

NOVAK INVENTARISATIEFORMULIER BEROEPSAANSPRAKELIJKHEIDSVZERKERING

Dit formulier kunt u desgewenst faxen naar Aon Professional Services, faxnummer: 020 - 430 58 00
Antwoordnummer 495, 1000 PA AMSTERDAM

Op verzoek van verzekeraars worden de volgende vragen gesteld:

ALGEMENE GEGEVENS

Naam bedrijf _____
Bezoekadres _____
Postcode en plaats _____
Te verzekeren bedrijven en vestigingsplaatsen _____
Naam contactpersoon _____
Telefoonnummer / faxnummer _____
E-mail _____
Datum van oprichting van de onderneming _____
Huidige beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar _____ (S.v.p. gegevens meesturen)
Vervaldatum huidige polis _____ Ingangsdatum huidige polis _____

Beroepsorganisatie

Bent u lid van de NOVAK? Nee Ja, lidmaatschapsnummer _____
Bent u lid van een andere beroepsorganisatie? Nee Ja, te weten _____

BEROEPSAANSPRAKELIJKHEID

Gewenst verzekerd bedrag Beroepsaansprakelijkheid EUR 500.000,- EUR 1.250.000,-
 EUR 2.500.000,- EUR 3.000.000,- Anders nl, EUR _____
Gewenste ingangsdatum _____

BEDRIJFSAANSPRAKELIJKHEID

Gewenst verzekerd bedrag Bedrijfsaansprakelijkheid EUR 500.000,- EUR 1.250.000,-
(kantoorrisico) EUR 2.500.000,- EUR 3.000.000,- Anders nl, EUR _____
Gewenste ingangsdatum _____

BEDRIJFSGEGEVENS

Aantal personen werkzaam in uw bedrijf	Fulltime	Part-time
Aantal accountants-administratie consultants	_____	_____
Aantal register-accountants	_____	_____
Aantal fiscalisten	_____	_____
Aantal overige juristen	_____	_____
Aantal overige medewerkers	_____	_____

Omzetgegevens (onder omzet wordt verstaan het bruto gedeclareerd honorarium exclusief omzetbelasting en verschotten)

	Verwachte omzet dit jaar	Omzet vorig jaar	Omzet 2 jaar geleden
Administratief /opstellen jaarrekening	EUR _____	EUR _____	EUR _____
Fiscaal	EUR _____	EUR _____	EUR _____
Controle werkzaamheden	EUR _____	EUR _____	EUR _____
Advies/consulting	EUR _____	EUR _____	EUR _____
Totaal	EUR _____	EUR _____	EUR _____

Herkomst opdrachtgevers

MKB _____
Grotere bedrijven _____
Non profit _____
Beurs genoteerde bedrijven _____
Zijn er relaties die meer dan 10% van uw omzet genereren Nee Ja, te weten _____

Verwachte loonsom van dit jaar

EUR _____

(Alleen invullen indien bedrijfsaansprakelijkheid wordt meeverzekerd) (Jaarloon voor de sociale verzekeringen (SV-loon), voor aftrek van de franchise, met maximering incl. DGA's.)

Aantal eigenaren/vennoten _____
EUR _____

(per eigenaar/vennoot wordt EUR 40.000 bij de loonsom opgeteld)

Bestaat er een economische en/of organisatorische eenheid (van de onderneming) met andere (binnen- en/of buitenlandse) ondernemingen?
 Nee Ja Zo ja, graag volledige informatie _____
(Aganogram meesturen)

Heeft de onderneming ook buitenlandse opdrachtgevers binnen Europa of is de onderneming bij een internationaal samenwerkingsverband betrokken uit hoofde waarvan zogenaamde referral activiteiten worden uitgevoerd? Nee Ja

Dienen deze activiteiten meeverzekerd te worden? Nee Ja

Zo ja welk percentage van de omzet betreft het? _____ %

Welk deel daarvan betreft omzet uit EU landen? _____ %

Welk deel daarvan betreft omzet buiten de EU landen? _____ %

SLOTVRAGEN

Eerdere verzekeringen *(Niet van toepassing voor een startend kantoor)*

Wij verzoeken u over uw huidige verzekering de volgende gegevens te verstrekken.

Is er sprake (geweest) van een verzekering tegen schade

waarvoor de aangevraagde verzekering dekking biedt? Nee Ja Zo ja, s.v.p. navolgende vragen beantwoorden;

- Verzekerd bedrag Beroepsaansprakelijkheid _____ EUR _____ Eigen risico EUR _____

- Polisnummer _____

- Verzekerd bedrag Bedrijfsaansprakelijkheid
(kantoorrisico) _____ EUR _____ Eigen risico EUR _____

- Ingangsdatum van de verzekering _____

- Polisnummer _____

- Reden opzegging verzekering _____

(Ter toelichting: In verband met de aansluiting van dekkingen verzoeken wij u een kopie van uw huidige polis(historie) bij te voegen)

Schadeverloop

Zijn er schaden veroorzaakt/geleden door fouten/voorvallen waarvoor de gevraagde verzekering dekking biedt? Nee Ja, vul het schema in.

