cinque anni a partire dalla data di creazione, anche nel caso in cui la stipula dell'assicurazione non venga perfezionata.

Per finalità di semplificazione amministrativa nell'ambito dell'esecuzione del contratto, i dati possono essere condivisi con e/o inoltrati ad altre società del Gruppo AXA e a partner incaricati.

Luogo e data

Firma  
del/la consulente

Firma  
del/la proponente