

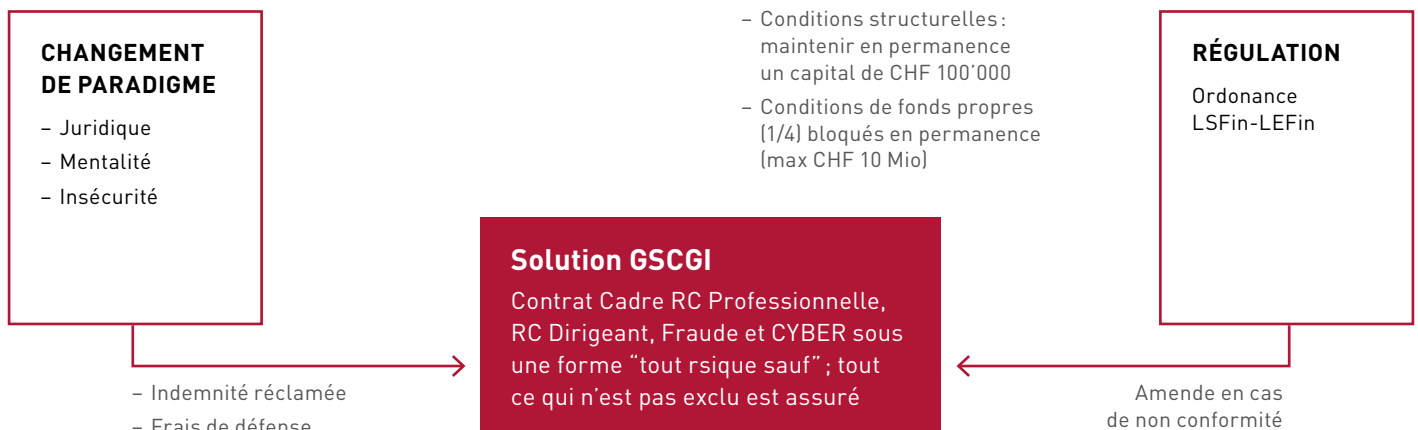
## Soumis aux nouvelles normes FINMA ? Cette offre exclusive est faite pour vous !

Tout comme le monde dans lequel nous vivons, empreint de changement et d'imprévu, l'activité de gérant de fortune est désormais exposée à des risques accrus en termes de réclamation de type préjudice de fortunes et ce depuis plusieurs années.

Les mentalités ont évolué dans le sens que toute personne s'estimant, à tort ou à raison, victime d'une faute ou d'une erreur, n'hésitera pas à ériger une plainte et tenter une action par voie judiciaire à l'encontre de votre institution.

Dès lors, quelles sont les solutions pour vous, gérants de fortunes, vous permettant de vous prémunir à la fois contre des réclamations fallacieuses et de couvrir le potentiel dommage causé ? Comment-vous assurer que la solution choisie vous permettra d'être «compliant» avec les nouvelles exigences FINMA liées à la LSFIn/LEFin ?

Fort de notre expertise et accompagnement historique de l'activité «gérant de fortune», PATRIMGEST a développé avec deux assureurs de renom une solution unique regroupant les couvertures décrites ci-dessous :



### RC PROFESSIONNELLE (BASE)

#### FAUTES COUVERTES

- Mauvaise exécution d'un ordre
- Défaut de conseil de gestion
- Non respect du devoir de «diligence»
- Insuffisance de l'information donnée au client
- Non respect du mandat de gestion

#### COUVERTURES

- Frais engagés pour assurer leur défense
- Dommage et intérêts dus après une condamnation judiciaire
- Réparation d'une transaction amiable (accepté par l'assureur)
- Frais de médiation

#### EXCLUSIONS

- Actes fautifs intentionnels, enrichissement illégitime
- Amendes et pénalités
- Fautes connues à la souscription du contrat

### AUTRES COUVERTURES À DISPOSITION

#### D&O

- Responsabilité des fondateurs
- Mandats externes
- Atteintes à la réputation
- Protection juridique

#### FRAUDE

- Ingénierie sociale
- Dommage subis par des tiers

#### CYBER

- Cyber responsabilité civile
- Cyber restauration de données et de systèmes
- Cyber gestion de crise
- Cyber perte d'exploitation

La solution exclusive de PATRIMGEST permet de vous proposer :

- Une couverture en ligne avec les nouvelles exigences FINMA
- De ne pas devoir immobiliser une somme de garantie pour répondre à ces mêmes exigences
- De bénéficier des sommes d'assurance non seulement pour l'indemnité potentielle mais également pour les frais de défense ou de médiation découlant d'une plainte
- De souscrire à une solution complète combinant la RC Dirigeant ainsi que Fraude ou même Cyber.

### **Conditions pour bénéficier des tarifs préférentiels du contrat cadre**

Cette solution est offerte aux membres du Groupement Suisse des Conseils en Gestion Indépendants (GSCGI). Une adhésion à ce groupement est obligatoire et a un coût de CHF 750 par année (amorti par les conditions tarifaires préférentielles du contrat cadre).

L'adhésion donne accès à plusieurs services tels que :

- Service juridique
- Conférences mensuelles éducatives
- Solution externe pour les services de compliance officer et risk control manager
- Affiliation collective à l'organe de médiation

Etant le courtier exclusif et indépendant du groupement, PATRIMGEST sera votre partenaire dans l'analyse du risque, du dimensionnement des couvertures nécessaires à vos besoins ainsi que de la gestion des renouvellements/négociations avec l'assureur choisi.

## **Intéressé ?**

---

**Nous répondons à toutes vos questions à l'adresse suivante :**

- E-mail : [info@patrimgest.ch](mailto:info@patrimgest.ch)
- Téléphone : 021 318 75 00
- Site internet : [www.patrimgest.ch](http://www.patrimgest.ch)

### **PATRIMGEST SA**

Société de courtage en assurances et gestion de patrimoine active depuis plus de 20 ans

*À votre service afin de vous faire bénéficier de notre connaissance approfondie des rouages liés au courtage en assurances et gestion de patrimoine.*