

Questionnaire

Asset & Investment Management Insurance – Select (AIMI Select)

Responsabilité professionnelle
Responsabilité des dirigeants
Abus de confiance
Responsabilité civile générale

*Si, dans le texte ci-après, seul le genre masculin est employé pour les dénominations de personnes – dans le but de faciliter la lecture –, celui-ci sous-entend néanmoins toujours les personnes du sexe féminin. Veuillez répondre à toutes les questions. Les informations recueillies sont nécessaires pour l'évaluation du risque et le calcul de la prime. Vos réponses constituent la base légale de cette estimation. Le « preneur d'assurance », dans le cadre de ce questionnaire, se rapporte aussi à la société **et à l'ensemble de ses filiales**.*

Les questions doivent recevoir une réponse complète et véridique. Le questionnaire doit être signé par un représentant autorisé du « preneur d'assurance ». Veuillez noter toute information supplémentaire directement sur le questionnaire ou sur une feuille séparée.

1 Données générales

1.1 Preneur d'assurance et intermédiaire

Nom

Adresse

NPA/localité

Site internet

Date de fondation

Membre d'une association

Nombre d'employés

Chiffre d'affaires (année CHF précédente)

Chiffre d'affaires (année CHF en cours)

Intermédiaire

(courtier/agent Zurich)

2 Activité(s) de l'établissement financier

2.1 Type d'activité / Chiffre d'affaires

2.1.1 Veuillez cocher les activités exercées par les sociétés à assurer et compléter l'annexe y relatif

Type d'activité	Détails de l'activité	Annexe à compléter
<input type="checkbox"/> Wealth manager et/ou conseillers financiers (y.c. family office, planification financière)	Gestionnaire de fortune « classique », avec mandat de gestion pour clientèle privée ou institutionnelle, et/ou conseillers financiers	<u>Annexe A</u> (page 5 du présent document)
<input type="checkbox"/> Fund manager/advisor (incl. fund advisors and fund administrators)	Gestionnaire de fortune collective (fonds de placement)	<u>Annexe B</u> (page 6 du présent document)
<input type="checkbox"/> Fund manager/advisor	Une combinaison des deux activités susmentionnées	<u>Annexe C</u> (page 7 du présent document)
<input type="checkbox"/> Distributeur de fonds de placement	Promotion et distribution de fonds de placement collectif	<u>Annexe D</u> (page 8 du présent document)
<input type="checkbox"/> Private Equity / Venture Capital (PE/VC)	Gestion de fonds Private Equity ou purement advisory	<u>Annexe E</u> (page 8 du présent document)
<input type="checkbox"/> Autres (exemple : securities dealer, etc.)	Veuillez spécifier votre activité sur un document annexe, joindre les conditions d'un contrat standard avec vos clients ainsi qu'une copie de votre dernier rapport financier et des factsheet de fonds si disponible.	

- 2.1.2 Etes-vous également actifs dans :
- La gestion immobilière oui non
 - L'activité de fiduciaire (y compris d'escrow agent) oui non
 - La crypto / Blockchain / DLT oui non
 - Des *trust companies* (activité de *trustee*) oui non
 - Le domaine des *Litigation funds* oui non
 - Le *Crowdfunding* oui non
 - *Trust services / Trustee / corporate services* oui non
- 2.1.3 Est-ce que votre société génère plus de 10% de son chiffre d'affaires avec les activités de :
- Banque d'investissement et/ou financement d'entreprise ou conseil en entreprise oui non
 - L'activité d'administration de fonds (y compris le calcul de la VNI). oui non
- 2.1.4 Provenance de la clientèle : Est-ce que plus de 25% de votre clientèle a son domicile dans ces pays/régions :
- Etats-Unis oui non
 - Amérique du Sud. Si oui, veuillez préciser _____ oui non
 - CEI (anciennes républiques soviétiques). Si oui, veuillez préciser _____ oui non

2.2 Collaborateurs et dirigeants (y compris les membres des comités directeurs et du conseil d'administration) du preneur d'assurance et de ses filiales

2.2.1

	Année en cours	Année précédente
Membres du conseil d'administration		
Directeurs exécutifs		
Conseillers financiers, Gérants de fortune/fonds		
Assistants/subordonnés		
Total		
<i>dont « conseillers financiers » selon LSFIn</i>		

Si besoin, veuillez commenter ci-dessous

2.2.2 **Quelles sont les années d'expérience des personnes ci-dessous dans le domaine d'activité financier à assurer ?**

	En moyenne (en année)	Le plus expérimenté (en année)
Directeurs exécutifs		
Conseillers financiers, Gérants de fortune/fonds		

