

Verklaring uiteindelijk belanghebbende (UBO)

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?

Rechtspersoon

Is uw onderneming een rechtspersoon, bijvoorbeeld een vereniging, coöperatie, onderlinge waarborgmaatschappij, NV, BV of een stichting met rechtspersoonlijkheid, dan is de UBO:

- de natuurlijke persoon die een direct of indirect belang heeft van 25% of meer in het **kapitaal** van een rechtspersoon en/of
- de natuurlijke persoon die direct of indirect 25% of meer van de **stemrechten** in de algemene vergadering van een rechtspersoon kan uitoefenen en/of
- de begunstigde van 25% of meer van het vermogen van een rechtspersoon en/of
- degene die **bijzondere zeggenschap** heeft over 25% of meer van de middelen van een rechtspersoon. 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** (*) heeft over een rechtspersoon.

Eenmanszaak of personen vennootschap

Is uw onderneming een eenmanszaak of een personenvennootschap, zoals bijvoorbeeld een Vof, CV of maatschap, dan is de UBO:

- de natuurlijke persoon die bij ontbinding recht heeft op een aandeel van 25% of meer in de **gemeenschap** en/of
- de natuurlijke persoon die recht heeft op een **aandeel** van 25% of meer in de winsten en/of
- de natuurlijke persoon die 25% of meer van de **stemrechten** kan uitoefenen als bij besluitvorming een meerderheid van stemmen is vereist en/of
- de natuurlijke persoon die de **feitelijke zeggenschap** (*) heeft over een personenvennootschap.

(*) van **feitelijk zeggenschap** over een onderneming of personenvennootschap is sprake als een natuurlijke persoon:

- een meerderheid van een toezichthoudend, leidinggevend of bestuurlijk orgaan kan benoemen of ontslaan
- de zeggenschap heeft over de meerderheid van de stemrechten
- op andere wijze een overheersende invloed heeft op een onderneming of personenvennootschap of
- het recht heeft om (een deel van) de activa van een onderneming of een personenvennootschap te gebruiken.

Gegevens van uw organisatie

Nummer Kamer van Koophandel	Rechtsvorm
Statutaire naam	
Adres	
Postcode	Plaats

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.**

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

Zijn er natuurlijke personen die recht hebben op of bijzondere zeggenschap hebben over 25% of meer van het vermogen van de organisatie?

☐ Ja ☐ Nee

Zijn er natuurlijke personen die recht hebben op een aandeel van 25% of meer in de winsten van de organisatie?

☐ Ja ☐ Nee

Zijn er natuurlijke personen die 25% of meer van de stemrechten kunnen uitoefenen in de algemene vergadering van de organisatie?

☐ Ja ☐ Nee

Zijn er natuurlijke personen die **feitelijke zeggenschap**(*) hebben over de organisatie?

☐ Ja ☐ Nee

- Heeft u vraag **1** met **Ja** beantwoord, vul dan op de volgende pagina de gegevens van alle UBO('s) in.
- Heeft u vraag **2, 3, 4** of **5** met **Ja** beantwoord, vul dan op de volgende pagina de gegevens van alle UBO('s) in en vink **Zeggenschap** aan.
- Indien één UBO zowel een **% Aandeel** als **Zeggenschap** heeft, geef dan a.u.b. beiden aan.
- Heeft u alle vragen met **Nee** beantwoord, dan betekent dit dat er geen UBO's zijn. Wij verzoeken u dan de gegevens te vermelden van de natuurlijke personen die namens uw organisatie bevoegd zijn bestuursbesluiten te nemen en te tekenen, de pseudo-Ubo's. Er moet altijd een (pseudo-)UBO aangewezen worden. Is een rechtspersoon een bestuurder, dan is de natuurlijk persoon die daarvan bestuurder is de UBO.
- **Wij verzoeken u dit formulier daarna te ondertekenen.**

Per UBO zijn alle velden behalve tussenvoegsel(s) verplicht en één van de velden % Aandeel of Zeggenschap

Gegevens UBO 1

Voornamen	Woonadres
Tussenvoegsel(s)	Postcode
Achternaam	Woonplaats
Geslacht	Land
Geboortedatum	Geboorteplaats
Geboorteland	Nationaliteit
% Aandeel	% Zeggenschap

Gegevens UBO 2

Voornamen	Woonadres
Tussenvoegsel(s)	Postcode
Achternaam	Woonplaats
Geslacht	Land
Geboortedatum	Geboorteplaats
Geboorteland	Nationaliteit
% Aandeel	% Zeggenschap

Gegevens UBO 3

Voornamen	Woonadres
Tussenvoegsel(s)	Postcode
Achternaam	Woonplaats
Geslacht	Land
Geboortedatum	Geboorteplaats
Geboorteland	Nationaliteit
% Aandeel	% Zeggenschap

Gegevens UBO 4

Voornamen	Woonadres
Tussenvoegsel(s)	Postcode
Achternaam	Woonplaats
Geslacht	Land
Geboortedatum	Geboorteplaats
Geboorteland	Nationaliteit
% Aandeel	% Zeggenschap

Wet bescherming persoonsgegevens

De met dit UBO-formulier verkregen persoonsgegevens worden gebruikt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten, ter voorkoming en bestrijding van fraude jegens financiële instellingen, voor statistische analyses en om te kunnen voldoen aan geldende wettelijke verplichtingen. De verkregen gegevens kunnen worden bewerkt door derden teneinde

financiële dienstverleners in staat te stellen onderzoeken, waaronder een cliëntenonderzoek op grond van de geldende sanctiewet- en regelgeving, uit te voeren.

Op de verwerking van persoonsgegevens is de Wet Bescherming Persoonsgegevens van toepassing. De binnen dit formulier verkregen gegevens worden verwerkt in het kader van het door verzekeraars en andere partijen betrokken bij een verzekering uit te voeren cliëntenonderzoek teneinde te voldoen aan de Customer Due Diligence (CDD) bepalingen die voortvloeien uit de Wet op het financieel toezicht en de verplichtingen voortvloeiende uit de geldende sanctiewet- en regelgeving. 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 financiële dienstverlener 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 en/of indien de gegevens van de bestaande UBO's van uw organisatie wijzigen en/of indien bestaande UBO's van uw organisatie niet langer als UBO aangemerkt kunnen worden.

Ondertekenaar 1

Naam ondertekenaar
Functie
Datum
Plaats
Handtekening

Ondertekenaar 2

Naam ondertekenaar
Functie
Datum
Plaats
Handtekening

Terugzenden

U kunt het ingevulde formulier terugzenden naar uw adviseur.