Schadejaar	Maatschappij	Schadebedrag	Omschrijving voorval (evt. apart meesturen)	Openstaand (o), Betaald (b), of Afgewezen (a)
_____	_____	EUR _____	_____	_____
_____	_____	EUR _____	_____	_____
_____	_____	EUR _____	_____	_____

Voorgeschiedenis

Bij deze vragen dienen feiten vermeld te worden over de voorgeschiedenis van uw kantoor, die zijn voorgevallen in de laatste acht jaar;

Is er ooit een verzekering aan uw kantoor opgezegd, geweigerd of onder beperkte voorwaarde gesteld? Nee Ja, en wel _____

Bekendheid met omstandigheden (*Behoudens reeds aangemelde schaden/omstandigheden*);

Bent u, of een medeverzekerde bekend met een ingestelde aanspraak of met een omstandigheid waarvan in redelijkheid kan worden aangenomen dat deze zal leiden tot een schadeclaim waarvoor een beroep zou kunnen worden gedaan op de verzekering.

Nee Ja, en wel _____

Kantoorgegevens

Wanneer is de laatste periodieke review geweest van uw brancheorganisatie? _____

Wat was het eindoordeel, zijn er verbeterpunten aangegeven en zo ja, welke actie is er ondernomen? _____

Waarneming

Heeft u voorzien in waarneming van uw activiteiten en zo ja op welke wijze? _____

Hulppersonen

Maakt u gebruik van hulppersonen bij het ten uitvoer brengen van uw activiteiten? Nee Ja

Zo ja, - Kunt u aangeven van welke bedrijven u gebruik maakt; _____

- en voor welke werkzaamheden u hen benadert; _____

- en tevens wat het percentage is van uw omzet gegenereerd uit deze samenwerkingsverbanden? _____

Accepteert u bij deze overeenkomsten/samenwerkingsverbanden aansprakelijkheidsbeperkende bedingen? Nee Ja

(Wilt u zo vriendelijk zijn een kopie van deze voorwaarden mee te sturen met het gecompleteerde inventarisatieformulier?)

Mededelingsplicht en fraudepreventie

De verzekeringnemer/aanvrager is zelf verantwoordelijk voor de juiste beantwoording van de vragen in het offerte aanvraagformulier. Verzekeraars moeten immers aan de hand van de gegeven antwoorden een juiste inschatting van het risico kunnen maken. Wanneer later, na het afsluiten van de overeenkomst is gebleken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft verstrekt, kan het recht op uitkering worden beperkt of zelfs vervallen. Dit is vastgelegd in artikel 7:928 BW. Indien u met opzet tot misleiden van verzekeraars heeft gehandeld of als zij bij kennis omtrent de ware stand van zaken de verzekering nimmer zouden hebben gesloten, hebben zij het recht de overeenkomst op te zeggen.

SLOTVERKLARING

Zijn er feiten te melden omtrent een eventueel strafrechtelijk verleden die binnen de afgelopen acht jaar zijn voorgevallen en betrekking hebben op:

- de aanvrager; Nee Ja

- andere personen wier belang wordt meeverzekerd op deze verzekering

en indien deze verzekering wordt gesloten door of mede ten behoeve van een rechtspersoon tevens op de statutair directeur (en)/bestuurder(s) van de rechtspersoon; Nee Ja

- de aandeelhouder(s) met een belang van 33,3% of meer en – zo deze zelf een rechtspersoon is (zijn) – de statutair directeur(en)/bestuurder(s) daarvan. Nee Ja

Bij de beantwoording van deze vraag is niet slechts de eigen wetenschap van de aanvrager bepalend, maar ook die van andere hierboven aangeduide (rechts)personen.

Plaats

Datum

Handtekening van de eigenaar / directielid

Bij deze aanvraag dient u onderstaande documenten mee te sturen:

- CV leidinggevende

- Uw leveringsvoorwaarden

- Ingevulde activiteitenlijst (*zie bijlage*)

BIJLAGE: ACTIVITEITENLIJST

Deze lijst bevat in algemene en niet limitatieve bewoordingen, omschrijvingen van de activiteiten welke naar maatstaven als aangegeven door de NOvAA en het NIVRA door de openbaar accountant worden verricht."

Uw activiteiten

Welke werkzaamheden verricht u? _____

Opgemerkt moet worden dat verzekeraars het volgende verstaan onder:

Advies: Informatie waaraan door opdrachtgevers geen rechten ontleend kunnen worden, noch aan de accountant verplichtingen kunnen worden opgelegd.

