

# Richiesta d'offerta

## Zurich Assicurazione responsabilità civile professionale per fiduciari, consulenti aziendali, esperti contabili e professioni simili

Si prega di rispondere alle domande in modo esaustivo e veritiero. Se fatti rilevanti concernenti il rischio vengono taciuti o comunicati inesattamente (violazione dell'obbligo di notifica), la Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA (Zurich) ha il diritto di recedere dal contratto (se stato concluso). In questo caso l'obbligo di fornire le prestazioni di Zurich si estingue anche per i danni già occorsi, nella misura in cui il fatto che è stato oggetto della reticenza abbia influito sull'insorgere o sulla portata del danno (art. 6 LCA [Legge federale sul contratto d'assicurazione]). Ai fini del presente questionario, il termine «contraente» si riferisce all'insieme di tutte le società da assicurare, comprese tutte le filiali. Se le risposte si applicano solo a parti del gruppo di società da assicurare, si prega di notarlo di conseguenza. Se non c'è abbastanza spazio per rispondere a una domanda particolare, si prega di utilizzare un foglio separato.

### 1 Informazioni generali sul contraente/proponente

#### a) Indicare nome, indirizzo, pagina Internet e interlocutore dell'avvocato/dello studio legale:

Nome e indirizzo

---

---

---

Pagina Internet

---

Interlocutore per le questioni assicurativa:

Cognome

Telefono

---

E-Mail

---

Lingua del documento:  D  F  I

Modalità di pagamento:  annuale  semestrale (+1.25%)  trimestrale (+1.875%)  
(pagamento rateale a partire da un premio annuo di CHF 2'000.--)

Desidera una partecipazione alle eccedenze dopo quattro anni assicurativi completi? (40% del 50% del premio corrisposto)  Sì  No

#### b) Indicare tutte le imprese (affiliate) da assicurare nonché le succursali presenti in Svizzera o nel Principato del Liechtenstein:

---

---

---

#### c) Indicare tutte le eventuali succursali/società affiliate all'estero:

---

---

---

d) Lei è membro della Camera svizzera dei fiduciari?  Sì  No  
(Zurich offre sul premio un ribasso d'associazione del 20%)

e) Lei è membro dell'Association of Management Consultants Switzerland (ASCO)?  Sì  No  
(Zurich offre sul premio un ribasso d'associazione del 20%)

f) Lei è membro di un'altra associazione?  Sì  No

Se sì, quale?

---

## 2 Domande generali sul rischio

**2.1 Le attività professionali da assicurare sono o sono state già assicurate presso la Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA (Zurich) o presso un'altra compagnia assicurativa?**

Sì  No

In caso affermativo, indicare il

nome della società

---

N. di polizza

---

Periodo

---

**2.2 Le è già stata rifiutata una proposta per i rischi da assicurare oppure l'accettazione o il prolungamento di una polizza sono stati assoggettati a condizioni più restrittive?**

Sì  No

In caso affermativo, indicare i motivi e il nome della società

---

---

---

**2.3 Negli ultimi cinque anni sono state avanzate nei suoi confronti o nei confronti dei suoi collaboratori pretese di risarcimento che rientrano nelle coperture assicurative richieste, oppure lei è a conoscenza di circostanze che potrebbero causare pretese di risarcimento?**

Sì  No

In caso affermativo, indicare il motivo, il periodo, l'entità del sinistro in CHF e il nome della compagnia.

---

---

---

## 3 Attività professionale da assicurare

Di seguito indicare per ciascun gruppo professionale la **percentuale d'occupazione di lavoro** distribuita sulla/e rispettiva categoria/e di personale.

- **Titolare/Socio/Partner/Responsabile del mandato/Consulente:** Titolare, socio, partner, responsabile del mandato sono tutti soci del contraente e dell'impresa coassicurata. I consulenti sono persone fisiche che offrono consulenza per il contraente, all'impresa coassicurata e che sono inclusi nell'organizzazione aziendale.
- **Personale specializzato:** Il personale specializzato è costituito da persone fisiche che, nell'ambito di un rapporto regolato da contratto di lavoro, a causa della loro formazione e della loro esperienza, lavorano in modo ampiamente autonomo per il contraente e l'impresa coassicurata.
- **Personale specializzato Sotto istruzione e sorveglianza:** Le persone specializzate istruite e sorvegliate sono persone fisiche che nell'ambito di un rapporto di lavoro regolato da contratto lavorano per il contraente oppure per un'impresa coassicurata senza disporre della stessa autonomia del personale specializzato.

