



Aanvraag / Mutatie Fraude- en geldverzekering

Uitgave januari 2019

Naam tussenpersoon _____

Nummer _____

Extern indicatief _____

Verzekering

- Aanvraag verzekering
- Aanvraag offerte
- Mutatie, polisnummer: _____

1. Aanvrager

Naam en voorletters _____

Postadres _____

Postcode en plaatsnaam _____

Telefoon _____

IBAN nummer NL _____

Soort bedrijf / beroep _____

Adres website _____

KvK inschrijvingsnummer _____

KvK inschrijvingsdatum _____ (DDMMJJJJ)

Naam en geboortedatum eigenaren, directeuren, bestuurders _____

2. Vestigingsadressen

Adressen van de te verzekeren bedrijfsvestigingen

Hoofdvestiging _____

Filialen _____

3. Gewenste verzekerde bedragen

Per vestiging opgeven

a. Fraude door personeel en oplichting (bepaalde vormen) door derden	€	_____
b. Computerfraude door derden	€	_____
c. Verblijf in de vestiging bij aanwezigheid van verzekerde (eigenaar) en/of zijn personeel	€	_____
d. Verblijf in de vestiging bij afwezigheid van verzekerde en zijn personeel (alleen als de waarden geborgen zijn in een goed afgesloten brandkast/kluis)	€	_____
e. Verblijf bij derden (in een nachtkluis of safeloket van een bank of in een depot van een professionele geldvervoerder)	€	_____
f. Vervoer		
• Vervoer exclusief incasso door eigenaar en/of personeel	€	_____
door een professionele geldvervoerder	€	_____
Naam geldvervoerder:		_____
• Incassovervoer (vervoer waarbij geld in ontvangst wordt genomen door bijvoorbeeld een chauffeur of monteur, voor het leveren van goederen of het verrichten van diensten)		
• Aantal personen		_____
• Functies van deze personen		_____
• Bedrag ten behoeve van deze personen (per persoon)	€	_____

g. Verblijf in woningen, hotels en pensions		
• Aantal personen		_____
• Functies van deze personen		_____
• Bedrag ten behoeve van deze personen (per persoon)	€	_____

Wij raden u aan de waarden zo spoedig mogelijk af te storten bij de bank		
h. Het in ontvangst nemen van vals geld	€	_____

4. Aanvullende vragen fraude / oplichting / computerfraude door derden (per vestiging opgeven)

Als u deze dekkingen niet aanvraagt, kunt u direct doorgaan naar vraag 5

a. Hoeveel bedraagt de jaarmzet € _____

b. Wat is het totale personeelsbestand van uw bedrijf _____

c. Uit hoeveel personen bestaat uw kantoorpersoneel _____

d. Wilt u ook fraude door statutaire directie en/of bestuursleden meeverzekeren

Directie	<input type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> Nee
Bestuursleden	<input type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> Nee

(deze dekking is alleen mogelijk voor directeuren en bestuursleden die per persoon maximaal 20% van de aandelen bezitten)

e. Wilt u goederefraude (alleen handelsgoederen) meeverzekeren Ja Nee

Zo ja, welke grondstoffen, materialen en producten worden door u vervaardigd, verhandeld of gedistribueerd _____

f. Wat zijn de functies van degenen die mogen beschikken over bankrekeningen _____

g. Op welke wijze is de financiële procuratie geregeld (tot welk bedrag en hoeveel handtekeningen per transactie) _____

• Vinden er betalingsopdrachten via internet, per telefoon of per telefax plaats Ja Nee

• Zo ja, welke controlemaatregelen worden in acht genomen in aanvulling op de hiervoor beschreven financiële procuratie

Internetbankieren

- De opdrachten worden door de daartoe gemachtigden voorzien van een digitale handtekening of een unieke code
- Anders, namelijk: _____

Telefoon/telefax

- De bank belt terug naar een andere gemachtigde dan de opdrachtgever
- Er worden codes gebruikt
- Anders, namelijk: _____

- Als er codes, calculators, smartcards e.d. worden gebruikt, waar worden die bewaard
 - In afgesloten kluis of brandkast
 - In afgesloten bureau of kast
 - Niet van toepassing
 - Anders, namelijk: _____

- Worden de codes regelmatig gewijzigd
 - Ja Nee N.v.t.

