



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 ¹⁾ trimestrale ¹⁾
¹⁾ 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 qui .	<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 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 **fatturato annuo** nell'ultimo esercizio è stato pari a CHF. fino a 5 milioni 5–25 milioni 25–50 milioni 50–100 milioni > 100 milioni *

– Nel bilancio consolidato è stata realizzata una perdita annua? sì* no

– Il grado di autofinanziamento consolidato (rapporto tra capitale proprio e somma di bilancio) è stato inferiore al 20%? sì* no

– Se risultano presenti società affiliate: una **società affiliata** presenta un **capitale proprio negativo**? sì* 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)? sì** 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).

** si prega di indicare quale/i società è/sono sovraindebitata/e di inviarci 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