Si besoin, veuillez commenter ci-dessous

3 Groupe

3.1 Structure

3.1.1 Veuillez nous communiquer le nom des actionnaires ainsi que leur part sociale (>10%)

3.1.2 Est-ce que certains des actionnaires sont également dirigeants / employés ? oui non

Si oui, veuillez préciser

3.1.3 Y a-t-il eu, au cours des 12 derniers mois, et/ou y aura-t-il au cours des 12 prochains mois, des changements (créations d'entités, fusions, acquisitions, cessions, nouveaux actionnaires, changement de l'actionnaire majoritaire, etc.) au sein de la société ? oui non

Si oui, veuillez préciser

3.1.4 Le preneur d'assurance a des filiales ou des bureaux de représentation ? oui non

Si oui, veuillez préciser en mentionnant le lieu (ville/pays)

3.2 Finances

3.2.1 Veuillez nous communiquer les chiffres financiers clés de l'année dernière, ainsi que leur projection pour l'année en cours :

En CHF	Année dernière	Projection de l'année en cours
Ratio de liquidité 2 (proportion entre, d'une part, les liquidités et les créances et, d'autre part, les engagements à court terme)		
Ratio de fonds propres (proportion de fonds propres par rapport au total du bilan)		
Résultat (bénéfice ou perte)		
<p><i>Si le ratio de liquidité 2 est inférieur à 100% et/ou le ratio de fonds propres est inférieur à 20% et/ou si des pertes ont été enregistrées et/ou si le rapport de révision contient des réserves, veuillez nous faire parvenir le dernier rapport annuel de même que tout rapport intermédiaire établi depuis lors.</i></p>		

3.2.2 Est-ce que l'un des rapports de révision des deux derniers exercices contient des réserves par l'auditeur ? oui non

Si oui, veuillez préciser

4 Contrôle interne/externe et sécurité IT

4.1 Procédures de contrôle interne/externe

- 4.1.1 La clientèle du proposant reçoit au minimum une fois par an des relevés de compte individuels ainsi que les informations nécessaires sur le changement de son portefeuille de placement. oui non
- 4.1.2 Il existe des directives internes à respecter par tous les collaborateurs du proposant ainsi qu'un service de révision interne ou externe qui contrôle au moins une fois par an la gestion correcte des affaires. oui non
- 4.1.3 Un système de surveillance contrôlent le respect des limites et des procurations. oui non
- 4.1.4 Les ordres de paiement (y compris par voie informatique) de plus de CHF 10'000 sont établis et autorisés par au moins 2 personnes, chacune agissant indépendamment l'une de l'autre. oui non
- 4.1.5 Il existe un plan d'urgence (*Disaster Recovery Plan*). oui non

Veillez clarifier les points ci-dessus auxquelles vous avez répondu par la négative

4.2 Sécurité IT

- 4.2.1 Toutes les données électroniques et les documents confidentiels sont conservés en sécurité, soit sous la forme de backup crypté, soit dans un lieu fermé à clé. oui non
- 4.2.2 Les équipements IT sont protégés par des logiciels pare-feu, anti-virus et autres mesures de sécurité qui rendent impossible ou signalent automatiquement une intrusion ou un accès non autorisé par des collaborateurs du proposant ou des tiers. oui non
- 4.2.3 Les employés sont régulièrement formés sur la problématique Cyber (phishing, social engineering) (au moins une fois par année). oui non

5 Couvertures souhaitées

Somme d'assurance

- 5.1 RC professionnelle CHF _____
 RC des dirigeants CHF _____
 RC générale CHF _____
 Assurance contre les abus de confiance CHF _____
 Veuillez communiquer la somme d'assurance souhaitée : CHF _____
 Veuillez communiquer la franchise souhaitée : CHF _____

- 5.2 Exigences réglementaires
- Etes-vous soumis LSFIn/FinSA/FIDLEG ? oui non
- Etes-vous soumis LSFIn/FinSA/FIDLEG ? oui non
- Etes-vous soumis à toute autre loi ? Si oui, laquelle oui non

Avez-vous besoin d'une assurance pour remplir ces exigences réglementaires ? oui non

Si oui, de quelle somme d'assurance avez-vous besoin ? CHF _____

6 Sinistre et connaissance de faits

- 6.1 Au cours des 5 dernières années, la société a-t-elle subie des prétentions et/ou autres pertes pouvant être couvertes au titre des assurances proposées et/ou avez-vous connaissances de faits et/ou de circonstances pouvant donner lieu à un sinistre au titre des assurances proposées ? oui non

7 Déclaration finale

Le preneur d'assurance est conscient que Zurich traite des données qui se rapportent à des personnes physiques (données personnelles), dans le cadre de la conclusion et l'exécution des contrats et à d'autres fins. De plus amples informations sur ce traitement se trouvent dans la déclaration relative à la protection des données personnelles de Zurich. Cette déclaration peut être consultée sous www.zurich.ch/protection-des-donnees ou obtenue auprès de Zurich Compagnie d'Assurances SA, Protection des données, case postale, 8085 Zurich, datenschutz@zurich.ch.

