

# Markel

Aanvraagformulier  
Assurantietussenpersonen



## 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 de Nederlandse Verzekeraars bij de stichting CIS.

Markel zal tevens onderzoek doen naar de Ultimate Beneficiary 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 (Ultimate Beneficial Owner, 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 Financiële Instellingen" van toepassing. In deze gedragscode worden de rechten en plichten van partijen bij de gegevensverwerking weergegeven. De volledige tekst van de gedragscode kan geraadpleegd worden via de website van het Verbond van Verzekeraars ([www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl)).

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.markelinsurance.nl/privacy-policy/>.

## 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 inden 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 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);
- 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].

**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.

**1 - ALGEMENE GEGEVENS**

Naam onderneming en rechtsvorm	<input type="text"/>
KvK-nummer	<input type="text"/>
Adres	<input type="text"/>
Postcode en plaats	<input type="text"/>
Website	<input type="text"/>

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 branchevereniging en/of beroepsorganisatie. Zo ja, welke

Is de onderneming in het bezit van een AFM-vergunning JA  NEE

AFM-vergunningnummer

Hoeveel personen zijn er werkzaam voor de onderneming  personen  fte

Naam leidinggevende/directeur van de onderneming

**2 - OMZETGEGEVENS**

Opgave van de omzetgegevens	Verwachte omzet (exclusief btw) lopende jaar	Verwachte omzet (exclusief btw) komende jaar
Nederland	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>
EU (zonder NL)	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>
Verenigd Koninkrijk	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>
USA	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>
Overige landen	€ <input type="text"/>	€ <input type="text"/>

**3 - BEROEPSACTIVITEITEN**
**Percentuele verdeling van de werkzaamheden per deelgebied**

Bemiddeling en/of advisering op het gebied van betalen/sparen	<input type="text"/>	%
Bemiddeling en/of advisering op het gebied van consumptieve kredieten	<input type="text"/>	%
Bemiddeling en/of advisering op het gebied van hypotheeken	<input type="text"/>	%
Bemiddeling en/of advisering op het gebied van	<input type="text"/>	
• Levensverzekeringen	<input type="text"/>	%
• Schadeverzekeringen	<input type="text"/>	%
• Pensioenverzekeringen	<input type="text"/>	%
Gevolmachtigd agent	<input type="text"/>	%
Financiële planning	<input type="text"/>	%

Pensioenadvisering	
• Algemeen pensioenadvies	%
• Advies op het gebied van collectieve pensioenen	%
• Advies op het gebied van individuele pensioenen	%
Werkzaamheden met betrekking tot deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (nationaal regime)	%
Overig, namelijk	%

**4 - OVERIGE VRAGEN**

**Overige algemeen**

- a. Heeft de onderneming een financiële verplichting jegens of een contractuele relatie met een verzekeringsmaatschappij of assuradeur, anders dan een volmacht JA\*  NEE
- b. Bemiddelt en/of adviseert de onderneming op het gebied van in het buitenland gelegen risico's JA\*  NEE
- c. Bemiddelt de onderneming in herverzekeringen JA\*  NEE
- d. Heeft er in het verleden een overname van portefeuille(s) plaatsgevonden en/of wordt dit verwacht in de toekomst JA\*  NEE
- e. Heeft de onderneming altijd voldaan aan de verzekeringsplicht op grond van de Wft JA  NEE\*

\*graag een toelichting

- f. Is de leidinggevende in het bezit van de benodigde vakgerichte Wft-diploma's en heeft de leidinggevende tenminste 2 jaar werkervaring binnen de te verzekeren hoedanigheid JA  NEE\*

\*cv meesturen

**Overige vragen indien er werkzaamheden op het gebied van pensioen worden verricht**

- g. Heeft de onderneming zich in het verleden beziggehouden met bemiddeling in en/of advisering over collectieve pensioenverzekeringen JA  NEE
- h. Heeft de onderneming in het verleden onderzocht of een werkgever onder een cao of bedrijfstakpensioenfonds valt JA  NEE
- i. Wordt er door de onderneming doorlopend onderzocht of een werkgever waarvoor een collectieve pensioenverzekering is gesloten onder een cao of bedrijfstakpensioenfonds valt JA  NEE
- j. Heeft de onderneming geadviseerd over of is de onderneming betrokken geweest bij het omzetten van gegarandeerde regelingen naar beschikbare premieregelingen JA  NEE

5 - DEKKING

**Beroepsaansprakelijkheid**

Conform eisen AFM  €2.500.000  Anders, namelijk €

Het eigen risico is minimaal €2.000 per aanspraak. Is een hoger eigen risico gewenst Ja, namelijk €

**Bedrijfsaansprakelijkheid kantoorrisico**

€1.250.000  €2.500.000  Anders, namelijk €

**Vangnet voor Verweer**

JA  NEE

**Bestuurdersaansprakelijkheid (alleen voor rechtspersonen)**

JA  NEE

Hiervoor ontvangt u een ander aanvraagformulier

**Cyber Crime**

JA  NEE

Hiervoor ontvangt u een ander aanvraagformulier

**Schadeverzekering voor Werknemers**

JA  NEE

Hiervoor ontvangt u een ander aanvraagformulier

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
  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

\*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](mailto: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 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.

Door (digitale) ondertekening van dit formulier verklaart u dat:

- u het formulier volledig en naar waarheid heeft ingevuld en dat u geen informatie heeft achtergehouden;
- het aanvraagformulier met u door uw assurantietussenpersoon is doorgenomen en dat u dit formulier zelf heeft ingevuld;
- u bevoegd bent namens de rechtspersoon/onderneming te ondertekenen.

Naam Functie Datum

(Digitale) handtekening

\* Klik op veld 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.