

AGP-G

Association des Gérants de Patrimoine de Genève

AGP-ALM

Association des Gérants de Patrimoine de l'Arc Lémanique et du Mitteland

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

AGP-G

AGP-ALM

Intermédiaire

Numéro de membre

(courtier/agent Zurich)

2 Groupe

2.1 Structure

2.1.1 Veuillez nous communiquer le nom des actionnaires ainsi que leur part sociale (%)

2.1.2 Est-ce que certains des actionnaires sont également dirigeants / employés ?

oui

non

Si oui, veuillez préciser

2.1.3 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

2.1.4 Le preneur d'assurance a des filiales ou des bureaux de représentation ?

oui

non

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

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 **Quel est la fluctuation (*turnover*) des employés de la société de ces 12 derniers mois ?**

2.2.3 **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

2.3 **Finances**

2.3.1 **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
Chiffre d'affaires		
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)		

2.3.2 **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

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.

3 Activité de l'établissement financier

3.1 Type d'activité

3.1.1 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	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"/> Asset/Fund manager	Gestionnaire de fortune collective (fonds de placement)	<u>Annexe B</u> (page 6 du présent document)
<input type="checkbox"/> Wealth & Asset manager	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"/> Autres (exemple : <i>Fund advisor, securities dealer, etc.</i>)	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 <i>factsheet</i> de fonds si disponible.	

3.1.2 Etes-vous également actifs dans :

- La gestion immobilière ? oui non
- L'activité de fiduciaire ? oui non
- La cryptomonnaie ? oui non
- Des *trust companies* (activité de *trustee*) ? oui non

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

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

Veuillez apporter des précisions aux questions ci-dessus répondues par la négative.

5 Sinistre et connaissance de faits

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

6 Attestation

La personne soussignée déclare avoir répondu en toute honnêteté aux questions contenues dans ce document. Le soussigné confirme aussi avoir exposé consciencieusement les faits inhérents aux risques. Elle s'engage à annoncer à **Zurich** tout changement intervenant avant le début de la couverture d'assurance définitive. Elle confirme avoir reçu les informations légales (art. 3 LCA) ainsi que les dispositions contractuelles déterminantes.

La personne soussignée autorise **Zurich** à traiter des données provenant des documents contractuels ou issues du traitement du contrat. Cette autorisation inclut en particulier la conservation des données sous forme physique ou électronique, l'utilisation des données pour la détermination de la prime, pour l'appréciation du risque, pour le traitement de cas d'assurance, pour des évaluations statistiques ainsi qu'à des fins de marketing. Dans la mesure nécessaire, **Zurich** peut transmettre ces données pour traitement aux tiers participant au contrat en Suisse ou à l'étranger, en particulier aux coassureurs et aux réassureurs, ainsi qu'aux sociétés suisses et étrangères de Zurich Insurance Group.

Si un courtier ou un intermédiaire agit pour le compte du preneur d'assurance, **Zurich** est autorisée à porter à la connaissance de ce courtier ou de cet intermédiaire des données client, notamment des données sur le traitement du contrat, les encaissements et les cas d'assurance.

Zurich est en outre autorisée à requérir tous renseignements pertinents auprès de bureaux officiels ou de tiers en ce qui concerne l'évolution des sinistres. Cette autorisation est valable indépendamment de la conclusion du contrat. La personne soussignée a le droit de demander à **Zurich** les renseignements prévus par la loi relatifs au traitement des données qui la concerne.

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 (hors Royaume-Uni)	%	%
Royaume-Uni	%	%
USA	%	%
Amérique du Sud	%	%
Russie	%	%
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 dérivés 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

	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 (hors Royaume-Uni)	%	%
Royaume-Uni	%	%
USA	%	%
Amérique du Sud	%	%
Russie	%	%
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

Si vous gérez vos propres fonds (*in-house funds*), veuillez confirmer que la NAV est calculée par une société tierce.

oui non

Avez-vous des mandats d'administrateur dans des sociétés détenues par des fonds de type Ventures capital ou Private equity que vous gérez ?

oui non

Si oui, veuillez préciser

Pour les Ventures capital ou Private equity, quel est le rendement espéré et l'horizon temps ciblé pour ces investissements ?

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>stat-up</i>)		
Autres (veuillez préciser _____)	%	%
Total	100 %	100 %