



# Kombinierte Organ- und Vermögensschadenhaftpflicht-Versicherung für Vermögensverwaltungsgesellschaften

Risikofragebogen / Antrag

## A. ALLGEMEINE ANGABEN

1. Name and Adresse der Versicherungsnehmerin Website (sofern vorhanden)  
www.
- 
2. Gründungsjahr Mitglied im Verband Schweizerischer Vermögensverwalter (VSV-ASG)  
 Ja  Nein Wenn ja, sei wann:
- 
3. Geschäftstätigkeit  
 Anlageberatung  
 Vermögensverwaltung  
 Finanzberatung  
 Andere Tätigkeiten gemäss nachstehender Auflistung:
- 
4. Anzahl der Mitarbeiter  
Gesamt: , davon in der Schweiz: EU: USA: Rest der Welt:
5. Anzahl der Standorte  
Gesamt: , davon in der Schweiz: EU: USA: Rest der Welt:
6. Erträge (Einnahmen bzw. Umsatz) im letzten Geschäftsjahr in CHF (Regionen prozentual vom Gesamtertrag)  
Gesamt: , davon in der Schweiz: % EU: % USA: % Rest der Welt: %
7. Verwaltetes Vermögen (letzte zwei Jahre)  
derzeit: CHF Mio. per 31.12.200 : CHF Mio. per 31.12.200 : CHF Mio.
8. Anzahl der Kunden  
derzeit: per 31.12.200 : per 31.12.200 :

## B. ORGANHAFTPFLICHT-RISIKO

9. Aktionärsstruktur der Versicherungsnehmerin (Bitte geben Sie alle Aktionäre ab 10% an)
- | Name | Kapitalanteil | Organstellung   |
|------|---------------|---|
|      | %             | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein |
|      | %             | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein |
|      | %             | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein |
- Bestehen vom Kapitalanteil abweichende Stimmrechte:  Ja  Nein  
Falls ja, bitte angeben:
10. Hat es in den letzten drei Jahren wesentliche Änderungen im Kreis der Aktionäre / Anteilseigner gegeben oder ist dies für die nächsten 12 Monate zu erwarten?  
Falls ja, bitte konkretisieren:  Ja  Nein
11. Ist die antragstellende Gesellschaft eine Tochtergesellschaft eines anderen Unternehmens?  
Falls ja, Name der obersten Muttergesellschaft:  Ja  Nein
12. Sind Aktien einer Gesellschaft, für dessen Organe Versicherungsschutz gewünscht wird, an einer Börse kotiert?  Ja  Nein
13. Strebt eine Gesellschaft, für dessen Organe Versicherungsschutz gewünscht wird, eine Börsenkotierung in den nächsten drei Jahren an?  
Falls ja, bitte konkretisieren:  Ja  Nein



14. Hat der Antragsteller oder eine Tochtergesellschaft in den letzten 12 Monaten eine Firmenübernahme oder Fusion durchgeführt, damit begonnen oder wurden bzw. werden für die Zukunft solche Schritte gegenüber den Aktionären oder der Öffentlichkeit angekündigt?  Ja  Nein  
Falls ja, bitte konkretisieren:
15. Haben sich gegenüber der Aufstellung der Tochtergesellschaften im letzten Geschäftsbericht inzwischen Änderungen ergeben, z.B. durch Verkauf oder Kauf von Gesellschaften oder Kapitalanteilen bei solchen Gesellschaften?  Ja  Nein  
Falls ja, bitte konkretisieren:
16. Ist in den letzten 36 Monaten die externe Revisionsstelle gewechselt worden?  Ja  Nein  
Falls ja, erläutern Sie bitte die Gründe:
17. Besteht ein Verwandtschaftsverhältnis zwischen dem externen Revisor und einem oder mehreren Mitgliedern des Verwaltungsrates oder der Geschäftsleitung des Antragstellers?  Ja  Nein
18. Hat die externe Revisionsstelle erhebliche Mängel in den internen Kontrollsystemen des Antragstellers festgestellt?  Ja  Nein  
Falls ja, fügen Sie bitte den „Management Letter“ der Revisionsstelle und die Antwort des Antragstellers bei.
19. Existiert eine Tochtergesellschaft in den USA?  Ja  Nein  
Falls ja, geben Sie bitte an:

