BA ADM BEL

Beroepsaansprakelijkheidsverzekering
Administratiekantoren/Belastingadviseurs

Aanvraagformulier



MARKEL

Persoonsgegevens/UBO

De bij de aanvraag of wijziging van de verzekering verstrekte persoonsgegevens worden door verzekeraar geregistreerd en verwerkt. Verzekeraar gebruikt deze gegevens voor het sluiten en uitvoeren van overeenkomsten, voor analyses, voor het voorkomen en bestrijden van fraude en om te voldoen aan wettelijke verplichtingen. Verzekeraar kan in het kader van een goed acceptatie-, risico- en fraudebeleid (persoons) gegevens raadplegen of laten opnemen in het Centrale Informatiesysteem van verzekeraars bij de stichting CIS.

Markel zal tevens onderzoek doen naar de Ultimate Beneficial Owner (UBO) van de verzekeringnemer. De verzekeraar zal hiertoe de UBO's van de verzekeringnemer screenen tegen de relevante sanctielijsten. Indien Markel de uiteindelijke begunstigde eigenaar (UBO) en/of bestuursleden van een entiteit niet kan identificeren, zal Markel u verzoeken de benodigde informatie over te leggen. In dat geval zal Markel een UBO-formulier ter invulling voorleggen en worden offertes alleen verstrekt onder voorbehoud van een succesvolle UBO-check.

Op de verwerking van persoonsgegevens is de "Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars" van toepassing. In deze gedragscode worden de rechten en plichten van partijen bij de gegevensverwerking weergegeven. Mocht u behoefte hebben aan meer informatie ten aanzien van de verwerking van persoonsgegevens door Markel, dan verwijzen wij u graag naar ons privacy statement, te raadplegen via https://www.markel.nl/privacy-statement.

Mededelingsplicht

1. Als aanvrager/kandidaat-verzekeringnemer bent u verplicht de gestelde vragen in dit aanvraagformulier zo volledig mogelijk te beantwoorden. Dit geldt ook voor feiten en omstandigheden die betrekking hebben op een bij het sluiten van deze verzekering bekende derde, wiens belangen worden meeverzekerd. Bij de beantwoording is bovendien niet alleen de eigen wetenschap van de aanvrager bepalend, maar ook die van de andere belanghebbenden bij deze verzekering. Vragen waarvan u het antwoord al bij verzekeraar bekend veronderstelt, moet u toch zo volledig mogelijk beantwoorden.

Indien u niet volledig aan uw mededelingsplicht heeft voldaan, kan dit ertoe leiden dat het recht op uitkering wordt beperkt of zelfs vervalt. Indien u met opzet tot misleiden van verzekeraar heeft gehandeld of indien de verzekeraar bij kennis omtrent de ware stand van zaken de verzekering nimmer zou hebben gesloten, heeft verzekeraar tevens het recht de verzekering op te zeggen.

2. Indien deze verzekering wordt aangevraagd mede ten behoeve van een maatschap, een (dochter)vennootschap of een rechtspersoon, dan gelden de vragen die gericht zijn op het schadeverleden, opgezegde verzekeringen, het strafrechtelijk verleden en de slotvraag, ook voor:

- de maten van de maatschap;
- de vennoten van de vennootschap onder firma (VOF)/ commanditaire vennootschap (CV) of andersoortige personenvennootschap;
- de statutair directeur(en)/bestuurder(s) van de rechtspersoon;
- de aandeelhouder(s) met een belang van 33,3% of meer en - zo deze zelf een rechtspersoon is (zijn) - hun statutair directeur(en)/ bestuurder(s) [en aandeelhouder(s) met een belang van 33,3 % of meer].

Bovenstaande geldt tevens voor de maten, vennoten, directie/ bestuurders en aandeelhouder(s) met een belang van 33,3% of meer en - zo deze zelf een rechtspersoon is (zijn) - hun statutair directeur(en)/ bestuurder(s) [en aandeelhouder(s) met een belang van 33,3 % of meer] van een dochtervennootschap.

