

## Dati per l'esame del rischio relativi all'assicurazione contro gli abusi di fiducia

Persona di riferimento \_\_\_\_\_  
 Telefono \_\_\_\_\_  
 E-mail \_\_\_\_\_  
 DR UD BP1 BP2 BP3

Si prega di compilare il modulo in ogni sua parte e di inviarlo debitamente firmato a:  
**AXA Winterthur, General-Guisan-Strasse 40, casella postale 357, 8401 Winterthur**

### 1 Cliente

Appellativo, titolo \_\_\_\_\_ Nome dell'azienda \_\_\_\_\_  
 Nome, cognome \_\_\_\_\_ Ramo \_\_\_\_\_  
 Professione \_\_\_\_\_ Interlocutore \_\_\_\_\_  
 Via, n. \_\_\_\_\_ N. di telefono \_\_\_\_\_  
 Casella postale \_\_\_\_\_ Indirizzo Internet \_\_\_\_\_  
 NPA, località \_\_\_\_\_ Banca/Posta \_\_\_\_\_  
 E-mail \_\_\_\_\_ IBAN \_\_\_\_\_  
 Possiede già una polizza assicurativa di AXA?  No  Sì N. di polizza: \_\_\_\_\_  
 Lingua:  Te  Fr  It

### 2 Dati generali

Inizio del contratto \_\_\_\_\_ Modalità di pagamento \_\_\_\_\_  
 Scadenza \_\_\_\_\_  annuale  semestrale<sup>1)</sup>  trimestrale<sup>1)</sup>  
 Durata in anni \_\_\_\_\_ <sup>1)</sup> Supplemento per pagamento rateale: 1,6% o 2,8%, per rata min. CHF 10.–  
 Basi contrattuali: Condizioni Generali di Assicurazione (CGA), edizione 11. 2014  
 Condizioni Particolari di Assicurazione (CPA) secondo offerta e/o polizza

### 3 Settore/attività commerciale

- 3.1 In quali settori sono operative le aziende da assicurare e/o quali attività e servizi vengono esercitati? \_\_\_\_\_
- 3.2 Fatturato annuo in CHF \_\_\_\_\_
- 3.3 Negli ultimi due anni è stata conseguita una perdita, l'ultimo conto annuale presenta una perdita di metà del capitale/una situazione di indebitamento eccessivo?  No  Sì

Se sì: si prega di accludere al questionario il conto annuale incl. bilancio, conto economico, allegato e, ove disponibile, attestato dell'ufficio di revisione per l'esercizio conclusosi.

### 4 Ulteriori aziende da assicurare

L'assicurazione deve essere estesa a ulteriori imprese giuridicamente indipendenti che fanno parte del gruppo aziendale del cliente e che hanno la propria sede in Svizzera o nel Liechtenstein?  No  Sì

Se sì: allestisca un elenco di tali imprese, tenendo conto al punto 8 anche dei rispettivi collaboratori.

|                                     |                                   |   |
|-------------------------------------|-----------------------------------|---|
| Nome e sede secondo                 | <input type="checkbox"/> allegato | <input type="checkbox"/> seguente elencazione |
| Ragione sociale e sede dell'azienda | Partecipazione                    | Attività principale                           |
| A. _____                            | _____ %                           | _____   |
| B. _____                            | _____ %                           | _____   |

Le aziende al di fuori della Svizzera e del Liechtenstein non possono essere di norma incluse nell'assicurazione contro gli abusi di fiducia. In caso di necessità la invitiamo a discuterne con il suo consulente.

## 5 Prestazioni da assicurare

- 5.1 Somma assicurata per anno di assicurazione
- CHF 100 000.–     CHF 250 000.–     CHF 500 000.–     CHF 1 milione  
 CHF 2 milioni     CHF 3 milioni     CHF \_\_\_\_\_
- 5.2 Franchigie per sinistro
- CHF 5000.–     CHF 10 000.–     CHF 25 000.–     CHF 50 000.–  
 10 %, max. 5 % della prestazione assicurata al massimo tuttavia CHF 50 000.–     20 %, max. 10 % della prestazione assicurata al massimo tuttavia CHF 100 000.–  
 CHF \_\_\_\_\_