Advisering: Het verstrekken van advies in de zin zoals gedefinieerd in dit aanvraagformulier.

A (S.v.p. per hokje aankruisen indien voor u van toepassing.)

Accountancy

- het samenstellen, beoordelen en controleren van jaarrekeningen en andere financiële verantwoordingen;
 - * het opstellen van (accountants)rapporten naar aanleiding van deze opdrachten;
 - * het afgeven van de samenstellings-, beoordelings- en accountantsverklaringen;
- inrichten en verzorgen van administraties;
 - * ook mest- en mineralenboekhouding;
- opstellen van jaarstukken;
- opzetten, inrichten, onderhouden en beoordelen administratieve organisatie;
- analyseren van financiële gegevens;
- bedrijfseconomische advisering;
- verzorgen bedrijfsvergelijkende overzichten;
- advisering over fusies of herstructurering van organisatie;
- advisering over pensioenen, subsidies, automatisering, investeringen, verzekeringen, financieringen, EDP en quality audit en milieu-aangelegenheden;
- verklaringen bij inbreng in natura (bij een BV);
- due diligence onderzoek.
- Overige te weten:
 - _____
 - _____

B

Belastingadvisering

- geven van belastingadviezen;
- verzorgen van aangiften (bijvoorbeeld aangiften LB (loonheffing));
- vragen uitstel van inleveren van aangifte;
- voeren van overleg met de belastingdienst;
- indienen c.q. assistentie verlenen bij het doen van bezwaarschriften en beroepschriften;
- adviseren op het gebied van rechtsvormen;
- adviseren bij pensioenregelingen inclusief de fiscale implicaties;
- adviseren in erfeniskwesties (aangifte successierechten);
- verzorgen van taxplanning;
- dienstverlening op het gebied van fiscaal vriendelijke beleggingen;
- optreden als intermediair tussen cliënt en fiscalist;
- opstellen belastingovereenkomsten (concept);
- begeleiden controles IB/VB, VPB en OB en bedrijfsvereniging; zie ook later;
- WOZ trajecten.
- Overige te weten:
 - _____
 - _____

Bedrijfsovername en opvolging

- opvolging en verkoop van ondernemingen:
 - * inventarisatie van motieven, wensen en mogelijkheden van ondernemers;
 - * planning van de overdracht en het opstellen van een tijdpad en een draaiboek;

- * uitvoeringsfase: - opvolging – management buy-in/buy-out;
- verkoop (*geheel of partieel*)
- * nazorg, afwikkeling financiële, fiscale en juridische posities;
- Opstellen VOF, CV contracten (*koop en verkoop*).
- Overige te weten:
 - _____
 - _____

○ **Personeelsadvies en loonverwerking**

- salarisverwerking;
- salarisberekeningen;
- salariskostenberekeningen;
- salarisverwerking inclusief controle;
- verzorgen van rapporten en overzichten met informatie uit de salarisadministratie toegespitst op specifieke klanten en de branche waarin deze zich bevinden;
- invullen van eenvoudige formulieren;
- aanleveren van gegevens met betrekking tot salarissommen en ziekteverzuim aan verzekeraars en/of arbodiensten;
- ondersteunen en support van de aanspreekpunten op de vestigingen met betrekking tot gebruik van het salarispakket;
- fysieke verwerking van de door de aanspreekpunten op de vestigingen ingevoerde salarisberekening;
- onderhoud van de in de software opgenomen rekenregels alsmede het aanmaken en onderhouden van bestanden en salaristabellen;
- doorvoeren van salariscorrecties als gevolg van foutieve invoer op de vestigingen;
- archiveren en actualiseren van boekjes van cao's, pensioenfondsen en vutstichtingen;
- verstrekken van informatie over wijzigingen in het salarispakket, het handboek invoermodule alsmede het verstrekken van overige informatie aangaande de salarisverwerking.
- Overige te weten:
 - _____
 - _____