3. Feiten en omstandigheden die u bekend worden nadat u deze aanvraag heeft ingezonden, maar voordat verzekeraar u heeft bericht over zijn definitieve beslissing het door u ter verzekering aangeboden risico al dan niet te verzekeren, dient u alsnog aan verzekeraar mede te delen, indien deze vallen onder de vraagstelling in het aanvraagformulier dat u heeft ingevuld.

4. In afwijking van het bepaalde in artikel 7:928 lid 6, Burgerlijk Wetboek gelden ten aanzien van de mededelingsplicht voor deze verzekering bovendien de volgende uitgangspunten:

- een niet beantwoorde of opengelaten vraag wordt geacht ontkennend te zijn beantwoord;
- de slotvraag dient volledig te worden beantwoord. De slotvraag wordt geacht onvolledig te zijn beantwoord, indien daarbij feiten en/of omstandigheden zijn verzwegen of verkeerd worden voorgesteld waarvan aanvrager, bijvoorbeeld op grond van de overige op het aanvraagformulier gestelde vragen en/of de aard van de aangevraagde verzekering in relatie tot hetgeen niet is opgegeven of verkeerd is voorgesteld, in redelijkheid moest begrijpen dat deze voor de beoordeling van het ter verzekering aangeboden risico van belang konden zijn.

5. De wettelijke regeling van artikel 7:928, 7:929 en 7:930 BW, die betrekking heeft op de mededelingsplicht van de verzekeringnemer bij het aangaan van een verzekering, is van toepassing op het invullen van het aanvraagformulier. Voornoemde artikelen worden door verzekeraar tevens van toepassing verklaard op tussentijdse wijzigingen van de (te sluiten) verzekeringsovereenkomst en het invullen van daarmee verband houdende actualisatieformulieren en (no-claim) verklaringen. Dit betekent dat verzekeraar de verzekeringsovereenkomst ingeval van schending van de mededelingsplicht bij het aangaan van de verzekering, maar ook ingeval van schending van de mededelingsplicht daarna, met dadelijke ingang kan opzeggen indien u geen volledige openheid van zaken geeft met het opzet tot misleiding of indien verzekeraar de (gewijzigde) verzekering niet geaccepteerd zou hebben bij kennis van de ware stand van zaken. Het schenden van de mededelingsplicht kan er tevens toe leiden dat uw recht op uitkering wordt beperkt of komt te vervallen.

MARKEL

1 Algemene gegevens

Naam onderneming en rechtsvorm		
KvK-nummer		
Adres		
Postcode en plaats		
Website		

Gaat de onderneming akkoord met digitale verzending van polissen, nota's en andere belangrijke mededelingen met betrekking tot de aangevraagde verzekeringspolis(sen)? ☐ Ja ☐ Nee

E-mailadres	

Indien u de nota op een ander e-mailadres wenst te ontvangen?

E-mailadres	

Heeft de onderneming buitenlandse vestigingen? ☐ Ja ☐ Nee

Bestaat er een economische/organisatorische eenheid met andere bedrijven? ☐ Ja* ☐ Nee

*organogram meesturen

Is de onderneming of zijn de directeuren, vennoten en/of bestuurders lid van een brancheverenigingen/of beroepsorganisatie? ☐ Ja* ☐ Nee

*Zo ja, welke?

Hoeveel personen zijn er werkzaam voor de onderneming? personen fte

Naam leidinggevende/directeur* van de onderneming:

* Wij ontvangen graag altijd een curriculum vitae (of link naar het LinkedIn profiel) van de leidinggevende/directeur waaruit opleiding en werkervaring blijkt

2 Omzetgegevens

Opgave van de omzetgegevens

	Verwachte omzet (exclusief btw) lopende jaar	Verwachte omzet (exclusief btw) komende jaar
Nederland	€	€
EU (zonder NL)	€	€
Verenigd Koninkrijk	€	€
USA	€	€
Overige landen	€	€

