Aanvullende vragen voor hogere verzekerde bedragen

(Voor iedere verzekerde moeten onderstaande vragen ingevuld worden.)

Verzekerde

Aanvraagnummer	
Geslacht	☐ man ☐ vrouw
Voorletters	
Tussenvoegsel + achternaam	
Adres	
Postcode/plaats	
Geboortedatum	- -
Telefoonnummer	(overdag)

Vragen

Wat is uw beroep?	
Waaruit bestaan uw werkzaamheden?	
Welke sport, hobby en/of vrijetijdsactiviteit beoefent u?	
Hoe vaak per week, maand of jaar beoefent u deze sport, hobby en/of vrijetijdsactiviteit?	
Maakt u reizen naar het buitenland?	☐ nee ☐ ja, landen:
Reist u naar het buitenland privé en/of zakelijk?	☐ privé ☐ zakelijk ☐ zowel privé als zakelijk
Met welk doel reist u naar deze landen?	

Wat is uw inkomen volgens opgave inkomstenbelasting van de afgelopen drie jaar?

(graag een kopie van de jaaropgave meesturen)

Jaar	Salaris volgens IB-verklaring	Bonussen/ provisie	Winstaandeel	Anders, toelichting:
20....	€	€	€	
20....	€	€	€	
20....	€	€	€	

Graag onderstaande vragen invullen als u de verzekering afsluit voor Keyman of Compagnon. Als u de verzekering afsluit voor uw hypotheek/ nabestaanden, dan hoeft u het formulier alleen nog maar te ondertekenen. (Graag een kopie meesturen van uw lening/hypotheek)

Wat was uw omzet, brutowinst en nettowinst voor belasting de afgelopen drie jaar?

(als uw bedrijf recent is opgericht en deze informatie (nog) niet beschikbaar is, graag een kopie meesturen van uw businessplan)

Jaar	Omzet	Brutowinst	Nettowinst
20....	€	€	€
20....	€	€	€
20....	€	€	€

Graag onderstaande vragen invullen als u de verzekering afsluit voor: Keyman

Hoe is het verzekerd bedrag berekend?

Is er een veelvoud van het inkomen van de keyman? ☐ nee ☐ ja, het veelvoud is:

Is er een veelvoud van het aandeel van de keyman aan de omzet/winst? ☐ nee ☐ ja, het veelvoud is:

Het deel van de omzet/winst dat redelijkerwijs toe te schrijven is aan de keyman is:

Waarom wordt de keyman als belangrijk beschouwd?

Welk percentage van het aandelenkapitaal van het bedrijf is in handen van de keyman? %

Heeft het bedrijf verzekeringen afgesloten op het leven van andere sleutelfiguren of is het bedrijf van plan dit te doen? ☐ nee ☐ ja (zo ja, toelichting:)

Als u de verzekering afsluit voor Keyman, dan hoeft u het formulier alleen nog maar te ondertekenen.

Graag onderstaande vragen invullen als u de verzekering afsluit voor: Compagnon

Welke waarde is aan het bedrijf toegekend? €
Graag het taxatierapport meesturen

Wat is de waarde van de aandelen? €
Graag de berekening meesturen

Hoeveel partners/ aandeelhouders heeft het bedrijf?

Welk percentage van het aandelenkapitaal heeft/ hebben de partner(s)?

Hoeveel aandelen zijn er in het bezit van de kandidaat-verzekerde?

Hoe en door wie is de waarde van de aandelen berekend?
Graag bewijs van berekende waarde meesturen

Worden verzekeringen afgesloten op levens van alle aandeelhouders/partners? ☐ ja ☐ nee (zo nee, waarom niet?)

Vul ook de volgende pagina in →

Welke opties/verplichtingen bestaan er bij overlijden van de kandidaat-verzekerde?

Wilt u dat de polis wordt opgemaakt in 'trust' voor de overige aandeelhouders/ partners?

☐ ja ☐ nee (zo nee, waarom niet?)

Persoonsgegevens

Bij de aanvraag van een verzekering vraagt DELA naar persoonsgegevens. Deze worden door DELA verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van verzekeringsovereenkomsten. Ook gebruikt DELA deze persoonsgegevens om marketingactiviteiten uit te voeren en om fraude tegenover financiële instellingen te voorkomen en tegen te gaan. Daarnaast gebruikt DELA uw persoonsgegevens voor statistische analyse en om aan onze wettelijke verplichtingen te kunnen voldoen.

DELA verwerkt uw persoonsgegevens zorgvuldig en in overeenstemming met de Algemene Verordening Gegevensbescherming. Op de verwerking van persoonsgegevens is ook de gedragscode 'Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars' van toepassing. In deze gedragscode worden de rechten en plichten van partijen bij gegevensverwerking weergegeven. De volledige tekst van de gedragscode kan opgevraagd worden bij het informatiecentrum van het Verbond van Verzekeraars, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, verzekeraars.nl.

In verband met een verantwoord acceptatie-, risico- en fraudebeleid kunnen wij uw gegevens raadplegen en vastleggen bij de databank van de Stichting CIS. Doelstelling hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Het privacyreglement van de Stichting CIS is van toepassing (zie stichtingcis.nl).

Voor alle informatie over het gebruik van uw persoonsgegevens verwijzen wij u naar onze website: dela.nl/privacy-statement.

Verklaring

Ondergetekende(n) verklaart/verklaren dat bovenstaande gegevens naar waarheid en naar beste weten zijn ingevuld en dat geen essentiële informatie achtergehouden wordt, die mogelijk van invloed is op de beoordeling of acceptatie van deze aanvraag.

Ondergetekende(n) stelt/stellen coöperatie DELA op de hoogte van enige wijziging in de (gezondheids)situatie van de kandidaat-verzekerde en/of van het bedrijf, die zich voordoet ná het invullen van dit formulier maar vóórdat de verzekering tot stand komt.

Ondergetekende(n) gaat/gaan ermee akkoord dat deze vragenlijst deel uitmaakt van de aanvraag voor een levensverzekering en dat een onjuistheid of onvolledigheid in dit formulier kan leiden tot verval van de rechten uit de overeenkomst.

Handtekening kandidaat-verzekerde:

Handtekening aanvrager:

Datum ondertekening: - -

Datum ondertekening: - -

DELA voor elkaar

1750 W02.21