

Offerta per un'assicurazione responsabilità civile professionale per fiduciari

Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA

I vostri vantaggi a colpo d'occhio

- Protezione in caso di danni patrimoniali veri e propri, lesioni corporali e danni materiali
- Protezione in caso di pretese derivanti da errate prestazioni di consulenza
- Trattazione professionale dei sinistri 24 ore su 24
- Copertura di previdenza per nuovi collaboratori
- Rete nazionale di avvocati processuali, revisori dei conti, specialisti finanziari e tributari in Svizzera
- Approfittate delle soluzioni e dei metodi di Zurich Insurance Group, assicuratore leader operante a livello globale

Il presente formulario d'offerta è valido fino al 30 giugno 2015
Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA, Mythenquai 2, 8002 Zurigo
www.zurich.ch/fiduciario

1 Contraente

Contraente

Via/casella postale

CAP

Luogo

Persona di contatto

Telefono

E-mail

Inizio del contratto

Scadenza del contratto

Scadenza del premio

2 Estensione della copertura

L'assicurazione responsabilità civile professionale corrisponde un'indennità qualora si venga considerati responsabili di violazioni dell'obbligo di diligenza derivanti dalla propria attività professionale. Le pretese infondate verranno respinte.

Le coperture di seguito riportate rappresentano solo un estratto delle Condizioni generali d'assicurazione (CGA) e delle condizioni complementari (CC) della Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA. Si applicano le disposizioni contrattuali ai sensi delle CGA Zurich assicurazione responsabilità civile professionale per fiduciari, edizione 01.08.2014.

- Protezione in caso di danni patrimoniali veri e propri, lesioni corporali e danni materiali
- Mancato rispetto dei termini
- Consulenza fiscale errata
- Errori non visti nella contabilità
- Errori nelle fondazioni societarie
- Perdita di documenti
- Protezione giuridica in procedure penali, di vigilanza e amministrative (sottolimitata a CHF 250'000)

3 Condizioni per la stipulazione del contratto

Il proponente, incluse le sue società affiliate domiciliate in Svizzera o nel Principato del Liechtenstein, stipula un'assicurazione responsabilità civile professionale alle condizioni, da soddisfare cumulativamente, qui di seguito riportate.

1. Tutti i fiduciari da assicurare (escluso il personale con funzioni puramente amministrative) hanno portato a termine una formazione riconosciuta nel settore fiduciario e/o dispongono di una laurea in giurisprudenza/economia aziendale. Soddisfatta Non soddisfatta

2. Non viene esercitata ALCUNA delle seguenti attività:

- mandati nei consigli di amministrazione di società terze; Soddisfatta Non soddisfatta
- consulenza (esclusivamente) legale, intermediazione o consulenza assicurativa, revisione dei conti, revisione, fornitura di servizi finanziari e consulenza finanziaria. Soddisfatta Non soddisfatta

3. Al proponente, a una società affiliata, agli organi o ai collaboratori NON sono note circostanze, pretese o danni che potrebbero ricadere nell'assicurazione richiesta o in un'assicurazione analoga. Soddisfatta Non soddisfatta

4. Negli ultimi cinque anni non si è verificato ALCUN caso di sinistro Soddisfatta Non soddisfatta che sarebbe ricaduto nell'assicurazione richiesta.

Se ha contrassegnato con «Soddisfatta» tutte le caselle sopraelencate, spedisca la presente proposta integralmente compilata e firmata a:

Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA, Casella postale, 8085 Zurigo oppure al proprio consulente alla clientela o broker assicurativo di fiducia. La polizza le sarà inviata in tempi brevi.

Se per una o più condizioni è stata contrassegnata la casella «Non soddisfatta», la preghiamo di indicare i dettagli qui di seguito, o su un foglio a parte, e di mettersi in contatto con il suo consulente alla clientela/broker assicurativo di fiducia affinché Zurich possa proporle un'offerta individuale.

4 Opzioni di copertura e di premio per la stipula diretta

Segnare con una crocetta l'opzione di copertura, di franchigia e di premio desiderata:

se si desidera un'offerta individuale (rispondere al punto 5)

