

Direktabschluss-Fragebogen

Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung für Personalvorsorgeeinrichtungen (PTL)

Die Fragen sind vollständig und wahrheitsgemäss zu beantworten. Werden erhebliche Gefahrstatsachen verschwiegen oder unrichtig mitgeteilt (Verletzung der Anzeigepflicht), kann die Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG (Zurich) den Vertrag kündigen (sofern er zustande gekommen ist). Zudem erlischt in diesem Fall die Leistungspflicht von Zurich für bereits eingetretene Schäden, soweit deren Eintritt oder Umfang durch die nicht oder unrichtig angezeigte erhebliche Gefahrstatsache beeinflusst worden ist (Art. 6 VVG [Bundesgesetz über den Versicherungsvertrag]).

Für den Zweck dieses Fragebogens bezieht sich der Begriff «Versicherungsnehmer» auf die Gesamtheit aller zu versichernden Personen und Gesellschaften, inkl. Vorsorgeeinrichtungen. Falls Antworten nur für Teile der zu versichernden Unternehmensgruppe zutreffen, ist dies entsprechend zu vermerken.

Sollte der Platz für die Beantwortung bestimmter Fragen nicht ausreichen, verwenden Sie bitte ein separates Blatt.

Dieser Fragebogen ist durch zwei Mitglieder der Geschäftsleitung, des Verwaltungs- oder Stiftungsrates zu unterzeichnen.

Dieser Fragebogen ist gültig bis 31.08.2024.

Vermittler

Kontaktperson

Agent (PB/Vst. Nr.)

1 Angaben zum Versicherungsnehmer

1.1 Name Versicherungsnehmer (Vorsorgeeinrichtung oder Stifterfirma)

1.2 Adresse

1.3 Stifterfirma

1.4 Zu versichernde Vorsorgeeinrichtung(en)

Bei den zu versichernden Vorsorgeeinrichtung(en) handelt es sich um eine:

- Firmeneigene Personalvorsorgeeinrichtung;
- Personalvorsorgeeinrichtung ohne reglementarische Leistungsverpflichtungen (Wohlfahrts-stiftung, Patronale Stiftung);
- Rentnerkasse;

Bei Sammelstiftungen, Gemeinschaftsstiftungen senden Sie uns bitte den ausgefüllten Fragebogen inkl. Finanz- und Revisionsbericht für eine individuelle Risikoprüfung zu. Dieser Fragebogen ist nicht gültig für Sammelstiftungen und Gemeinschaftsstiftungen.

1.5 Das Vorsorgevermögen der Vorsorgeeinrichtung in CHF

1.6 Der Deckungsgrad der Vorsorgeeinrichtung gemäss Art. 44 BVV 2 per letztem Bilanzstichtag

2 Risikofragen betreffend die Vorsorgeeinrichtung

Werden eine oder mehrere Fragen mit «Ja» beantwortet, ergänzen Sie bitte Ihre Erläuterungen unter Ziffer 2.12 und legen die aktuellen Jahresberichte der Vorsorgeeinrichtung bei.

2.1 Betrag des Vorsorgevermögens der Vorsorgeeinrichtung im letzten abgeschlossenen Jahr mehr als CHF 1'000'000'000? Ja Nein

2.2 Enthält der letzte Revisionsbericht der Vorsorgeeinrichtung einen Vorbehalt oder ein eingeschränktes Prüfungsurteil? Ja Nein

2.3 Enthält das aktuelle versicherungstechnische Gutachten (VTG) einen Vorbehalt oder dringende Empfehlungen, welche nicht bereits umgesetzt wurden? Ja Nein

2.4 Betrag der gemäss Art. 44 BVV 2 berechnete Deckungsgrad in einem der letzten drei Jahre unter 100%? Ja Nein

Wenn «Ja», geben Sie bitte die Deckungsgrade der letzten drei Jahre an:

Jahr/Deckungsgrad:

Jahr/Deckungsgrad:

Jahr/Deckungsgrad:

2.5 Wird die Anlage des Vorsorgevermögens oder Teile davon selbst verwaltet? Ja Nein

(d.h. nicht an einen externen Finanzdienstleister übertragen)