- h. Controleren uw personeelsleden, bevoegd tot betaling aan crediteuren, de aan de betaling ten grondslag liggende stukken,
 - Ja Nee

Zo nee, graag toelichten

- i. Worden de functies van boekhouder en kassier steeds door twee verschillende personeelsleden uitgeoefend
 - Ja Nee

- j. Wat is de gemiddelde inhoud van de kas
 - € _____

- k. Welke functionaris van uw bedrijf verricht kascontroles en hoe vaak
 - Funcctie: _____
 - Frequentie: _____

- l. Geschiedt de boekhouding van alle bijkantoren/filialen op het hoofdkantoor. Zo ja, met welke frequentie vindt inzending van de daartoe benodigde administratieve bescheiden plaats
 - Ja Nee

Frequentie: _____

- m. Wordt door u een normale interne controle uitgeoefend
 - Ja Nee

- n. Geschiedt de interne controle volgens een door uw accountant goedgekeurd of opgesteld controleprogramma
 - Ja Nee

- o. Naam en adres van uw accountant

- p. Is deze een registeraccountant
 - Ja Nee

- q. Is de accountant belast met de controle van de jaarrekening. Zo ja, op welk jaar heeft de laatst afgegeven accountantsverklaring betrekking.
 - Ja Nee

Jaar: _____

r. Is deze verklaring

- Goedkeurend
- Goedkeurend onder voorbehoud
- Afkeurend
- Oordeel onthoudend

s. Als er sprake is van een voorbehoud, een afkeurende verklaring of een oordeelonthouding: wat is daarvan de reden (zie voor omschrijving de betreffende accountantsverklaring)

t. Heeft de accountant in zijn rapport en/of in brieven en/of andere wijze opmerkingen gemaakt over de (administratieve) organisatie. Ja Nee

Zo ja, welke zijn dit en welke maatregelen hebt u naar aanleiding daarvan genomen.

5. Aanvullende vragen verblijf in de vestiging

Per vestiging opgeven

Als u geen verblijfsdekking aanvraagt, kunt u direct doorgaan naar vraag 6

a. Kunnen waarden zich behalve op uw kantoor ook op andere afdelingen bevinden.

- Ja
- Nee

Zo ja, op welke (bijv. receptie, showroom, magazijn, winkel)

b. Welk bedrag kan zich maximaal op een dergelijke afdeling bevinden

€

c. Is het gebouw waarin uw bedrijf is gevestigd

- bewoond Ja Nee
- elektronisch beveiligd door middel van een alarm-installatie met actieve doormelding naar een PAC Ja Nee
- beveiligd met andere maatregelen Ja Nee

Zo ja, op welke

Gegevens brandkasten/kluizen

d. Merk en type

e. Serieletter en nummer

- | | | | |
|-------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------|
| f. Slotwerk | Sleutelslot | <input type="radio"/> Ja | <input type="radio"/> Nee |
| | Cijfer- of letterslot | <input type="radio"/> Ja | <input type="radio"/> Nee |
| | Tijdslot | <input type="radio"/> Ja | <input type="radio"/> Nee |
| | Openingsvertragingsslot | <input type="radio"/> Ja | <input type="radio"/> Nee |

Wij wijzen u er op dat verlies van waarden ten gevolge van diefstal van de brandkast of kluis alleen verzekerd is als de brandkast of kluis meer dan 1000 kg weegt, of deugdelijk verankerd of deugdelijk ingebouwd is. Sleutels en informatie over cijfer- en letterslotcombinaties mogen niet onbeheerd worden achtergelaten in de vestiging waarin de brandkast of kluis zich bevindt.

