



Aanvraagformulier FGD Algemene vragen zakelijk

Voor elke FGD schadeverzekering is een apart aanvraagformulier met specifieke risicovragen, dat ingevuld moet worden. Dit aanvraagformulier FGD Algemene vragen vormt één geheel met de specifieke aanvraagformulieren voor FGD schadeverzekeringen.

Datum : _____

1. Uw gegevens

Naam bedrijf : _____

Rechtsvorm : _____ Oprichtingsdatum : _____

Straatnaam en nummer : _____

Postcode en woonplaats : _____

Postadres : _____

Telefoonnummer : _____ Website (www) : _____

E-mailadres : _____

Namen en voorletters van eigenaren / vennoten / bestuurders /
directeur-groootaandeelhouders

Geboortedatum

| | |
|-------|-------|
| _____ | _____ |
| _____ | _____ |
| _____ | _____ |
| _____ | _____ |

Inschrijfnummer KvK : _____

SBI code(s) : _____

IBAN : _____

Ten name van : _____

Maakt u deel uit van een
concern : nee ja

Zo ja, welk concern en
in welke relatie : _____

2. Bedrijfsgegevens

Hoofdactiviteiten van het
bedrijf :

Nevenactiviteiten :

3. Betaalwijze

Betalingstermijn : per maand per kwartaal per jaar

Automatische incasso : nee ja, graag SEPA machtiging invullen en ondertekenen

Let op: bij maandbetaling via FGD is automatische incasso verplicht.

4. Verzekeringsdocumenten en facturen

U ontvangt de verzekeringsdocumenten en facturen per e-mail.

Verzekeringsdocumenten per e-mail: _____

Facturen per e-mail: _____

5. Ondertekening

Wat doen wij met uw persoonsgegevens?

Wij behandelen uw persoonlijke gegevens zorgvuldig. We doen dit volgens de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële instellingen. U kunt de gedragscode lezen op de website van het Verbond van Verzekeraars www.verzekeraars.nl.

We gebruiken uw gegevens:

- om het mogelijk te maken de verzekering af te sluiten;
- om de verzekering te kunnen uitvoeren en beheren;
- om ons te helpen bij klantonderzoek;
- om fraude te voorkomen en te bestrijden;
- om ons aan de wet te houden.

Wij wisselen uw schade- en verzekeringsgegevens uit met de Stichting Centraal Informatie Systeem (CIS). Deze stichting gebruikt de gegevens om fraude te voorkomen en risico's voor verzekeraars te beperken. In het privacyreglement van deze stichting staat hoe wij en de stichting met uw gegevens moeten omgaan. Meer informatie vindt u op de website www.stichtingcis.nl.

Naast de informatie die wij van u krijgen, vragen wij informatie op via externe bronnen die wij betrouwbaar vinden om risico's te beoordelen, onze dienstverlening te verbeteren en gerichte

aanbiedingen te kunnen doen. In sommige gevallen kan het zijn dat wij uw toestemming hiervoor nodig hebben. Of wij dat op de juiste wijze doen, wordt getoetst door de Autoriteit Persoonsgegevens (AP).

Soms schakelen wij andere bedrijven in om diensten voor ons uit te voeren, die te maken hebben met de uitvoering van de overeenkomst die wij met u hebben. Met deze bedrijven hebben wij afspraken gemaakt om zorgvuldig met uw gegevens om te gaan, zodat uw privacy gewaarborgd blijft.

Als wij informatie over uw gezondheid of een strafrechtelijk verleden van u verwerken, dan houden wij ons aan de regels die daarvoor gelden.

U kunt uw persoonsgegevens die wij hebben geregistreerd inzien en door ons laten aanpassen. Meer informatie over uw rechten vindt u in het privacyreglement op onze website www.fgdassuradeuren.nl.

Toepasselijk recht

Op de verzekeringsovereenkomst zelf is Nederlands recht van toepassing.

Mededelingsplicht

Als aanvrager 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 uw eigen wetenschap bepalend, maar ook die van de andere belanghebbende(n) bij deze verzekering.

Vragen waarvan u het antwoord al bij FGD Assuradeuren bekend veronderstelt, moet u toch zo volledig mogelijk beantwoorden. Feiten en omstandigheden die u bekend worden nadat u deze aanvraag hebt ingezonden, moet u alsnog aan FGD Assuradeuren mededelen. U doet dat voordat FGD Assuradeuren een besluit heeft genomen over uw aanvraag.