## 6 Sistemi di controllo

- 6.1 Per l'assunzione di impegni finanziari a partire da CHF 5000.– è prevista in tutti gli ambiti operativi una firma collettiva a due?  No     Sì
- Se no: si prega di fornire una spiegazione dettagliata. \_\_\_\_\_
- 
- 6.2 Gli ordini di pagamento (compresi quelli elettronici) vengono effettuati e autorizzati da almeno due persone in modo reciprocamente indipendente?  No     Sì
- Se no: si prega di fornire una spiegazione dettagliata. \_\_\_\_\_
- 
- 6.3 Le mansioni degli impiegati sono ripartite in modo tale che nessun collaboratore possa eseguire da solo una transazione dall'inizio sino alla fine?  No     Sì
- Se no: si prega di fornire una spiegazione dettagliata. \_\_\_\_\_
- 
- 6.4 Il controllo dei conti bancari è di competenza di collaboratori diversi da quelli che effettuano i pagamenti o che sono titolari di una procura di pagamento?  No     Sì
- Se no: si prega di fornire una spiegazione dettagliata. \_\_\_\_\_
- 

## 7 Domande specifiche concernenti la sicurezza IT

- 7.1 Sono utilizzati firewall o altri accorgimenti analoghi per la protezione dei sistemi informatici, e tali dispositivi vengono costantemente aggiornati?  No     Sì
- 7.2 Tutti i programmi sono protetti contro modifiche non autorizzate?  No     Sì
- Se no: si prega di fornire una spiegazione dettagliata. \_\_\_\_\_
- 

## 8 Calcolo del premio

Personale incaricate della direzione o della sorveglianza delle aziende da assicurare (ad es. consiglio direttivo, gerente, consiglieri di amministrazione, consiglieri di fondazione), nonché ulteriori collaboratori ad esclusione di praticanti e apprendisti: Numero \_\_\_\_\_

Di queste persone in media annua svolgono un'attività temporanea: Numero \_\_\_\_\_

## 9 Domande generali concernenti il rischio

### 9.1 Precedente copertura assicurativa

Negli ultimi 5 anni sussisteva o è attualmente in corso un'assicurazione contro il rischio da assicurare presso AXA o un'altra compagnia?

No  Sì

Se sì: compagnia e scadenza dell'assicurazione \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

### 9.2 Condizioni aggravate

Negli ultimi 5 anni una compagnia ha disdetto un contratto per il rischio da assicurare o per un rischio analogo oppure ne ha fatto dipendere la continuazione da condizioni aggravate?

No  Sì

Se sì: compagnia, motivo e data \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

### 9.3 Sinistri

Negli ultimi 5 anni, nelle aziende da assicurare si sono verificati sinistri che sarebbero stati coperti dall'assicurazione richiesta?

No  Sì

Se sì: motivo, data e importo in CHF \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

### 9.4 L'assunzione di nuove persone

Al momento dell'assunzione di nuove persone di fiducia che hanno regolarmente a che fare con valori pecuniari viene richiesto un estratto del casellario giudiziale o del registro delle esecuzioni?

No  Sì

## 10 Allegati e osservazioni

Allegato: conto annuale, incl. bilancio, conto economico, allegato e, ove disponibile, attestato dell'ufficio di revisione.

Allegato: \_\_\_\_\_

Osservazioni:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Apponendo la propria firma sul presente documento, il cliente dà il suo assenso affinché AXA si procuri ed elabori ai sensi delle CGA i dati necessari per l'esame del rischio e della proposta, l'esecuzione del contratto, la liquidazione dei sinistri e la lotta alle frodi.

Il cliente è consapevole che, al fine di snellire le attività amministrative e sottoporre ai propri clienti un'offerta ottimale di prodotti e servizi, le società del Gruppo AXA operative in Svizzera e nel Liechtenstein si garantiscono reciprocamente l'accesso ai dati di base e ai dati contrattuali di base, nonché ai dati sui sinistri e ai profili cliente allestiti. Ci permetteremo dunque di utilizzare le suddette informazioni per fini di marketing e per inviarle messaggi pubblicitari. Se non desidera ricevere questo tipo di messaggi, la preghiamo di comunicarcelo chiamando lo 0800 809 809 (telefono AXA 24 ore su 24).

AXA si impegna a trattare con la massima riservatezza tutte le informazioni ricevute. In caso di stipulazione, il presente documento diventa parte integrante del contratto.

**Luogo e data**

**Firma**

\_\_\_\_\_