Name	Sitz (Bundesstaat)	Bilanzsumme	Umsatz	Gewinn im letzten Geschäftsjahr?	Mitarbeiteranzahl	Kapitalanteil des Antragstellers
				<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein		%
				<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein		%
				<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein		%

20. Unterhält eine Gesellschaft Geschäftsbeziehungen zu Unternehmen, bei denen Mitglieder des Verwaltungsrates oder der Geschäftsleitung des Antragstellers die Stimmenmehrheit kontrollieren?  Ja  Nein  
Falls ja, bitte Details angeben:
21. Hat es in den letzten 36 Monaten Wechsel im Verwaltungsrat oder in der Geschäftsleitung aus anderen Gründen als der ordentlichen Pensionierung oder dem Ableben eines Mitglieds gegeben?  Ja  Nein  
Falls ja, bitte Details angeben (bei Ausscheiden von Organen vor allem Grund des Ausscheidens):
22. Sind in den letzten 12 Monaten Kündigungen gegenüber Mitarbeitern ausgesprochen worden?  Ja  Nein  
Falls ja, bitte Details angeben (vor allem Grund des Ausscheidens):

### C. VERMÖGENSSCHADENHAFTPFLICHT-RISIKO

23. Bitte machen Sie folgende Angaben:

		Anzahl der Kunden	Verwaltetes Vermögen (Gesamt)	Verwaltetes Vermögen <b>mit</b> Verfügungsgewalt	Verwaltetes Vermögen <b>ohne</b> Verfügungsgewalt	Verwaltetes Vermögen des grössten Kunden
Privatkunden	CH / LIE					
	EU					
	USA					
	Lateinamerika					
	Asien					
	Rest der Welt					
Institutionelle Kunden	CH / LIE					
	EU					
	USA					
	Lateinamerika					
	Asien					
	Rest der Welt					



24. Bitte machen Sie folgende Angaben:

	Anzahl in CH/LIE	Anzahl ausserhalb CH/LIE	Durchschnittliche Firmenzugehörigkeit	Durchschnittliche einschlägige Berufserfahrung
Manager (inkl. Partner)				
Mitarbeiter				
<b>Gesamt</b>				

Bitte fügen Sie Lebensläufe aller Manager (Partner) bei.

25. Verwaltet, empfiehlt oder betreibt die antragstellende Gesellschaft oder ein mitzuversicherndes Unternehmen Anlagen in den folgenden Anlagekategorien:

	Ja	Nein	% des verwalteten Vermögens
a. Anleihen mit einem tieferen Rating als „BBB“ ( <i>below investment grade</i> )?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	%
b. Anlageprodukte mit Renditegarantie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	%
c. Waretermingeschäfte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	%
d. Edelmetalle	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	%
e. Kommanditgesellschaften („ <i>Limited Partnerships</i> “)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	%
f. Derivate	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	%

25. Wie häufig werden Kundenbeziehungen auf die Einhaltung der mit dem Kunden vereinbarten Anlageziele und die Risikofähigkeit des Kunden überprüft?