Indien u niet volledig aan uw mededelingsplicht hebt voldaan, kan dat ertoe leiden dat het recht op uitkering of het recht op verlenen van rechtsbijstand wordt beperkt of zelfs vervalt.

Indien u met opzet tot misleiden van FGD Assuradeuren heeft gehandeld of FGD Assuradeuren bij kennis omtrent de ware stand van zaken de verzekering nimmer zou hebben gesloten, heeft zij tevens het recht de verzekering op te zeggen.

Plaats:

Datum:

Naam:

Functie:

Handtekening:

Machtiging doorlopende SEPA incasso

Naam : FGD Diensten B.V.
Adres : Postbus 2010
Postcode / woonplaats : 8901 JA LEEUWARDEN
Land : Nederland
Incassant ID : NL61ZZZ579890440000

Kenmerk machtiging

(door ons in te vullen)

Door ondertekening van dit formulier geeft u toestemming aan:

- FGD Diensten B.V. om incasso-opdrachten te sturen naar uw bank om een bedrag ter grootte van de door u verschuldigde premie (inclusief kosten en assurantiebelaasting) van uw rekening af te schrijven en;
- uw bank om doorlopend een bedrag van uw rekening af te schrijven overeenkomstig de opdracht van FGD Diensten BV.

Als u het niet eens bent met deze afschrijving kunt u deze laten terugboeken. Neem hiervoor binnen acht weken na afschrijving contact op met uw bank. Vraag uw bank naar de voorwaarden.

Naam en voorletters : _____

Straat : _____ nummer: _____

Postcode / woonplaats : _____ te: _____

Land : Nederland

IBAN

Plaats en datum : _____

Handtekening : _____

Naam : _____

Functie : _____



Uiteindelijk belanghebbende (UBO) verklaring

Waarom vragen wij om de uiteindelijk belanghebbende(n)?

Vanuit de Sanctiewet en de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) zijn alle financiële instellingen verplicht om de uiteindelijk belanghebbenden van hun relaties te kennen en te controleren. Daarom vragen wij wie de uiteindelijk belanghebbenden zijn van een organisatie. Als wij weten met wie wij zaken doen, verkleinen we de kans dat criminele organisaties het geld dat wij uitkeren witwassen of gebruiken voor het financieren van terrorisme.

Hulp bij het juist invullen van de verklaring

Wij kunnen de verklaring alleen verwerken als alle gegevens correct zijn ingevuld.

Vul de gegevens van de organisatie in en beantwoord de vragenlijst. Vul daaronder de persoonsgegevens in van de uiteindelijk belanghebbende(n) met een belang van 25% of meer. Laat de verklaring ondertekenen door de tekeningsbevoegde persoon/personen van de organisatie.

Wat in te vullen als de organisatie:

- **een eenmanszaak (ZZP-er) is?**
Er is een 100% belanghebbende. Vul de persoonlijke gegevens in en laat de verklaring ondertekenen.
- **een maatschap, VOF of CV is?**
Er zijn meerdere belanghebbenden. Vul op de verklaring de persoonsgegevens in van alle personen met een belang van 25% of meer, dan wel van alle personen die feitelijke zeggenschap over de personenvennootschap kunnen uitoefenen. Laat de verklaring ondertekenen door alle maten/beherende vennoten.
- **een BV of NV is?**
Vul de persoonsgegevens in van alle personen met een belang van 25% of meer. Onderteken de verklaring. De handtekening van één uiteindelijk belanghebbende is voldoende.
- **een stichting, vereniging, kerkgenootschap, coöperatie of onderlinge waarborgmaatschappij (OWM) is?**
Heeft de stichting of vereniging geen uiteindelijk belanghebbende(n) met een belang van 25% of meer? Dan de bestuurders en/of vertegenwoordigers opgeven als de uiteindelijk belanghebbenden. De handtekening van één van de bestuurders is voldoende.

Pseudo-UBO

Als er bijvoorbeeld op grond van aandelen, stemrecht of eigendom geen UBO is, dan moet het statutaire bestuur van de cliënt/zakelijke relatie als pseudo-UBO worden aangemerkt en getoetst. In de praktijk zijn dit de CEO en CFO. Is een andere vennootschap bestuurder, dan is de natuurlijk persoon die bestuurder is van die andere vennootschap de pseudo-UBO en zo verder.

Let op: de naam van de organisatie is nooit de uiteindelijke belanghebbende, dit zijn altijd natuurlijke personen.

