

Responsabilità civile professionale e degli organi societari,  
danni da abusi di fiducia

# Protezione per gestori patrimoniali



Nel contesto professionale dei gestori patrimoniali e dei consulenti d'investimento indipendenti, la protezione dalle richieste di risarcimento danni e dalle perdite finanziarie rappresenta un elemento imprescindibile nella dotazione operativa di base. Con l'assicurazione di responsabilità civile professionale di AXA e con la copertura opzionale dell'assicurazione di responsabilità civile degli organi societari e/o dell'assicurazione contro gli abusi di fiducia scegliete di puntare su un'innovazione che tiene conto dei nuovi requisiti del vostro settore.

## Obiettivi e motivi

Protezione dalle conseguenze finanziarie di:

- violazioni di obblighi causate nell'esercizio della vostra professione con conseguenti danni per i clienti (responsabilità civile professionale)
- violazioni di obblighi con conseguenti danni per i soci (azionisti), i creditori o per la persona giuridica stessa (responsabilità civile degli organi societari)
- reati quali appropriazione indebita, furto, frode o altri atti intenzionali con conseguenti danni per l'azienda (danni da abuso di fiducia)

## Tipici esempi di sinistro

Responsabilità civile professionale:

- consulenza e informazione lacunosa circa gli strumenti finanziari da impiegare
- mancato rispetto per negligenza degli obiettivi d'investimento definiti nel contratto di gestione patrimoniale

Responsabilità civile degli organi societari:

- carenze a livello di contabilità, nella gestione dei rischi o nel sistema di controllo interno
- rappresentazione infedele della situazione finanziaria dell'azienda

Danni da abusi di fiducia:

- frode da parte di dipendenti
- falsità in documenti da parte di dipendenti

## Pacchetto completo di prestazioni

## Servizio sinistri con avvocati specializzati

## Esperienza e competenza



In collaborazione con l'Associazione Svizzera  
di Gestori di Patrimoni (ASG)



## Responsabilità civile professionale

L'assicurazione copre le pretese di responsabilità civile avanzate nei confronti sia vostri che dei vostri collaboratori e del personale ausiliario nell'esercizio di un'attività professionale per conto dell'azienda assicurata.

Copertura assicurativa:

- danni patrimoniali conseguenti ad attività professionale
- danni a cose e persone per rischi d'ufficio, con una somma assicurata di CHF 5 milioni messa a disposizione separatamente
- danni a seguito di perdita di documenti e dati elettronici
- pretese derivanti da cyber-rischi
- costi di reputazione
- danni a locali presi in affitto, a impianti di telecomunicazione in locazione, in caso di perdita di chiavi ricevute in consegna, nonché danni causati durante i viaggi d'affari
- danni derivanti dai rischi accessori inerenti all'attività aziendale
- pretese avanzate nei confronti dell'assicurato in veste di committente dell'opera
- danni conseguenti alle operazioni di carico e scarico di veicoli
- danni da inquinamento ambientale e spese di prevenzione dei danni

## Responsabilità civile degli organi societari

L'assicurazione copre le pretese di responsabilità civile avanzate nei confronti di membri precedenti, attuali e futuri di organi societari dello stipulante e delle sue società affiliate e controllate.

Copertura assicurativa per organi societari nella loro qualità o funzione di:

- membri di consigli di amministrazione
- direttori di società a garanzia limitata
- membri di consigli direttivi e direzioni
- membri dell'ufficio di revisione interno della società

- collaboratori che di fatto svolgono una funzione di organo societario
- soci fondatori

Copertura assicurativa estesa:

- protezione giuridica in caso di procedimento penale e amministrativo
- richieste di risarcimento in relazione al rapporto di lavoro (pretese dei dipendenti)
- difesa contro le pretese ingiustificate in rapporto con le imposte dirette/indirette e con i contributi delle assicurazioni sociali
- costi di reputazione
- danni a seguito di confisca del patrimonio e costi di estradizione

## Danni da abusi di fiducia

L'assicurazione copre i danni patrimoniali subiti da un'impresa assicurata a seguito di reati o altri atti intenzionali

- da parte di persone di fiducia o di terzi;
- se l'impresa assicurata stessa è tenuta a un risarcimento danni nei confronti di un soggetto terzo;
- a seguito di un attacco di social engineering;
- a seguito di rivelazione di segreti aziendali e commerciali.

L'assicurazione copre inoltre le spese

- per l'accertamento del danno e per la procedura giudiziale;
- in relazione a violazioni delle norme sulla protezione dei dati;
- per la comunicazione in caso di crisi (spese di PR);
- per la prevenzione di ulteriori sinistri di natura analoga (consulenza in caso di crisi).

## Prestazioni assicurate

### Responsabilità civile professionale e degli organi societari

- Indennizzo delle pretese giustificate
- Difesa contro le pretese ingiustificate
- Assunzione di interessi, spese per ridurre il danno, spese peritali, legali, giudiziarie o di mediazione, indennità processuali o ripetibili alla controparte e ulteriori costi
- Spese in caso d'urgenza
- Difesa in caso di minaccia di avanzamento di pretese

### Danni da abusi di fiducia

AXA paga

- il danno patrimoniale subito dall'impresa assicurata (danno proprio);
- l'ammontare che un'impresa assicurata è tenuta a pagare al danneggiato, a titolo di risarcimento, in virtù della sua responsabilità civile legale;
- le spese per la difesa contro le pretese ingiustificate nell'ambito dei sinistri coperti.

## Premi vantaggiosi

- Ribasso del 10% per i membri dell'Associazione Svizzera di Gestori di Patrimoni
- L'attività a tempo parziale è tenuta in considerazione ai fini del calcolo dei premi.

## Supporto professionale

- Proprio reparto sinistri con avvocati e revisori contabili specializzati  
→ Gli oneri sostenuti da tale servizio non vengono né computati alla franchigia, né dedotti dalla somma assicurata.
- Hotline attiva 24 ore su 24 in caso di sinistro (numero di telefono 0800 809 809)

## Consulenza

Richiedeteci oggi stesso un'offerta o un colloquio di consulenza personale. Cogliete l'occasione per sottoporre a un attento esame il vostro fabbisogno assicurativo aziendale.

www.axa.ch

Telefono 24 ore su 24:

0800 809 809

Portale clienti:

www.myaxa.ch

AXA Assicurazioni SA