Zurich se réserve, dans ce contexte et dans les autres cas mentionnés dans la déclaration relative à la protection des données personnelles, le droit de communiquer les données personnelles – y compris les données personnelles sur la santé, le cas échéant – à des tiers.

Le preneur d'assurance consent expressément par la présente déclaration à ce que les assureurs antérieurs, les co-assureurs et les réassureurs, d'autres assureurs et d'autres services au sein de Zurich, les organes officiels et d'autres tiers, fournissent à Zurich des renseignements pertinents dans le cadre du contrôle des risques et des prestations ou des sinistres, dans le but de lutter contre les abus et pour l'exécution du rapport contractuel d'assurance, en particulier sur l'évolution de la sinistralité ou sur les assurances et prestations antérieures ou parallèles. Ceci est nécessaire à la préparation, respectivement à l'exécution du rapport contractuel d'assurance. Le preneur d'assurance délègue tous ces services de tout devoir de confidentialité dans ce cas.

Le preneur d'assurance s'engage à informer les tiers, dont il communique les données personnelles à Zurich, du traitement de leurs données personnelles par Zurich.

Lieu, date

Nom(s) et fonction(s) des proposant(s)

Signature(s) de(s) personne(s) susnommée(s)

- **Prière de répondre à toutes les questions et de ne laisser aucune rubrique vide.**
- **Si vous manquez de place pour répondre à certaines questions, veuillez utiliser une feuille séparée. Cette feuille fera partie intégrante de ce questionnaire et devra être également signée.**

Annexe A - Activités de Wealth manager et/ou conseillers financiers

Informations complémentaires relatives à l'activité

	Année dernière	Année en cours
Nombre de clients		
Total Actifs sous gestion (AuM) et/ou Actif sous conseil (AuA)	CHF	CHF
Taille de vos deux plus grands mandats/clients (additionnés)	CHF	CHF

Structure de la clientèle (répartition selon les AuM/AuA)

Proportion de votre clientèle privée, dont investisseurs qualifiés (plus de CHF 2mio de fortune privée)	%	%
Proportion de votre clientèle institutionnelle	%	%
Total	100 %	100 %

Proportion des mandats de gestion discrétionnaire (le client délègue les décisions d'investissement liées à ses actifs auprès du gérants de fortune)	%	%
Proportion des mandats de gestion non-discrétionnaire (activité de conseils en combinaison avec la réception et la transmission d'ordres)	%	%
Proportion des mandats de conseils exclusivement (<i>advisory</i>) (le client prend lui-même les % décisions de placement et exécute lui-même les ordres)	%	%
Total	100 %	100 %

Répartition géographique de la clientèle (selon le nombre de clients ou des AuM/AuA)

Suisse	%	%
Union européenne	%	%
Royaume-Uni	%	%
USA	%	%
Amérique du Sud Si oui, veuillez préciser _____	%	%
CEI (anciennes républiques soviétiques). Si oui, veuillez préciser _____	%	%
Reste du monde (veuillez préciser _____)	%	%
Total	100 %	100 %

Répartition des Actifs sous gestion (AuM/AuA) selon les catégories de produits d'investissement suivants

Obligations	%	%
Cash et/ou marché monétaire	%	%
Matière première	%	%
Actions	%	%
Immobilier	%	%
Private equity (<i>leverage buy out</i>) et/ou Venture capital (<i>start-up</i>)	%	%
Produits dérivées et/ou Produits structures	%	%
Fonds de placement avec stratégie conservatrice (ex. 80% obligations, 10% matière première et 10% actions)	%	%
Fonds de placement avec stratégie équilibrée (ex. 33% obligations/m, 33% immobilier/matière première et 33% actions)	%	%
Fonds de placement avec stratégie agressive (ex. plus de 90% actions)	%	%
Hedge Funds	%	%
Autres (veuillez préciser _____)	%	%
Total	100 %	100 %

Annexe B - Activités d'Asset/Fund manager

Informations complémentaires relatives à l'activité

Activités:

- **Activité de conseil pour des fonds uniquement** Yes No
- **Direction de fonds** (y compris l'activité d'administrateur de fonds) Yes No
- **Gestionnaire de fortune collective** Yes No
(Gestion du portefeuille d'un fonds uniquement)

Pour les **Direction de fonds**, veuillez confirmer que :