Gruppi professionali da assicurare (segnare con una crocetta il gruppo desiderato)	Titolare/Socio/Partner/Responsabile del mandato/Consulente	Personale specializzato	Personale specializzato sotto istruzione e sorveglianza
<input type="checkbox"/> Fiduciari <sup>1</sup>	in % <hr/>	in % <hr/>	in % <hr/>
<input type="checkbox"/> Fiduciari <sup>1</sup> nel Principato del Liechtenstein	in % <hr/>	in % <hr/>	in % <hr/>
<input type="checkbox"/> Mediatore	in % <hr/>	in % <hr/>	Nessuna applicazione
<input type="checkbox"/> Consulente fiscale	in % <hr/>	in % <hr/>	in % <hr/>
<input type="checkbox"/> Contabile	in % <hr/>	in % <hr/>	in % <hr/>
<input type="checkbox"/> Fiduciario immobiliare	in % <hr/>	in % <hr/>	in % <hr/>

Gruppi professionali da assicurare (segnare con una crocetta il gruppo desiderato)	Titolare/Socio/Partner/Responsabile del mandato/Consulente	Personale specializzato	Personale specializzato sotto istruzione e sorveglianza
<input type="checkbox"/> Amministratore di immobili	in %	in %	in %
<input type="checkbox"/> Consulente legale senza patente di avvocato	in %	in %	Nessuna applicazione
<input type="checkbox"/> Esperto contabile/revisore	in %	in %	Nessuna applicazione
<input type="checkbox"/> Consulente aziendale	in %	in %	Nessuna applicazione
<input type="checkbox"/> Esperto di assicurazioni pensionistiche	in %	in %	Nessuna applicazione
<input type="checkbox"/> Intermediario assicurativo non vincolato <sup>2</sup>	in %	in %	Nessuna applicazione
<input type="checkbox"/> Consulente e fiduciario di committenti di costruzione	in %	in %	Nessuna applicazione
<input type="checkbox"/> Amministratore patrimoniale/consulente finanziario <sup>3</sup>	in %	in %	Nessuna applicazione
<input type="checkbox"/> Distributori di quote di fondi di investimento autorizzate dalla FINMA	in %	in %	Nessuna applicazione
<input type="checkbox"/> Rappresentanti di investimenti collettivi di capitali esteri autorizzati dalla FINMA	in %	in %	Nessuna applicazione
<input type="checkbox"/> Altro <sup>4</sup>	in %	in %	Nessuna applicazione
<input type="checkbox"/> Totale della percentuale dell'occupazione di lavoro del personale addetto a mansioni esclusivamente amministrative			

Praticanti e apprendisti sono coassicurati con esonero da premi e non devono essere dichiarati.

Se sussiste la richiesta di indicare nella polizza i nomi delle persone da assicurare, allegare un foglio separato analogo all'elenco sopra riportato.

<sup>1</sup> Nella copertura di base per danni patrimoniali puri è compresa l'attività in veste di trustee o protector di amministrazioni fiduciarie e trust.

<sup>2</sup> Se si desidera una copertura in qualità di intermediario assicurativo non vincolato, indicare su un foglio a parte le seguenti informazioni:

- Nome e numeri di registro di tutti gli intermediari autorizzati dalla FINMA/FMA
- Se non esiste ancora alcun inserimento nel registro, avete una formazione riconosciuta dalla FINMA/FMA?
- Se no, allegare la decisione della FINMA/FMA in merito al chiarimento preliminare effettuato per la registrazione in corso.
- Indicare se è in vigore un contratto di cooperazione con Zurich.

<sup>3</sup> fino a max. 500% e fatturato < CHF 2.5 m.

<sup>4</sup> si prega di descrivere

#### Notifica di mutazione (nel Canton Ticino tale notifica è obbligatoria per i fiduciari):

Desidera ricevere un promemoria annuale per la notifica di mutazioni relative al personale nonché in caso di aggiunta o perdita di società affiliate, di attività professionali o modifiche dei mandati provenienti da attività quali organi di persone giuridiche oppure come trustee/protector?

Sì  No

## 4 Somme di assicurazione e franchigie

### a) Danni patrimoniali veri e propri

Somma di assicurazione richiesta per danni patrimoniali veri e propri

- CHF 1 milione
- CHF 2 milioni
- CHF 3 milioni
- CHF 5 milioni
- CHF 10 milioni
- CHF

Indicare, laddove presente, la somma di assicurazione minima prescritta dalla legge:

CHF

Franchigia richiesta per danni patrimoniali veri e propri:

- 5% del danno, max CHF 25'000
- 10% del danno, max CHF 50'000
- 20% del danno, max CHF 50'000
- 20% del danno, max CHF 100'000
  
- fissa CHF

Indicare, laddove presente, la franchigia massima prescritta dalla legge:

CHF

**b) Lesioni corporali e danni materiali (assicurabili solo in combinazione con danni patrimoniali veri e propri)**

Somma di assicurazione desiderata per lesioni corporali e danni materiali

- CHF 3 milioni
- CHF 5 milioni
  
- CHF

Franchigia desiderata per lesioni corporali e danni materiali

- CHF 100
- CHF 1'000

## 5 Estensioni della sua copertura assicurativa

**Desidera una copertura assicurativa per una o più delle seguenti estensioni?**

- Protezione giuridica in procedure penali, di vigilanza e amministrative

Somma di assicurazione desiderata:

È prevista una franchigia del 10% del danno, al massimo CHF 25'000.