g. Op welk(e) adres(sen) is een brandkast/kluis geplaatst

h. Is de brandkast/kluis beveiligd, bijvoorbeeld met een inbraakalarminstallatie. Ja Nee

Zo ja, graag toelichten

Is het hiervoor bedoelde inbraakalarmsysteem voorzien van

- doormelding naar een meldkamer (PAC) Ja Nee
- een andere vorm van doormelding Ja Nee

Zo ja, graag toelichten

6. Aanvullende vragen vervoer

Als u geen vervoersdekking aanvraagt, kunt u direct doorgaan naar vraag 7

a. Binnen welk gebied vindt het overbrengen gewoonlijk plaats _____

b. Welk bedrag wordt naar uw schatting in totaal per jaar vervoerd

Vervoer exclusief incasso, ongeveer: € _____

Incassovervoer, ongeveer: € _____

c. Rekent u op dezelfde dag dat het overbrengen plaatsvindt met de daarmee belaste personen af Ja Nee

Zo nee, binnen welke termijn Termijn (dagen)

Afrekening is afdracht die kan worden aangetoond met een stortingsbewijs of afgiftebewijs

7. Bijzonderheden

Schadeverleden

a. Hebt u de laatste drie jaar schade geleden als door de aangevraagde verzekering wordt gedekt Ja Nee

Zo ja, graag oorzaak, jaar, bedrag en soort schade vermelden

Bestaande verzekering

b. Betreft deze aanvraag de overname van een lopende verzekering Ja Nee

Zo ja, bij welke verzekeraar loopt deze verzekering

Eerdere verzekering

c. Heeft een verzekeraar u of een van de andere belanghebbenden ooit een geldverzekering geweigerd, opgezegd of bijzondere voorwaarden gesteld Ja Nee

Zo ja, graag toelichten

Ingangsdatum (DDMMJJJJ)

Contractduur 12 maanden

Na de eerste contracttermijn kunt u de verzekering op ieder moment opzeggen, met een opzegtermijn van een maand

Algemene slotvragen (zie ook het onderwerp Wettelijke mededelingsplicht)

Strafrechtelijk verleden

Bent u of is één van de andere belanghebbenden in de laatste acht jaar met justitie in aanraking geweest. U hoeft deze vraag alleen met ja te beantwoorden als sprake is van een van de omstandigheden die in de toelichting op deze vraag zijn aangegeven.

Ja

Nee

Zo ja, geef dan aan om welk misdrijf het ging, of het tot een rechtszaak is gekomen, wat het resultaat daarvan was en of eventuele (straf)maatregelen al ten uitvoer zijn gelegd. Indien het niet tot een rechtszaak is gekomen, geef dan aan of er sprake is geweest van een schikking met het Openbaar Ministerie, en zo ja, tegen welke voorwaarden de schikking tot stand kwam. (U kunt deze informatie desgewenst vertrouwelijk aan de directie zenden.)

Van belang om te weten is of u of een andere belanghebbende bij deze verzekering als verdachte, of ter uitvoering van een opgelegde (straf)maatregel, in aanraking is geweest met politie of justitie in verband met:

- enig misdrijf - of poging daartoe - als diefstal, verduistering, bedrog, oplichting, valsheid in geschrifte, vernieling, beschadiging, mishandeling, afpersing en bedreiging;
- enig (ander) misdrijf - of poging daartoe - gericht tegen de persoonlijke vrijheid of tegen het leven;
- overtreding van de Wet wapens en munitie, de opiumwet, de Wet economische delicten.

