



## 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 : \_\_\_\_\_

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

Verzekeringsdocumenten :  per post

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](http://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](http://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](http://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 assurantiebelasting) 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 dit formulier?

Verzekeraars en andere partijen betrokken bij een verzekering moeten onder andere voldoen aan de wet- en regelgeving op het gebied van financieel toezicht, de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, de Wet op het financieel toezicht en de sanctiewet- en regelgeving. Daarom zijn wij verplicht vóór het sluiten van een verzekering een cliëntenonderzoek uit te voeren. Bij uitkering aan een eventueel derde begunstigde (niet zijnde verzekeringnemer) wordt bovengenoemd onderzoek ook ten aanzien van deze derde begunstigde uitgevoerd. Zonder cliëntenonderzoek kunnen wij uw aanvraag niet verder in behandeling nemen c.q. kunnen wij niet tot enige uitkering overgaan. Onderdeel hiervan is het bepalen van de uiteindelijk belanghebbende (oftewel: Ultimate Beneficial Owner, afgekort tot 'UBO') en deze te toetsen aan de sanctielijsten. Wij vragen u daarom dringend dit formulier zo spoedig mogelijk in te vullen.

### Wie zijn uw UBO's?

**Is uw organisatie een rechtspersoon**, zoals bijvoorbeeld een vereniging, stichting, coöperatie, onderlinge waarborgmaatschappij, NV, BV of vergelijkbare buitenlandse rechtsvorm, dan is uw UBO:

- de natuurlijke persoon die een direct of indirect belang heeft van 25% of meer in het kapitaal van uw organisatie en/of
- de natuurlijke persoon die direct of indirect 25% of meer van de stemrechten in de algemene vergadering van uw organisatie kan uitoefenen en/of
- de natuurlijke persoon die begunstigde is van 25% of meer van het vermogen van uw organisatie en/of
- de natuurlijke persoon die bijzondere zeggenschap heeft over 25% of meer van het vermogen van uw organisatie. Hiermee wordt bedoeld dat de persoon een bijzonder zeggenschapsrecht heeft dat is vastgelegd in bijvoorbeeld de statuten en/of
- de natuurlijke persoon die de *feitelijke zeggenschap*<sup>(\*)</sup> heeft over uw organisatie.
- Let op: wanneer de aandelen van uw organisatie in handen gegeven zijn van een Stichting Administratiekantoor is het mogelijk dat de certificaathouders hiervan zich op basis van bovenstaande criteria kwalificeren als UBO.

**Is uw organisatie een eenmanszaak of personenvennootschap**, zoals bijvoorbeeld een vof, cv of maatschap, of een vergelijkbare buitenlandse rechtsvorm, dan is uw UBO:

- de natuurlijke persoon die bij ontbinding van uw organisatie recht heeft op 25% of meer van de ontbonden gemeenschap en/of
- de natuurlijke persoon die recht heeft op 25% of meer van de winsten van uw organisatie en/of
- de natuurlijke persoon die 25% of meer van de stemrechten kan uitoefenen als bij besluitvorming binnen uw organisatie een meerderheid van stemmen is vereist en/of
- de natuurlijke persoon die de *feitelijke zeggenschap*<sup>(\*)</sup> heeft over uw organisatie.

<sup>(\*)</sup>van *feitelijk zeggenschap* over een rechtspersoon of personenvennootschap is sprake als een natuurlijke persoon:

- (i) de meerderheid van een toezichthoudend, leidinggevend of bestuurlijk orgaan kan benoemen of ontslaan,
- (ii) de zeggenschap heeft over de meerderheid van de stemrechten,
- (iii) op andere wijze een overheersende invloed heeft op de organisatie of
- (iv) het recht heeft om over (een deel van) het vermogen van de organisatie te beschikken.

### 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

Naast de personen die zich op basis van vraag 1 t/m 4 als UBO kwalificeren, zijn ook personen met feitelijke zeggenschap\* UBO. Hierbij kan in ieder geval gedacht worden aan bestuurders en/of tekeningsbevoegde functionarissen.

- Heeft u vraag 1 met ja beantwoord, vul dan op de volgende pagina de gegevens van alle UBO('s) in per UBO het % aandeel.

- Heeft u vraag **2, 3, of 4** met **ja** beantwoord, vul dan op de volgende pagina de gegevens van alle UBO('s) in en vink **zeggenschap** aan. Daarnaast vult u hier ook de personen in met **feitelijke zeggenschap\***. Let op: er is altijd minimaal één persoon met feitelijke zeggenschap\*.
- Indien één UBO zowel een **% aandeel** als **zeggenschap** heeft, geef dan a.u.b. beiden aan. Indien er naar uw mening geen UBO aan te wijzen is, dan verzoeken wij u hier de gegevens te vermelden van de natuurlijke personen die namens uw organisatie bevoegd zijn bestuursbesluiten te nemen en te tekenen.

**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).



### **Sanctie bepaling**

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 \_\_\_\_\_