26. Wer nimmt diese Überprüfung vor?

27. Hat die antragstellende Gesellschaft Richtlinien zu folgenden Bereichen erlassen? Bitte Zutreffendes ankreuzen.

- Geschäftsethik
- Interessenkonflikte
- Nebentätigkeiten
- Geschenke von Kunden
- Richtlinien hinsichtlich des zu betreibenden Geschäfts
- Datenschutz

28. Gelten diese Richtlinien für alle zu versichernden Gesellschaften?  Ja  Nein

29. Sind alle Verwaltungsräte, Manager und Angestellten verpflichtet, diese Richtlinien zur Kenntnis zu nehmen und dies schriftlich zu bestätigen?  Ja  Nein

30. Sind alle Verwaltungsräte, Manager und Angestellten verpflichtet, ihrem Unternehmen sonstige Tätigkeiten und sonstige Interessen mitzuteilen, soweit diese zu einem Interessenkonflikt führen könnten?  Ja  Nein

## D. INTERNE KONTROLLMECHANISMEN

31. Besteht ein generelles Vier- oder Mehraugenprinzip?  Ja  Nein

32. Gibt es eine interne Revision?  Ja  Nein

33. Von wem wird die interne Revision durchgeführt?  
 Intern | Name und Funktion der verantwortlichen Person:  
 Externe Firma | Name:

34. Werden interne Revisionsberichte erstellt?  Ja  Nein

35. Hat die antragstellende Gesellschaft schriftlich festgelegte Organisationsanweisungen (z.B. internes Handbuch), die alle Geschäftstransaktionen abdecken?  Ja  Nein

Falls ja, bitte konkretisieren:

36. Werden neue Mitarbeiter bei der Einstellung nach den gängigen Gepflogenheiten überprüft?  
 - Einholen von Referenzen  Ja  Nein  
 - Auszug aus dem Strafregister  Ja  Nein  
 - schriftliche Zeugnisse der Vorarbeitgeber  Ja  Nein



37. Werden derzeit Mitarbeiter beschäftigt, die wegen Vermögensdelikten vorbestraft sind?  
Falls ja, erläutern Sie bitte die Gründe:  Ja  Nein
38. Bedürfen Zahlungsanweisungen (Schecks, etc.) ab CHF 5'000 einer zweiten Unterschrift?  Ja  Nein
39. Wurden in den letzten zwei Jahren die IT-Sicherheitsmassnahmen überprüft?  Ja  Nein
40. Sind in den nächsten 12 Monaten erhebliche Änderungen in Art oder Ausmass der Informationstechnologie zu erwarten?  Ja  Nein
41. Wie sind die Computersysteme geschützt?  
Zugriff zum Computersystem erfolgt nur durch Passwort.  Ja  Nein  
Das Passwort muss in regelmässigen Abständen geändert werden.  Ja  Nein  
In welchem Abstand erfolgt die Änderung des Passwortes? Alle \_\_\_\_\_ Tage.  
Es besteht ein Logbuch für Zugriffe, Fehlermeldungen und unberechtigte Zugriffsversuche.  Ja  Nein  
Das Logbuch wird regelmässig überprüft.  Ja  Nein  
Bei Personalabgängen werden deren Zugriffsberechtigungen sofort gesperrt.  Ja  Nein  
Bei Personalabgängen werden Passwörter geändert.  Ja  Nein
42. Wird mindestens einmal wöchentlich eine Datensicherung durchgeführt?  
Bitte beschreiben Sie stichwortartig das Datensicherungssystem:  Ja  Nein
43. Wird ein Sicherheitsunternehmen oder eine Vertrauensperson mit dem Transport von Geld oder Wertsachen beauftragt?  
Falls ja:  
Maximaler Wert des Transportguts: \_\_\_\_\_  
Bis zu welcher Höhe ist das Transportgut durch das Sicherheitsunternehmen versichert?  Ja  Nein
44. Welche Wertgegenstände werden in den Büroräumlichkeiten in Safes oder Tresorräumen aufbewahrt?  
Wert in CHF: \_\_\_\_\_
45. Nehmen Mitarbeiter Barzahlungen von Kunden entgegen?  Ja  Nein
46. Gibt es ein standardisiertes Verfahren zur Auswahl von Zulieferern oder Unternehmen, die Dienstleistungen für eine zu versichernde Gesellschaft erbringen?  Ja  Nein
47. Werden alle Mitarbeiter zu mindestens zwei Wochen ununterbrochener Ferienabwesenheit pro Kalenderjahr verpflichtet?  Ja  Nein