- Le calcul de la VNI (NAV) est effectué par une entité tierce Yes No
- Un accord sur les niveaux de services (SLA) est en place entre les parties Yes No
- % du revenu généré par l'activité d'administration de fonds _____%

Veuillez clarifier les questions ci-dessus auxquelles vous avez répondu par la négative

	Année dernière	Année en cours
Nombre total de fonds gérés dont nombre de fonds de tiers		
Valeur totale de ces fonds (FuM)	CHF	CHF

Structure des investisseurs (répartition selon les FuM)

Proportion d'investisseurs privés	%	%
Proportion d'investisseurs institutionnels	%	%
Total	100 %	100 %

Répartition géographique des investisseurs (selon les FuM)

Suisse	%	%
Union européenne	%	%
Royaume-Uni	%	%
USA	%	%
Amérique du Sud Si oui, veuillez préciser _____	%	%
CEI (anciennes républiques soviétiques). Si oui, veuillez préciser _____	%	%
Reste du monde (veuillez préciser _____)	%	%
Total	100 %	100 %

Répartition des Fonds sous gestion (FuM) selon les types de fonds suivants

Fonds de placement avec stratégie conservatrice (ex. 80% obligations, 10% matière première et 10% actions)	%	%
Fonds de placement avec stratégie équilibrée (ex. 33% obligations, 33% immobilier/matière première et 33% actions)	%	%
Fonds de placement avec stratégie agressive (ex. plus de 90% actions)	%	%
Hedge Funds	%	%
Private equity (<i>leverage buy out</i>)	%	%
Venture capital (<i>start-up</i>)	%	%
Autres (veuillez préciser _____)	%	%
Total	100 %	100 %

Y a-t-il des performances significativement négatives à notifier pour l'un des fonds que vous gérez ?

oui non

Si oui, veuillez préciser

Annexe C - Activités de Wealth & Asset/Fund manager**Informations complémentaires relatives à l'activité**

	Année dernière	Année en cours
Structure des revenus (répartition selon le chiffre d'affaires)		
Proportion générée par l'activité de Wealth management	%	%
Proportion générée par l'activité d'Asset/fund management	%	%
Total	100 %	100 %

Veillez répondre aux questions des Annexes A et B liés aux activités de wealth management et Asset/funds management

Annexe D - Activités de distributeur de fonds de placement

Informations complémentaires relatives à l'activité

	Année dernière	Année en cours
<i>Répartition des produits d'investissement distribués selon les revenus générés par ceux-ci</i>		
Fonds de placement avec stratégie conservatrice (ex. 80% obligations, 10% matière première et 10% actions)	%	%
Fonds de placement avec stratégie équilibrée (ex. 33% obligations, 33% immobilier/matière première et 33% actions)	%	%
Fonds de placement avec stratégie agressive (ex. plus de 90% actions)	%	%
Hedge Funds	%	%
Private equity (<i>leverage buy out</i>)	%	%
Venture capital (<i>start-up</i>)		
Autres (veuillez préciser _____)	%	%
Total	100 %	100 %

Annexe E - Private Equity et Venture Capital

Informations complémentaires relatives à l'activité

- 1.1 **Combien avez-vous d'investisseurs?**
-
-
- 1.2 **Quel est le montant total de vos PC/VC gérés ? Ou de conseil (veuillez préciser)**
-
-
- 1.3 **Combien de transactions (acquisition/cession) avez-vous prévu de faire par année et pour quel montant en moyenne ?**
-
-
- 1.4 **Veuillez confirmer que la décision finale pour chaque investissement est prise par l'investisseur** oui non
Si non, veuillez préciser
-
-
- 1.5 **Veuillez nous communiquer 1) le type d'investisseurs (privé Vs. Institutionnel) et 2) le profil de risque des investisseurs ainsi que 3) la répartition géographique des investisseurs?**
-
-
- 1.6 **Quelles sont vos perspectives à 3 ans (chiffres d'affaires, bénéfice/perte)**
-
-
- 1.7 **Dans quels types (domaine d'activité) de PC/VC investissez-vous pour le compte de vos clients et dans quels pays?**
-
-
- 1.8 **Veuillez décrire la stratégie de ces investissements ainsi que les objectifs financiers (horizon temporel, TRI...)**
-
-
- 1.9 **Quelle est la performance des investissements dans les PC/VC sur les 3 dernières années? (track-record)**
-
-
- 1.10 **Veuillez décrire votre modèle de rémunération**
-
-
- 1.11 **Est-ce que vous siégez au sein des sociétés dans lesquels vous investissez pour le compte de vos clients?** oui non
Si oui, veuillez nous fournir une liste de tous les mandats et nous communiquer si chacune de ces sociétés a une couverture D&O en place?
-
-