

Soluzione a livello d'associazione: assicurazione di responsabilità civile professionale FIDUCIARI|SUISSE

Alla luce dell'obbligo per tutte le aziende affiliate a FIDUCIARI|SUISSE di dotarsi dallo 01.01.2010 di un'assicurazione di responsabilità civile professionale e in considerazione dell'ulteriore tendenza all'aumento delle denunce nei confronti di fiduciari e revisori, tale assicurazione assume un ruolo sempre più importante. L'assicurazione di responsabilità civile professionale offre alle imprese assicurate non solo sicurezza finanziaria per il risarcimento di richieste legittime, bensì anche per la difesa da pretese infondate, che si traduce nella copertura delle spese processuali per tutelarsi da rivalse nei vostri confronti. Inoltre non bisogna sottovalutare il rischio di responsabilità dato dalla partecipazione al consiglio di amministrazione e/o di fondazione dei vostri clienti, dove potete essere ritenuti personalmente responsabili in qualità di organo. È possibile escludere anche questo ulteriore rischio con l'assicurazione di responsabilità civile professionale.

Le eventuali denunce e le spese che ne conseguono possono rappresentare un notevole rischio finanziario per l'azienda. In assenza di un'adeguata tutela assicurativa, nella peggiore delle ipotesi si rischia di giungere alla bancarotta.

Per i motivi succitati, l'unione FIDUCIARI|SUISSE, congiuntamente a Qualibroker SA, a far data dallo 01.01.2018 ha completamente rielaborato l'accordo quadro vigente con AIG Europe Ltd., gruppo assicurativo leader a livello mondiale, integrando inoltre nuove coperture supplementari. Detto accordo quadro prevede l'inclusione nell'assicurazione di svariate coperture integrative, per la maggior parte non offerte come prodotti standard sul mercato svizzero, quali ad esempio la copertura per l'erogazione di servizi software o per l'adempimento non conforme degli obblighi contrattuali del cliente. È stato inoltre possibile ricontrattare premi molto competitivi, da un lato per l'attività di fiduciari/revisori e, dall'altro, per i mandati nei consigli d'amministrazione. Al contempo, non dovrete pagare alcun sovrapprezzo per le revisioni ordinarie, purché il totale di quest'ultime non superi il 20% dei vostri incarichi di revisione complessivi (esempio: 20 incarichi di revisione = max. 4 revisioni ordinarie incluse nell'assicurazione senza pagamento di un premio aggiuntivo).

Esempi di danni

- Mancata segnalazione di eccessivo indebitamento (omissione della revisione e/o del consiglio d'amministrazione)
- Esecuzione negligente del mandato (ad esempio, omissione e/o errore nell'indicazione delle detrazioni nella dichiarazione fiscale)
- Analisi poco scrupolosa degli atti (ad esempio, calcolo errato del valore aziendale per la vendita)
- Errata consulenza (ad esempio, conseguenze fiscali alla variazione della ragione sociale da impresa individuale a società per azioni)
- Mancato rispetto dei termini previsti (ad esempio, prescrizione del diritto al rimborso delle imposte)
- Mancata accettazione degli accantonamenti con conseguente compensazione, inclusi interessi di mora
- Indicazione errata del patrimonio netto (ad esempio, la banca in base all'errore concede ulteriori prestiti)

Soluzione a livello d'associazione

Il premio si basa in linea di principio sul numero di collaboratori e sulle rispettive qualifiche e settori d'attività. Inoltre, chiaramente, influiscono anche gli importi assicurati nelle coperture selezionate, la franchigia (si tratta di un importo fisso a partire da CHF 1000.–, ovvero non varia su base percentuale in funzione dell'entità del danno) ed eventualmente il numero di mandati in consigli d'amministrazione / di fondazione. Il contratto d'assicurazione è stipulato direttamente tra la compagnia assicurativa e il membro dell'unione.

È inoltre prevista la possibilità di integrare l'assicurazione di responsabilità civile aziendale (= danni a persone/cose) per un capitale assicurato pari a 3 milioni o 5 milioni di franchi.

Informazioni / preventivi

Potrete richiedere informazioni dettagliate riguardo i contenuti della presente soluzione d'unione direttamente alla vostra sezione.