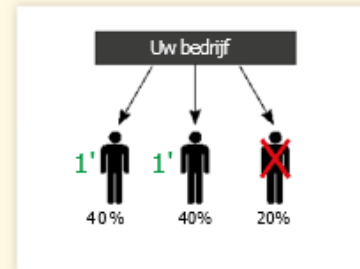
Wie zijn uiteindelijk belanghebbenden van een organisatie?

Iedere natuurlijke persoon die, direct of indirect, een belang heeft van 25% of meer in (het vermogen van) een organisatie is uiteindelijk belanghebbende. Zijn er meerdere belanghebbenden, dan vragen wij aan te geven hoe de belangen onderling zijn verdeeld.

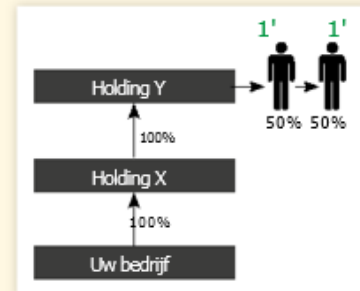
Hoe de verdeling direct en indirect belang te bepalen?

Heeft de organisatie meer dan één uiteindelijk belanghebbende? Dan vragen wij om de verdeling van de belangen aan te geven in een percentage. In de voorbeelden hieronder is te zien hoe de verdeling is te bepalen.

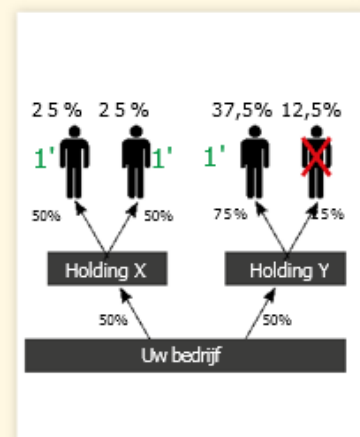
Voorbeeld 1: uw organisatie heeft drie belanghebbenden. Twee uiteindelijk belanghebbenden hebben een **direct belang** van 40%. Persoon drie heeft een direct belang van 20%, dit is lager dan de norm van 25% en deze persoon is daarom geen uiteindelijk belanghebbende. U vult alleen de gegevens in van persoon één en twee, de uiteindelijk belanghebbenden van uw organisatie.



Voorbeeld 2: uw organisatie is onderdeel van een holding of stichting. De holding heeft 100% belang (in het vermogen) van uw organisatie. Is uw bedrijf onderdeel van meerdere holdings of stichtingen? Dan zijn wij op zoek naar de natuurlijke personen met belangen in de "hoogste" organisatie, de "bovenste in de boom". In dit voorbeeld hebben beide uiteindelijk belanghebbenden een **indirect belang** van 50%.



Voorbeeld 3: twee stichtingen of holdings hebben beide 50% aandelen van uw bedrijf. Twee uiteindelijk belanghebbenden van Holding X hebben allebei 50% van de belangen van Holding X. De twee personen hebben dan allebei 25% **indirect belang** in uw bedrijf. In Holding Y heeft persoon één 75% van de aandelen van zijn bedrijf en persoon twee 25% van de aandelen. Dit betekent dat persoon één van holding Y 37,5% **indirect belang** heeft in uw bedrijf en persoon twee 12,5%. Van persoon twee in Holding Y hoeven geen gegevens ingevuld te worden. Persoon één, twee en drie zijn de uiteindelijk (indirect) belanghebbenden binnen uw bedrijf. De persoonsgegevens, zoals naam en geboortedatum van deze drie personen vult u in op de verklaring.



Gegevens van uw organisatie

KvK nummer : _____

Statutaire naam : _____
(indien rechtspersoon)

Naam KvK : _____
(indien personenvennootschap)

Rechtsvorm : _____

Adres : _____

Vragenlijst

De volgende vragen dienen beantwoord te worden om erachter te komen wie de UBO's van uw organisatie zijn. Indien u een of meerdere vragen met ja beantwoordt, kunt u de gegevens van deze natuurlijke personen op de volgende pagina invullen. Bij twijfel ook graag de gegevens van de mogelijke UBO's invullen op de volgende pagina. **Let op: Er kunnen meerdere UBO's zijn.**

1. Zijn er natuurlijke personen die 25% of meer van de aandelen van de rechtspersoon rechtstreeks of via een andere rechtspersoon in bezit hebben? ja nee
2. Zijn er natuurlijke personen die recht hebben op of bijzondere zeggenschap hebben over 25% of meer van het vermogen van de organisatie? ja nee
3. Zijn er natuurlijke personen die recht hebben op een aandeel van 25% of meer in de winsten van de organisatie? ja nee
4. Zijn er natuurlijke personen die 25% of meer van de stemrechten kunnen uitoefenen in de algemene vergadering van de organisatie? ja nee

Per UBO zijn alle velden behalve tussenvoegsel(s) verplicht en één van de velden % aandeel of zeggenschap.