## E. BISHERIGE SCHÄDEN UND VERSICHERUNGEN

48. War die antragstellende Gesellschaft oder eine mitzuversichernde Gesellschaft in den letzten fünf Jahren Gegenstand einer Untersuchung durch die zuständige Aufsichtsbehörde?  
Falls ja, gab es seitens der Aufsichtsbehörde Beanstandungen?  Ja  Nein  
Falls ja, bitte konkretisieren:  Ja  Nein
49. Wurden in den letzten fünf Jahren Ansprüche, die unter die Deckung der beantragten Versicherung fallen könnten, gegen zu versichernde Personen, Gesellschaften oder Organisationen geltend gemacht?  
Falls ja, bitte konkretisieren:  Ja  Nein
50. War die antragstellende Gesellschaft oder eine mitzuversichernde Gesellschaft in den letzten fünf Jahren in ein gerichtliches Verfahren im Zusammenhang mit selbst erbrachten Finanzdienstleistungen oder vermittelten Anlagen verwickelt?  
Falls ja, bitte konkretisieren:  Ja  Nein
51. Hat es in den letzten fünf Jahren Ereignisse gegeben, die ein Versicherungsfall unter der Vertrauensschaden-Versicherung wären?  
Falls ja, geben Sie bitte Details an (Beschreibung des Sachverhaltes, der Schadenhöhe und der eingeleiteten Massnahmen, um einen vergleichbaren Schäden zukünftig zu verhindern):  Ja  Nein
52. Hat die antragstellende Gesellschaft oder eine mitzuversichernde Gesellschaft derzeit eine  
- Organhaftpflicht-Versicherung  Ja  Nein  
- Vermögensschadenhaftpflicht-Versicherung  Ja  Nein  
- Vertrauensschaden-Versicherung?  Ja  Nein  
Falls ja, bitte konkretisieren (Laufzeit, Versicherungssumme, Versicherer):



53. Hatte die antragstellende Gesellschaft oder eine mitzuversichernde Gesellschaft in der Vergangenheit eine Organhaftpflicht-Versicherung, Vermögensschadenhaftpflicht-Versicherung oder Vertrauensschaden-Versicherung beantragt und wurde dieser Antrag vom Versicherer abgelehnt bzw. hat ein Versicherer eine bestehende Police gekündigt?

Falls ja, bitte konkretisieren:

54. Sind der antragstellenden Gesellschaft, den zu mitzuversichernden Gesellschaften und den zu  Ja  Nein versichernden Personen Handlungen, Unterlassungen bzw. Pflichtverletzungen bekannt, von denen anzunehmen ist, dass sie zu Ansprüchen führen könnten, die unter die Deckung der beantragten Versicherung fallen?

Stellt sich am Schadenfall heraus, dass bei der Versicherungsnehmerin, einer versicherten Gesellschaft oder versicherten Personen bei Abschluss des Vertrages Kenntnis von entsprechenden Pflichtverletzungen bestand, sind jegliche Ansprüche aus diesen Pflichtverletzungen vom Versicherungsschutz ausgeschlossen

## F. ERKLÄRUNG UND UNTERSCHRIFT

Der bzw. die Unterzeichner dieses Fragebogens erklärt/erklären, dass die oben genannten Erklärungen nach bestem Wissen wahrheitsgemäss sind. Dieser Fragebogen ist mindestens von einem Mitglied der Geschäftsleitung zu unterzeichnen. Die Unterschrift verpflichtet nicht zum Abschluss der Versicherung. Bei einem Abschluss wird dieser Antrag jedoch zu einem Bestandteil des Vertrages.

_____	_____	_____
Datum	Unterschrift	Organfunktion
_____	_____	_____
Datum	Unterschrift	Organfunktion