2.6 Wird die Vorsorgeeinrichtung zurzeit (teil-)liquidiert oder fusioniert sie? Ja Nein

2.7 Ist eine Transaktion gemäss 2.6 in den nächsten 12 Monaten geplant? Ja Nein

2.8 Ist die Stifterfirma in einer der folgenden Branchen tätig: Ja Nein

- Erbringung von Finanzdienstleistungen und Versicherungen (auch in Verbindung mit digitalen Währungen), Rückversicherungen sowie mit Finanz- und Versicherungsdienstleistungen verbundene Tätigkeiten, FinTechs, Insurtechs;
- Rüstungs- und Waffenindustrie;
- Tabakindustrie;
- Erotikindustrie;
- Herstellung und/oder Handel von Cannabisprodukten?

2.9 Wurden in den letzten drei Jahren alle Beitragszahlungen von sämtlichen Stifterfirmen fristgerecht geleistet? Ja Nein

2.10 Sind dem Versicherungsnehmer, der Stifterfirma, der zu versichernden Vorsorgeeinrichtung oder einer oder mehreren der zu versichernden Personen Umstände, Fakten, Situationen, Tatsachen, Fehler, Unterlassungen, Ereignisse oder Ansprüche bekannt, welche zu Schäden unter der beantragten oder einer ähnlichen Versicherung führen könnten? Ja Nein

2.11 Sind bisher Schadenfälle im Sinne der beantragten oder einer ähnlichen Versicherung eingetreten? Ja Nein

2.12 Erläuterungen/Kommentare

3 Angaben zum Versicherungsschutz (Versicherungssumme und Versicherungsprämie)

Vorsorgevermögen kleiner als:	Versicherungssumme						
	CHF 1'000'000	CHF 2'000'000	CHF 3'000'000	CHF 5'000'000	CHF 7'000'000	CHF 10'000'000	CHF 15'000'000
CHF 50 Mio.	<input type="checkbox"/> CHF 994	<input type="checkbox"/> CHF 1'790	<input type="checkbox"/> CHF 2'524	<input type="checkbox"/> CHF 4'181	<input type="checkbox"/> CHF 5'178	<input type="checkbox"/> CHF 7'751	<input type="checkbox"/> CHF 10'701
CHF 100 Mio.	<input type="checkbox"/> CHF 1'058	<input type="checkbox"/> CHF 1'905	<input type="checkbox"/> CHF 2'687	<input type="checkbox"/> CHF 4'451	<input type="checkbox"/> CHF 5'512	<input type="checkbox"/> CHF 8'251	<input type="checkbox"/> CHF 11'391
CHF 200 Mio.	<input type="checkbox"/> CHF 1'123	<input type="checkbox"/> CHF 2'021	<input type="checkbox"/> CHF 2'850	<input type="checkbox"/> CHF 4'720	<input type="checkbox"/> CHF 5'846	<input type="checkbox"/> CHF 8'751	<input type="checkbox"/> CHF 12'081
CHF 500 Mio.	<input type="checkbox"/> CHF 1'251	<input type="checkbox"/> CHF 2'251	<input type="checkbox"/> CHF 3'175	<input type="checkbox"/> CHF 5'259	<input type="checkbox"/> CHF 6'514	<input type="checkbox"/> CHF 9'750	<input type="checkbox"/> CHF 13'461
CHF 1'000 Mio.	<input type="checkbox"/> CHF 1'425	<input type="checkbox"/> CHF 2'565	<input type="checkbox"/> CHF 3'618	<input type="checkbox"/> CHF 5'992	<input type="checkbox"/> CHF 7'421	<input type="checkbox"/> CHF 11'109	<input type="checkbox"/> CHF 15'336

Alle Prämien verstehen sich exklusive eidg. Stempelabgabe von 5%.