Gegevens UBO 1

Voornamen _____ Woonadres _____
Tussenvoegsel(s) _____
Achternaam _____ Postcode _____
Geslacht _____ Woonplaats _____
Geboortedatum _____ Land _____
Geboorteplaats _____
Geboorteland _____ Nationaliteit _____
Aandeel _____% en/of Zeggenschap ja nee

Gegevens UBO 2

Voornamen _____ Woonadres _____
Tussenvoegsel(s) _____
Achternaam _____ Postcode _____
Geslacht _____ Woonplaats _____
Geboortedatum _____ Land _____
Geboorteplaats _____
Geboorteland _____ Nationaliteit _____
Aandeel _____% en/of Zeggenschap ja nee

Gegevens UBO 3

Voornamen _____ Woonadres _____
Tussenvoegsel(s) _____
Achternaam _____ Postcode _____
Geslacht _____ Woonplaats _____
Geboortedatum _____ Land _____
Geboorteplaats _____
Geboorteland _____ Nationaliteit _____
Aandeel _____% en/of Zeggenschap ja nee

Gegevens UBO 4

Voornamen _____ Woonadres _____
Tussenvoegsel(s) _____
Achternaam _____ Postcode _____
Geslacht _____ Woonplaats _____
Geboortedatum _____ Land _____
Geboorteplaats _____
Geboorteland _____ Nationaliteit _____
Aandeel _____% en/of Zeggenschap ja nee

Privacy

Op de verwerking van persoonsgegevens is de Algemene verordening gegevensbescherming van toepassing. De met dit formulier verkregen gegevens worden verwerkt in het kader van het cliëntenonderzoek dat verzekeraars en andere partijen die betrokken zijn bij een verzekering uitvoeren om te voldoen aan de Customer Due Diligence (CDD) verplichtingen die voortvloeien uit de Wet op het financieel toezicht en de sanctiewet- en regelgeving. Verder worden de gegevens verwerkt ter voorkoming en bestrijding van fraude jegens financiële instellingen en voor statistische analyses. De gegevens kunnen worden verwerkt door derden om financiële dienstverleners in staat te stellen (cliënten)onderzoeken uit te voeren. De verantwoordelijke voor de verwerking van de persoonsgegevens die met dit UBO-formulier zijn verkregen, is de juridische entiteit die is genoemd in de communicatie aan u waarvan dit UBO-formulier onderdeel is.

Disclaimer

Ondertekening van dit formulier staat los van de verzekeringsovereenkomst. Een verzekeringsovereenkomst komt eerst tot stand na schriftelijke acceptatie van het aangeboden risico door de verzekeraar(s).

Sanctiebepaling

De verzekeraar is niet gehouden om dekking of schadeloosstelling te bieden krachtens een verzekering, indien dit een inbreuk zou vormen op sanctiewet- en regelgeving uit hoofde waarvan het verzekeraars verboden is om dekking te bieden of schadeloosstelling uit te keren.

Ondertekening

Ondergetekende(n), alleen dan wel samen bevoegd om namens de organisatie te tekenen en deze te binden, verklaart/verklaren dit formulier volledig en naar waarheid te hebben ingevuld.

Met deze ondertekening stemt u ermee in dat u de organisatie van wie u dit formulier heeft ontvangen zo spoedig mogelijk informeert indien er wijzigingen hebben plaatsgevonden die betrekking hebben op de UBO's van uw organisatie. Denk hierbij aan de situatie dat uw organisatie een nieuwe UBO erbij krijgt, indien de gegevens van de bestaande UBO's van uw organisatie wijzigen of indien bestaande UBO's van uw organisatie niet langer als UBO aangemerkt kunnen worden.

Ondertekenaar 1

Naam _____

Functie _____

Datum _____

Plaats _____

Handtekening _____

Ondertekenaar 2

Naam _____

Functie _____

Datum _____

Plaats _____

Handtekening _____