	Numero dei fiduciari del proponente e società affiliate nell'ultimo esercizio trascorso.				
	Un fiduciario	Due fiduciari	Tre fiduciari	Quattro fiduciari	Cinque fiduciari
Somma di assicurazione CHF 500'000					
Franchigia 5% del sinistro, al massimo CHF 25'000	<input type="radio"/> Premio CHF 2'328.60	<input type="radio"/> Premio CHF 4'601.60	<input type="radio"/> Premio CHF 6'874.50	<input type="radio"/> Premio CHF 9'147.10	<input type="radio"/> Premio CHF 11'420.10
Franchigia 10% del sinistro, al massimo CHF 50'000	<input type="radio"/> Premio CHF 2'067.20	<input type="radio"/> Premio CHF 4'078.70	<input type="radio"/> Premio CHF 6'090.50	<input type="radio"/> Premio CHF 8'100.90	<input type="radio"/> Premio CHF 10'112.30
Somma di assicurazione CHF 1'000'000					
Franchigia 5% del sinistro, al massimo CHF 25'000	<input type="radio"/> Premio CHF 2'666.40	<input type="radio"/> Premio CHF 5'277.00	<input type="radio"/> Premio CHF 7'887.20	<input type="radio"/> Premio CHF 10'497.90	<input type="radio"/> Premio CHF 13'108.50
Franchigia 10% del sinistro, al massimo CHF 50'000	<input type="radio"/> Premio CHF 2'363.30	<input type="radio"/> Premio CHF 4'670.90	<input type="radio"/> Premio CHF 6'978.50	<input type="radio"/> Premio CHF 9'285.30	<input type="radio"/> Premio CHF 11'592.80
Somma di assicurazione CHF 3'000'000					
Franchigia 5% del sinistro, al massimo CHF 25'000	<input type="radio"/> Premio CHF 3'107.90	<input type="radio"/> Premio CHF 6'160.00	<input type="radio"/> Premio CHF 9'212.10	<input type="radio"/> Premio CHF 12'263.50	<input type="radio"/> Premio CHF 15'315.60
Franchigia 10% del sinistro, al massimo CHF 50'000	<input type="radio"/> Premio CHF 2'750.60	<input type="radio"/> Premio CHF 5'445.60	<input type="radio"/> Premio CHF 8'140.50	<input type="radio"/> Premio CHF 10'834.70	<input type="radio"/> Premio CHF 13'529.50

Tutte le opzioni di premio includono una persona (a tempo pieno) che ricopre **funzioni puramente amministrative**. Per danni materiali e lesioni corporali è prevista una franchigia di CHF 100.–. I premi sono inclusivi della tassa federale di bollo del 5%.

La somma di assicurazione (inclusi eventuali sublimiti concordati) vale come garanzia unica per anno assicurativo, viene cioè corrisposta al massimo una volta per tutte le pretese avanzate nello stesso anno assicurativo nei confronti di un assicurato.

I fiduciari da assicurare sono membri della Camera svizzera dei fiduciari oppure dell'Unione Svizzera dei Fiduciari Svizzera centrale?

Se sì, Zurich offre sui premi sopra riportati un ribasso d'associazione del 20%.

sì no

5 Opzioni di copertura e di premi per un'offerta (se non si è risposto al punto 4)

Numero fiduciari

La somma di assicurazione desiderata è pari a: CHF

La franchigia desiderata è di: CHF

Si richiede copertura per danni materiali e corporali: sì no

Mandati nei consigli di amministrazione di società terze (si veda anche condizione 3, punto 2)

Se si desidera una copertura assicurativa per i mandati esercitati nel consiglio d'amministrazione di società terze, indicare il numero dei mandati in base al questionario «Attività degli organi di persone giuridiche».

Osservazioni particolari:

Se si desidera ricevere un'offerta individuale, indicare su un foglio a parte le proprie qualifiche professionali nonché quelle dei propri dirigenti o responsabili di mandato oppure allegare un curriculum vitae dettagliato.

Zurich verifica la stesura individuale di un'offerta e si riserva il diritto di procurarsi maggiori informazioni laddove necessario.

6 Stipulazione del contratto

1. Il contratto d'assicurazione responsabilità civile professionale è ritenuto venuto in essere quando:
 - è stato risposto in modo esaustivo alla sezione 1 della presente offerta alle condizioni della sezione 3 della presente offerta è stato risposto con «Soddisfatta»; se, anche ad una sola condizione, è stato risposto con «Non soddisfatta», la presente offerta vale quale richiesta di redazione di un'offerta individuale da parte del contraente dell'assicurazione;
 - è stata scelta un'opzione di copertura e di premi, secondo l'attività del richiedente, alla cifra 4 della presente offerta;
 - la presente offerta è stata datata e validamente sottoscritta dall'amministratore o dal membro di direzione;
 - l'offerta sottoscritta è valida se perviene alla Zurigo entro un mese dalla data della firma.
2. Se a una o più domande della cifra 3 della presente offerta è stato risposto con «Non soddisfatta», la Zurigo si riserva il diritto di richiedere ulteriori indicazioni nonché, in base a ciò, di adeguare i premi e le coperture esposti nella richiesta, oppure di respingere integralmente la richiesta.
3. Le Condizioni generali d'assicurazione (CGA Zurich Assicurazione responsabilità civile professionale per fiduciari, edizione 01.08.2014) nonché le eventuali condizioni complementari per i contraenti dell'assicurazione con sede nel Principato del Liechtenstein sono parte integrante del presente contratto o della richiesta. La persona sottoscritta conferma con la propria firma di aver letto e compreso le CGA di Zurich Assicurazione responsabilità civile professionale per fiduciari e le eventuali condizioni complementari.