Se siete interessati a ricevere un preventivo non vincolante, rivolgetevi direttamente a:

Svizzera tedesca e Ticino

Qualibroker SA
Baslerstrasse 52
8066 Zurigo

Telefono 043 311 21 31
E-mail info@qualibroker.ch

Riferimenti:

- Daniel Oberhänsli
- Elena Senn

Svizzera romanda

Qualibroker Romandie SA
Chemin des Trois-Rois 5 bis
1002 Lausanne

Telefono 021 349 91 00
E-mail info@qualibroker.com

Riferimenti:

- Arnaud Bloesch
- Yann Wagnières

Compagnia assicurativa

AIG Europe S.A.
Sägereistrasse 29
8152 Glattbrugg

Potrete senza problemi richiedere il calcolo di preventivi per opzioni differenti.

Ambito di copertura (estratto)

AMBITO DELLA TUTELA ASSICURATIVA

Atti illeciti inerenti l'attività professionale, in particolare

- Tra le attività assicurate rientrano in automatico, a titolo non esaustivo, l'amministrazione fiduciaria, la revisione, la consulenza fiscale e la liquidazione
- Negligenza, errori e omissioni (negligenza grave inclusa)
- Pagamento di richieste di risarcimento danni legittime e difesa da pretese infondate
- Compensazione di oneri sostenuti inutilmente o mancati introiti a causa di inadempimento a un obbligo contrattuale di servizio
- Violazione degli obblighi nell'erogazione di servizi software e dati
- Pratiche sleali, fraudolente, scorrette e perseguibili operate dai dipendenti (appropriazione indebita)
- Perdita di documenti, inclusi dati salvati su supporti elettronici
- Forfait giornaliero per la presenza in tribunale (partner CHF 1500.–, dipendente CHF 750.–)
- L'organo di revisione e le concomitanti attività di amministrazione fiduciaria sono assicurati entro i termini del rispetto degli art. 728 e 729 CO
- Revisioni limitate e ordinarie (senza premio aggiuntivo purché le revisioni ordinarie corrispondano a meno del 20% degli incarichi di revisione complessivi)

AMBITO DI VALIDITÀ TEMPORALE

Si applica il principio claims made (= l'assicurazione copre le richieste di risarcimento notificate entro il periodo di validità contrattuale della polizza)

SONO ESCLUSI DALLA COPERTURA ASSICURATIVA

- Atti intenzionali e imputabili a titolo di dolo (tuttavia con copertura preventiva dei costi sino a riprova dell'intenzionalità)
- Rivendicazioni che ricadono nell'ambito di competenza di tribunali statunitensi/canadesi
- Licenziamento ingiustificato e/o altre controversie di diritto del lavoro (eventualmente coperti dall'assicurazione di responsabilità civile degli organi direttivi)

ESTENSIONI OPZIONALI DELLA COPERTURA

- Rivendicazioni che ricadono nell'ambito di competenza di tribunali statunitensi/canadesi
- Estensione della copertura per mandati in consigli d'amministrazione / di fondazione presso società terze
- Integrazione informatica: spese sostenute a causa di un attacco informatico; riguarda la perdita, alterazione o mancata disponibilità di dati elettronici (inclusi i dati archiviati presso centri informatici)

PROFILO DEL CLIENTE

Tutte le aziende affiliate a FIDUCIARISUISSE

IMPORTO ASSICURATO

Da 500 000 fino a 5 000 000 franchi (eventuali importi superiori vanno concordati su base individuale)

FRANCHIGIA (FISSA)

Da 1000 a 10 000 franchi o importi maggiori su richiesta (nessuna quota percentuale!)

AMBITO DI VALIDITÀ GEOGRAFICA

Il mondo intero, esclusi USA/Canada

COPERTURA RETROATTIVA

- Inizio della polizza del precedente assicuratore
- oppure
- Nel caso non vi siano polizze precedenti, a partire dalla data di fondazione dell'azienda

PREMIO

A partire da CHF 1000.– in base al rischio

RESPONSABILITÀ CIVILE AZIENDALE OPZIONALE (DANNI A PERSONE/COSE)

- Importo assicurato 3 milioni / 5 milioni di franchi.
- Franchigia CHF 200.–
- Premio minimo CHF 200.–