C

○ **Advisering op het gebied van:**

- arbeidsrecht, hieronder wordt onder andere verstaan:
 - arbeidsovereenkomsten en overige overeenkomsten aangaande het begrip arbeid;
 - beëindiging dienstbetrekking (*ontslag of ontbinding*);
 - toepassing cao's en overige salarisregelingen;
 - overgang, staking en faillissement van een onderneming;
 - tijdelijke werkonderbrekingen;
 - overige van toepassing zijnde wetgeving.
- sociale verzekeringen, sociale voorzieningen en overige fondsen, hieronder wordt onder andere verstaan:
 - begeleiden controles en onderzoeken bedrijfsvereniging, pensioenfondsen, vutstichtingen, etc;
 - indeling ondernemingen bij bedrijfsverenigingen;
 - advisering bij reïntegratie van arbeidsongeschikte werknemer;
 - advisering en begeleiding m.b.t. het recht op, de hoogte en duur van, alsmede het verkrijgen van uitkeringen krachtens de sociale verzekeringen;
 - beoordelen verzekeringplicht.
- privatisering van sociale verzekeringen/particuliere verzekeringen, hieronder wordt onder andere verstaan:
 - herverzekering ZW, WAO/AAW;
 - herverzekering ANW-hiaat;
 - overige verzekeringen op personeelsgebied.
- loonheffing, hieronder wordt onder andere verstaan:
 - begeleiding controles belastingdienst;
 - het adviseren op het gebied van vermindering loonbelasting voor verschillende categorieën werknemers;
 - advisering rondom afvloeiing (*gouden handdruk, stamrecht-B.V.*);
 - Wet Ketenaansprakelijkheid / G-rekeningen;
 - advisering op loontechnisch gebied.
- Employé Benefits, hieronder wordt onder andere verstaan:
 - bedrijfsspaarregelingen;
 - fiscaalvriendelijke beloningsvormen;
 - advisering op het gebied van pensioen- en vutregelingen;
 - advisering met betrekking tot autoregelingen;
 - personeelsopties.

- Personeelsmanagement, hieronder wordt onder andere verstaan:
 - bemiddeling bij conflicten tussen werkgever en werknemer;
 - adviseren bij het opzetten en invoeren van personeelsinformatiesystemen;
 - opzetten van een systeem van beoordelings- en functioneringsgesprekken;
 - opzetten van een systeem van taak- en functieomschrijvingen en de daarbij behorende beloning;
 - doorlichten van een bedrijf aan de hand van een checklist personeelsmanagement;
 - werving en selectie;
 - begeleiding bij outplacement;
 - ontwikkelen van zogenaamde cafetariasystemen voor de primaire en secundaire arbeidsvoorwaarden.

 - Internationaal sociaal zekerheids- en belastingrecht, hieronder wordt onder andere verstaan:
 - in dienst nemen van buitenlands personeel;
 - tewerkstellen van personeel in het buitenland en de gevolgen voor de sociale verzekeringen en de belastingen (*detaching, 180 dagenregeling, 35 % - regeling, etc.*);
 - bijzondere regelingen en verdragen.

 - Subsidies, hieronder wordt onder andere verstaan:
 - loonkostensubsidies;
 - kaderregeling arbeidsinpassing;
 - verminderingen loonheffing.

 - Overige werkzaamheden, hieronder wordt onder andere verstaan:
 - uitvoeren van looncontroles in het kader van de reguliere accountantscontrole;
 - afleggen van bedrijfsbezoeken bij cliënten;
 - assisteren van de accountantsafdeling bij het maken van loonjournaalposten e.d. ;
 - advisering Arbo-dienstverlening;
 - invullen van eenvoudige formulieren (*MBV formulieren, etc.*);
 - opstellen OR-reglementen.
- Hoeveel procent van de omzet genereert u uit de activiteiten genoemd onder rubriek C _____ %

D

- Automatisering, hieronder wordt onder andere verstaan:
 - advisering aanschaf enkelvoudige hardware (*geen gecompliceerde netwerken*);
 - advisering aanschaf standaard (*algemeen geaccepteerde*) software;
 - ondersteuning implementatietraject hard- en software;
 - inrichten (*financiële*) software;
 - begeleiden EDI-trajecten, electronic-banking, etc.
 - overige te weten:
 - _____
 - _____
- Hoeveel procent van de omzet genereert u uit de activiteiten genoemd onder rubriek D _____ %

E

- Overige werkzaamheden, hieronder wordt onder andere verstaan:
 - nagaan van het bestaan van gemeentelijke regelingen;
 - controle gemeentelijke bepalingen b.v. ten behoeve van hinderwet- en bouwvergunningen;
 - optreden als:
 - bewindvoerder (*bij surseance van betaling en bij overlijden*);
 - curator;
 - executeur testamentair;
 - getuigendeskundige (*arbitrage*);
 - advisering over bedrijfshuisvesting;
 - toezien op en deponering van jaarstukken;
 - interim management en managementadvies (*bij bestaande klanten*):
 - interim management;
 - crisismanagement;
 - opstellen van en begeleiden bij ondernemersplannen;
 - begeleiden van het kwaliteitsmanagement;
 - bedrijfsdoorlichting.
 - opstellen notulen algemene vergadering van aandeelhouders;
 - advisering over grondgebruik (*pacht en erfpacht*);
 - advisering over vergunningen, ontheffingen, concessies etc. (*vis-, melk-, mest- en suikerquotum en ammoniakrechten*);
 - advisering over milieuvergunningen.
 - mediation
 - overige te weten:
 - _____
 - _____
- Hoeveel procent van de omzet genereert u uit de activiteiten genoemd onder rubriek E _____ %