La persona sottoscritta – nonché le società da assicurare – dichiara di aver risposto secondo coscienza alle domande contenute nel presente documento e conferma, inoltre, l'esattezza dei fatti costitutivi del rischio ivi esposti. Si impegna a notificare a Zurich eventuali modifiche che sopravvengono prima dell'inizio della copertura assicurativa definitiva. Se si tratta di una richiesta, la persona sottoscritta rimane vincolata alla medesima per 14 giorni. La persona sottoscritta si impegna a prendere in consegna la polizza allestita in conformità alla richiesta e al pagamento dei premi e conferma di aver ricevuto le informazioni legali (art.3 LCA) e le condizioni contrattuali determinanti.

Essa autorizza Zurich a elaborare i dati indicati nella documentazione contrattuale o utilizzati per l'esecuzione del contratto. La presente autorizzazione include in particolare la conservazione dei dati in formato cartaceo o elettronico, l'impiego dei dati per la definizione del premio, per l'accertamento del rischio, per la trattazione dei casi di assicurazione, per valutazioni statistiche e per scopi di marketing. Zurich, nella misura necessaria, può trasmettere i dati a terzi partecipanti all'esecuzione del contratto in Svizzera e all'estero, e in particolare ai coassicuratori e ai riassicuratori, nonché alle compagnie svizzere e straniere appartenenti a Zurich Insurance Group.

Se un intermediario o un mediatore opera per conto del contraente, Zurich è autorizzata a trasmettergli i dati del cliente, ad esempio quelli relativi all'esecuzione del contratto, all'incasso e ai casi di assicurazione.

Inoltre, Zurich è autorizzata a richiedere informazioni utili presso uffici amministrativi e altri terzi, in particolare sull'andamento dei sinistri. Tale autorizzazione vale indipendentemente dal fatto che il contratto venga stipulato o meno. La persona sottoscritta ha il diritto di esigere da Zurich le informazioni previste dalla legge riguardo al trattamento dei dati che la concernono.

Luogo e data

Contraente
(Direttore operativo)

Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA



Marc Luginbühl



Andreas Häuselmann

La presente offerta mantiene la sua validità per un periodo di un mese dalla data della sottoscrizione, fatto salvo il caso di eventuali modifiche relative all'imposizione fiscale o a tasse ai sensi delle disposizioni legali in vigore al momento dell'approvazione dell'offerta da parte della Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA. Se la Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA emette un nuovo formulario d'offerta, quello presente perde automaticamente la sua validità.

Per uso interno

Intermediario

Codice PB/imposta preventiva N.

Persona di contatto

7 Condizioni contrattuali

Le basi del presente contratto sono le Condizioni generali d'assicurazione (CGA), data dell'edizione 01.08.2014, e a integrazione la categoria professionale ai sensi dell'art.20.E CGA, le condizioni complementari (CC) e le condizioni particolari (CP).

Condizioni complementari (CC) data dell'edizione 01.08.2014

CC (22) Protezione giuridica in procedure penali, di vigilanza e amministrative

CC (37) Fiduciari nel Cantone Ticino ai sensi della LFid *

* Questa condizione complementare è valida solo per i contraenti nel Principato del Ticino.

Condizioni particolari (CP)

Per il periodo compreso fra la consegna della presente conferma di copertura e l'entrata in vigore del contratto di assicurazione, tuttavia al massimo fino al 30 giugno 2015, Zurich garantisce la copertura dell'ammanto determinato dalle condizioni nell'ambito delle Condizioni generali d'assicurazione CGA concordate e delle condizioni complementari (CC) ai sensi dell'art.9 cpv. 1 lett.b CGA, il cui testo è riportato di seguito.

Copertura dell'ammanto determinato dalle condizioni: il presente contratto assicura la copertura in caso di differenze fra le disposizioni del presente contratto e quelle di un altro contratto di assicurazione nei casi in cui l'estensione della copertura del presente contratto sia più completa.