MARKEL

3 Beroepsactiviteiten

Percentuele verdeling van de werkzaamheden per deelgebied

Administratieve dienstverlening (alsmede bijbehorend advies)		%
Belastingaangiften (alsmede bijbehorend advies)		%
Belastingadvies algemeen (anders dan belastingaangiften)		%
Het afgeven van verklaringen waarbij een redelijke of beperkte mate van zekerheid wordt gegeven (assurance)		%
Opstellen jaarstukken (alsmede bijbehorend advies)		%
Overig, namelijk		%

4 Overige vragen

a. Verricht de onderneming werkzaamheden voor de overheid of andere organisaties van openbaar belang, zoals beursgenoteerde ondernemingen, banken, verzekeraars, pensioenfondsen, netbeheerders, woningbouwcorporaties en/of instellingen voor wetenschapsbeleid? ☐ Ja* ☐ Nee

b. Verricht de onderneming werkzaamheden in het buitenland en/of op buitenlands rechtsgebied (anders dan NL incluis verdragsrecht)? ☐ Ja* ☐ Nee

c. Besteedt de onderneming meer dan 50% van de werkzaamheden uit aan derden? ☐ Ja* ☐ Nee

*Zo ja, graag een toelichting

d. Heeft de leidinggevende minimaal een relevante afgeronde hbo-opleiding en ten minste 2 jaar relevante werkervaring binnen de te verzekeren hoedanigheid? ☐ Ja ☐ Nee

5 Dekking

Beroepsaansprakelijkheid

☐ € 250.000 ☐ € 500.000 ☐ € 1.000.000 ☐ Anders, namelijk: €

Het eigen risico is minimaal € 2.000 per aanspraak. Is een hoger eigen risico gewenst? ☐ Ja* ☐ Nee

*Ja, namelijk: €

MARKEL

Bedrijfsaansprakelijkheid

Wenst u het bedrijfsaansprakelijkheidsrisico (kantoorrisico) mee te verzekeren? ☐ Ja* ☐ Nee

*Zo ja, wat is het gewenste verzekerd bedrag?

☐ € 1.250.000 ☐ € 2.500.000 ☐ Anders, namelijk: €

Vangnet voor Verweer

Wenst u het Vangnet voor Verweer mee te verzekeren? ☐ Ja ☐ Nee

Bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering (alleen voor rechtspersonen)

Wenst u ook een offerte voor een bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering van Markel? ☐ Ja* ☐ Nee

*Zo ja, het aanvraagformulier volledig ingevuld en ondertekend meesturen met deze aanvraag

Cyber 360 verzekering

Wenst u ook een offerte voor een Cyber 360 verzekering van Markel? ☐ Ja* ☐ Nee

*Zo ja, het aanvraagformulier volledig ingevuld en ondertekend meesturen met deze aanvraag

Schadeverzekering voor Werknemers Extra

Wenst u ook een offerte voor een Schadeverzekering voor Werknemers Extra van Markel? ☐ Ja* ☐ Nee

*Zo ja, het aanvraagformulier volledig ingevuld en ondertekend meesturen met deze aanvraag

6 Ingangsdatum en betaaltermijn

Wat is de gewenste ingangsdatum? – –

Is termijnbetaling gewenst? ☐ Nee ☐ kwartaal (toeslag 4%) ☐ halfjaar (toeslag 3%)

7 Slotvragen/slotverklaring

a. Heeft een verzekeraar in de laatste acht jaar de onderneming, de vroegere onderneming of enig ander belanghebbende bij deze verzekering ooit een verzekering geweigerd, opgezegd, onder extra voorwaarden geaccepteerd of tegen een hogere premie geaccepteerd? ☐ Ja* ☐ Nee

b. Is de onderneming, de vroegere onderneming of enig ander belanghebbende bij deze verzekering in de laatste acht jaar betrokken geweest bij verzekeringsfraude of opzettelijke misleiding van een financiële instelling? ☐ Ja* ☐ Nee

c. Is de onderneming, de vroegere onderneming of enig ander belanghebbende bij deze verzekering:

1. binnen de te verzekeren hoedanigheid ooit aansprakelijk gesteld? ☐ Ja* ☐ Nee
2. momenteel betrokken in een procedure of verwacht men binnenkort betrokken te raken in een (tucht/straf/bestuursrecht/civiele) procedure? ☐ Ja* ☐ Nee
3. betrokken of ooit betrokken geweest in een geschil met de overheid en/of tuchtrechtelijke instantie binnen de te verzekeren hoedanigheid? ☐ Ja* ☐ Nee

MARKEL

4. bekend met een omstandigheid die zou kunnen leiden tot een aanspraak onder de af te sluiten verzekering? ☐ Ja* ☐ Nee
5. ooit betrokken geweest bij een (voorlopige) surseance van betaling of faillissement? ☐ Ja* ☐ Nee

*Zo ja, graag een toelichting

d. Is de onderneming, de vroegere onderneming of enig ander belanghebbende bij deze verzekering in de laatste acht jaar als verdachte of veroordeelde in aanraking geweest met politie of justitie? ☐ Ja ☐ Nee

Zo ja, dan ontvangen wij graag een nadere toelichting van u. Wij ontvangen graag antwoord op de navolgende vragen. U kunt uw antwoorden vertrouwelijk mailen naar legal.nl@markel.com:

- Welk strafbaar feit is gepleegd/wat is de verdenking?
- Is hiervoor een rechtszaak geweest?
- Wat was het resultaat van de rechtszaak?
- Is een (straf)maatregel opgelegd? En zo ja, is deze al uitgevoerd?
- Mocht er geen strafzaak zijn geweest, dan vernemen wij graag of de zaak is geschikt met het Openbaar Ministerie? Zo ja, wat waren de voorwaarden voor de schikking?

(Digitale) ondertekening

Wij willen al onze klanten graag goede producten aanbieden tegen een eerlijke premie. Wij kunnen dit alleen indien wij volledige en eerlijke informatie van u ontvangen. Het niet naar waarheid invullen van het aanvraagformulier en de daarmee verband houdende (no-claim) verklaring kan leiden tot opzegging van de polis. Ook kunnen wij in dat geval een schade-uitkering weigeren en u laten opnemen in het externe of interne verwijzingsregister.

Met het hieronder plaatsen van uw naam, functie, datum en (digitale) handtekening verklaart u als vertegenwoordigingsbevoegde(n) van aanvrager/kandidaat-verzekeringnemer en de overige verzekerden dat:

- u dit formulier persoonlijk en naar waarheid heeft ingevuld en achter de gegeven antwoorden staat;
- u kennis heeft genomen van de in dit formulier beschreven mededelingsplicht, zowel bij het aangaan van de verzekering (artikelen 7:928, 7:929 en 7:930 BW) als bij tussentijdse wijzigingen en van de gevolgen van niet-nakoming daarvan;
- u alle u bekende feiten en omstandigheden die voor de beoordeling van het te verzekeren risico van belang kunnen zijn, heeft medegedeeld, ook voor zover u veronderstelt dat deze reeds bij verzekeraar bekend zijn;
- u zich ervan bewust bent dat een niet-beantwoorde of opengelaten vraag wordt geacht ontkennend te zijn beantwoord;
- u ermee instemt dat de mededelingsplicht (artikelen 7:928, 7:929 en 7:930 BW) en de daaraan verbonden gevolgen gelden bij toekomstige verzoeken tot tussentijdse wijziging van de verzekeringsovereenkomst en bij het invullen van daarmee verband houdende actualisatieformulieren en (no-claim)verklaringen.
- u een kopie van de van toepassing zijnde polisvoorwaarden voor administratiekantoren en/of polisvoorwaarden voor belastingadviseurs heeft ontvangen.

Naam	
Functie	
Datum	
(Digitale) handtekening*	

* Klik op het veld voor uw digitale handtekening. Mocht u nog geen digitale handtekening hebben dan kiest u voor: nieuw digitaal ID aanmaken. Vervolgens voert u de gegevens in die u wilt gebruiken voor uw digitale ID.