Belangrijke informatie

Wettelijke mededelingsplicht

U bent verplicht de gestelde vragen in dit aanvraagformulier zo volledig mogelijk te beantwoorden. Dit geldt ook voor feiten en omstandigheden die betrekking hebben op een derde, wiens belangen worden meeverzekerd. Bij de beantwoording is bovendien niet alleen uw eigen wetenschap bepalend, maar ook die van de andere belanghebbenden bij deze verzekering. Als de verzekering mede ten behoeve van een maatschap, een vennootschap onder firma, of een rechtspersoon wordt aangevraagd, dan gelden de vragen die zijn gesteld onder 'Bijzonderheden' en onder 'Algemene slotvragen' ook voor:

- de leden van de maatschap
- de (commanditaire) vennoten van de vennootschap onder firma (VOF)
- de statutair directeur(en)/bestuurders van de rechtspersoon
- de aandeelhouder(s) met een belang van 33% of meer en -indien deze zelf een rechtspersoon is/zijn
- hun statutair directeur(en)/bestuurders en aandeelhouder(s) met een belang van 33% of meer.

Vragen waarvan u het antwoord al bij de maatschappij bekend veronderstelt, moet u toch zo volledig mogelijk beantwoorden. Indien u niet of niet volledig aan uw mededelingsplicht heeft voldaan, kan dat ertoe leiden dat het recht op uitkering wordt beperkt of zelfs vervalt, of dat de verzekering wordt opgezegd. Als u ons opzettelijk onjuiste informatie geeft kunnen wij daarnaast aangifte doen bij de politie en/of uw gegevens opnemen in de interne en externe waarschuwingssystemen die door verzekeraars worden gebruikt.

Persoonsgegevens

Bij de aanvraag of bij wijziging van uw verzekering vragen wij persoonsgegevens van u. Deze gegevens gebruiken wij voor

- het vastleggen en uitvoeren van de verzekering;
- het uitvoeren van wettelijke verplichtingen;
- het voorkomen van fraude;
- het uitvoeren van marketingactiviteiten;
- het waarborgen van de veiligheid en de integriteit van de financiële sector, onze organisatie, medewerkers en klanten.

Om een goed acceptatie-, risico- en fraudebeleid te kunnen voeren, kunnen wij gegevens over u en uw verzekeringen inzien en vastleggen in het Centraal Informatiesysteem van de Nederlandse verzekeraars (CIS). Op de website www.stichtingcis.nl vindt u meer informatie, waaronder het privacyreglement van Stichting CIS.

Nederlands recht

Op deze verzekering is het Nederlands recht van toepassing.

Verzekeringsmaatschappij/risicodragers

De verzekering is afgesloten voor rekening en risico van Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V., gevestigd te Den Haag aan de Prinses Beatrixlaan 35, Postbus 93604, 2509 AV Den Haag (Handelsregister KvK Den Haag 27023707). Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. staat als aanbieder van (schade)verzekeringen geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en heeft een vergunning van De Nederlandsche Bank NV (DNB) om het schadeverzekeringsbedrijf uit te oefenen.

Klachten

Als u een klacht hebt over de manier waarop wij het verzekeringscontract uitvoeren, dan kunt u contact opnemen met de betrokken afdeling. Komt u er samen niet uit, leg dan uw klacht voor aan de directie van Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. in Den Haag. Als u een particulier bent en niet handelt in de uitoefening van een beroep of bedrijf kunt u uw klacht ook voorleggen aan Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Dit is een onafhankelijk klachtenloket. De volledige klachten- en geschillenprocedure van Kifid staat op de website www.kifid.nl. Op deze website kunt u lezen wie een klacht kan indienen, binnen welke termijn een klacht moet zijn ingediend en welke kosten daaraan zijn verbonden. Bent u niet tevreden over de geboden oplossing, dan kunt u uw klacht voorleggen aan een bevoegde Nederlandse rechter.

Slotverklaring

Door ondertekening verklaart aanvrager dat de gegeven antwoorden juist en volledig zijn. Ondergetekende verklaart voorts een verzekering zoals hierboven aangegeven te willen aangaan met Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V. en akkoord te gaan met de toepassing van de algemene voorwaarden op de aangevraagde verzekering.

Ondertekening

Plaats

Handtekening aanvrager

Datum

(DDMMJJJJ)