CHF 250'000    CHF 500'000

- Copertura in caso di colpa grave
- Escrow Agent (oggetti di valore)
- Software Escrow Agent
- Atti punibili (reati)
- Attività quali organi di persone giuridiche e trustee o protector di amministrazioni fiduciarie e trust  
Se sì, compilare il questionario separato

**Attività di liquidazione estesa**

- Liquidatore ai sensi del CO/CC
- Liquidatore, amministratore e curatore fallimentare speciale di società con azioni quotate in borsa<sup>5</sup> e di imprese multinazionali<sup>6</sup>

Sì    No  
 Sì    No

Quali persone eseguono liquidazioni ai sensi del CO/CC e si assumono mandati come liquidatore, amministratore e curatore fallimentare speciale di società con azioni quotate in borsa<sup>5</sup> e di imprese multinazionali<sup>6</sup>?

Cognome e nome

Formazione

Esperienze di lavoro da/a

incl.CV

**Consulenza fiscale estesa**

- Consulente fiscale di società con azioni quotate in borsa<sup>5</sup> e di imprese multinazionali<sup>6</sup>  Sì  No

Quali persone eseguono consulenze fiscali di società con azioni quotate in borsa<sup>5</sup> e di imprese multinazionali<sup>6</sup>?

Cognome e nome

---

Formazione

---

Esperienze di lavoro da/a

---

incl.CV

---

**Attività di revisione estesa**

- Esperti contabili/revisori di imprese, istituzioni o enti sottoposti all'autorità di vigilanza speciale prevista per legge della FINMA o della Commissione federale delle case da gioco (CFCG) oppure revisori dei conti/revisori di società con azioni quotate in borsa<sup>5</sup>  Sì  No

Quali persone eseguono le attività di revisione soprannominate?

Cognome e nome

---

Formazione/laurea

---

Numero di registrazione ASR

---

Esperienza di lavoro da/a

---

incl.CV

---

<sup>5</sup> **Società con azioni quotate in borsa:** Sono considerate società con azioni quotate in borsa le società che

- a) hanno titoli di partecipazione quotati in borsa;
- b) hanno prestiti obbligazionari in sospeso;
- c) contribuiscono con almeno il 20 per cento degli attivi o del fatturato al conto di gruppo di una società secondo la lettera a) o b).

<sup>6</sup> **Impresa multinazionale:** Un'impresa oppure un gruppo aziendale che sono organizzati con società affiliate, filiali, uffici o sedi di produzione al di fuori dei confini nazionali, che hanno la sede principale in Svizzera o nel Principato del Liechtenstein e che dalle unità estere realizzano una quota di fatturato superiore a un terzo. Le cifre d'affari generate in Svizzera o nel Principato del Liechtenstein non sono considerate realizzate all'estero (non si computano reciprocamente).

## 6 Rapporti d'affari con mandati dagli USA

Si intrattengono rapporti d'affari con cittadini statunitensi (persone private) o imprese statunitensi (incl. società affiliate di aziende con sede negli Stati Uniti)?  Sì  No

Se sì:

- Vengono offerti servizi in ambito fiscale per persone fisiche e per imprese soggette al sistema fiscale statunitense?  Sì  No
- Vengono trasmesse negli Stati Uniti dichiarazioni di imposta per persone fisiche e per imprese soggette al sistema fiscale statunitense?  Sì  No
- Viene ricavato più del 50% della cifra d'affari complessiva con clienti degli Stati Uniti?  Sì  No

## 7 Qualifiche tecniche e professionali

Inserisca di seguito la sua qualifica professionale e quella del titolare/partecipante/partner/responsabile del mandato/consulente oppure alleghi il curriculum vitae di tali persone.

Cognome e nome	Posizione	Centro di formazione/anno in cui si è terminata la formazione	Tipo di diploma conseguito <sup>7</sup>	Esperienza di lavoro da/a
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				

<sup>7</sup> Se non si è in possesso di un diploma superiore/una laurea/un permesso dell'autorità per le attività da assicurare, si prega di allegare un curriculum vitae dettagliato dal quale emerge una qualifica per l'attività/le attività da assicurare o un'esperienza sufficiente nel settore corrispondente.

### Rappresentante Zurich (da compilare da parte del rappresentante)

Rappresentanza	Consulente
Indirizzo	VTG (PB1)
NPA/località/Cantone	PB2
Telefono	VST

### Disposizioni finali e firma

Si prega di rispondere alle domande in modo esaustivo e veritiero. Se fatti rilevanti concernenti il rischio vengono taciuti o comunicati inesattamente (violazione dell'obbligo di notifica), la Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA (Zurich) ha il diritto di recedere dal contratto (se stato concluso). In questo caso l'obbligo di fornire le prestazioni di Zurich si estingue anche per i danni già occorsi, nella misura in cui il fatto che è stato oggetto della reticenza abbia influito sull'insorgere o sulla portata del danno (art. 6 LCA [Legge federale sul contratto d'assicurazione]).

Ai fini del presente questionario, il termine «contraente» si riferisce all'insieme di tutte le società da assicurare, comprese tutte le filiali. Se le risposte si applicano solo a parti del gruppo di società da assicurare, si prega di notarlo di conseguenza.

Se non c'è abbastanza spazio per rispondere a una domanda particolare, si prega di utilizzare un foglio separato.

Luogo, data \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_