Die obenstehenden Preise umfassen eine geteilte Versicherungssumme für die Organhaft- und Berufshaftpflichtversicherung. Weitere Informationen sowie Informationen zu den Sublimiten/ Zusatzlimiten finden sie in der Musterofferte (Direktlink)

4 Vertragsabschluss

Dieser Fragebogen gilt als Offerte und der Versicherungsvertrag gilt als zustande gekommen, wenn kumulativ:

- alle Fragen von Ziffer 1 vollständig beantwortet wurden,
- alle Fragen von Ziffer 2 mit «Nein» beantwortet wurden,
- eine dem Vorsorgevermögen entsprechende Deckungs- und Prämienoption gemäss Ziffer 3 ausgewählt wurde;
- der unterzeichnete Fragebogen innerhalb eines Monats ab dem Datum der beiden Unterschriften bei Zurich eingegangen ist.

Falls eine oder mehrere Fragen der Ziffer 2 dieses Fragebogens mit «Ja» beantwortet wurde, so gilt dieser Fragebogen als Antrag des Versicherungsnehmers. In diesem Fall behält sich Zurich vor, zusätzliche Angaben zu verlangen sowie Anpassungen der in diesem Fragebogen oder in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen wie auch in der Musterofferte ausgewiesenen Prämien und Deckungen vorzunehmen, oder den Antrag vollumfänglich abzulehnen.

Die Allgemeinen Versicherungsbedingungen gemäss Vertragsspiegel (AVB ZCH - PTL 04-2013 DE_Version 01.12.2021, [Direktlink](#)) gelten als integrierter Bestandteil dieses Vertrages bzw. Antrages. Der Unterzeichnende bestätigt mit seiner Unterschrift, die AVB ZCH - PTL 04-2013 DE_Version 01.12.2021 und die Musterofferte gelesen und verstanden zu haben.

5 Schlusserklärung

Der Versicherungsnehmer erklärt, die in diesem Dokument enthaltenen Fragen nach bestem Wissen beantwortet zu haben. Weiter bestätigt er die Richtigkeit der darin deklarierten Tatsachen (Gefahrstatsachen). Er verpflichtet sich, Änderungen, die vor Beginn des definitiven Versicherungsschutzes eintreten, Zurich zu melden.

Der Versicherungsnehmer nimmt zur Kenntnis, dass Zurich im Zusammenhang mit dem Vertragsabschluss und der Vertragsabwicklung und zu weiteren Zwecken Daten bearbeitet, die sich auf natürliche Personen beziehen (Personendaten). Nähere Informationen zu dieser Bearbeitung finden sich in der Datenschutzerklärung von Zurich. Diese Datenschutzerklärung kann unter www.zurich.ch/datenschutz abgerufen oder unter Zurich Versicherungs-Gesellschaft AG, Datenschutz, Postfach, 8085 Zürich, datenschutz@zurich.ch bezogen werden.

Zurich behält sich vor, in diesem Zusammenhang und in den weiteren in der Datenschutzerklärung genannten Fällen Personendaten – ggf. einschliesslich von Gesundheitsdaten – an Dritte weiterzugeben.

Der Versicherungsnehmer willigt mit Abgabe dieser Erklärung ausdrücklich ein, dass Vor-, Mit- und Rückversicherer, andere Versicherer und weitere Stellen innerhalb von Zurich, Amtsstellen und weitere Dritte an Zurich im Zusammenhang mit Risiko- und Leistungs- bzw. Schadensprüfungen, zur Missbrauchsbekämpfung und zur Abwicklung des Versicherungsvertragsverhältnisses sachdienliche Auskünfte erteilen, insbesondere über den Schadenverlauf und über frühere oder parallele Versicherungen und Leistungen. Dies ist für die Vorbereitung bzw. Abwicklung des Versicherungsvertragsverhältnisses notwendig. Der Versicherungsnehmer entbindet alle diese Stellen für diesen Fall von einer etwaigen Schweigepflicht.

Der Versicherungsnehmer verpflichtet sich, Dritte, deren Personendaten er Zurich übermittelt, über die Bearbeitung ihrer Personendaten durch Zurich zu informieren.

Unterschriften

Versicherungsnehmer

Ort und Datum

Name und Funktion

Name und Funktion

Unterschrift

Unterschrift

