

Offertanforderung

Zurich Berufshaftpflichtversicherung für Treuhandler, Unternehmensberater, Wirtschaftsprüfer und ähnliche Berufe

Wo im Folgenden – aus Gründen der leichteren Lesbarkeit – nur männliche Personenbezeichnungen verwendet werden, sind darunter stets auch die entsprechenden weiblichen Bezeichnungen zu verstehen.

Bitte beantworten Sie sämtliche Fragen. Die Informationen werden zur Risikoeinschätzung und zur Prämienberechnung benötigt. Ihre nachfolgenden Antworten bilden rechtlich die Grundlage dieser Einschätzung.

1. Allgemeine Informationen zum Versicherungsnehmer/Antragsteller

a) Bitte geben Sie den Namen, Adresse, Internet-Seite und Ansprechpartner an:

Name und Adresse		

Internet-Seite		
----------------	--	--

Ansprechpartner für Versicherungsfragen	Name		
	Telefon		
	E-Mail		

Dokumentensprache D F I

Zahlungsweise jährlich halbjährlich (+1.25%) vierteljährlich (+1.875%)

Wünschen Sie eine Überschussbeteiligung nach vier vollen Versicherungsjahren (40% von 50% der bezahlten Prämie) Ja Nein

b) Bitte geben Sie alle zu versichernden (Tochter-)Unternehmen sowie Zweigstellen in der Schweiz oder im Fürstentum Liechtenstein an:

c) Bitte geben Sie allfällige Zweigstellen/ Tochtergesellschaften im Ausland an:

d) Sind Sie Mitglied der Schweizerischen Treuhandkammer? Ja Nein
(Zurich berücksichtigt einen Verbandsrabatt von 20% auf der Prämie)

e) Sind Sie Mitglied der Association of Management Consultants Switzerland (ASCO)? Ja Nein
(Zurich berücksichtigt einen Verbandsrabatt von 20% auf der Prämie)

f) Sind Sie Mitglied eines anderen Verbands? Ja Nein

Falls ja, in welchem?

--

2. Allgemeine Fragen zum Risiko

1. Sind oder waren die zu versichernden beruflichen Tätigkeiten bei der Zurich Versicherungs-Gesellschaft AG (Zurich) oder einer anderen Gesellschaft bereits versichert? Ja Nein

Wenn ja	Gesellschaft		
	Policen Nr.		
	Zeitraum		

2. Wurde je ein Antrag für die zu versichernden Risiken abgelehnt oder die Annahme bzw. die Weiterführung einer Police von erschwerten Bedingungen abhängig gemacht? Ja Nein

Wenn ja, bitte Gründe und Gesellschaft angeben.

3. Sind gegen Sie oder Ihre Mitarbeiter in den letzten 5 Jahren Schadenersatzansprüche erhoben worden, die unter den gewünschten Versicherungsschutz fallen oder haben Sie Kenntnis von Umständen, die zu einem Schadenersatzanspruch führen könnten? Ja Nein

Falls ja, bitte Grund, Zeitpunkt, Schadenhöhe in CHF sowie Gesellschaft angeben.

3. Zu versichernde berufliche Tätigkeit(en)

Bitte geben Sie nachstehend pro Berufsgruppe die **Anzahl Stellenprozente** verteilt auf die jeweilige(n) Personalkategorie(n) an.

Inhaber/Gesellschafter/ Partner/Mandatsleiter/ Konsulenten: Inhaber, Gesellschafter, Partner, Mandatsleiter sind alle Gesellschafter des Versicherungsnehmers und der mitversicherten Unternehmen. Konsulenten sind natürliche Personen, die beratend für den Versicherungsnehmer und mitversicherte Unternehmen tätig und in deren Betriebsorganisation eingebunden sind.

Fachpersonal: Fachpersonen sind natürliche Personen, welche im Rahmen eines arbeitsvertraglichen Verhältnisses aufgrund ihrer Ausbildung und Erfahrung weitgehend autonom für den Versicherungsnehmer oder mitversicherte Unternehmen tätig sind.

Fachpersonal unter Anweisung und Aufsicht: Fachpersonen unter Anweisung und Aufsicht sind natürliche Personen, welche im Rahmen eines arbeitsvertraglichen Verhältnisses für den Versicherungsnehmer oder mitversicherte Unternehmen tätig sind, ohne dabei über dieselbe Autonomie wie das Fachpersonal zu verfügen.

Versicherbare Berufsgruppen (gewünschte Berufsgruppen bitte ankreuzen)	Inhaber/Gesellschafter/Partner/ Mandatsleiter/Konsulenten	Fachpersonal	Fachpersonal unter Anweisung und Aufsicht
<input type="checkbox"/> Treuhänder ¹⁾	in %	in %	in %
<input type="checkbox"/> Treuhänder ¹⁾ im Fürstentum Liechtenstein	in %	in %	in %
<input type="checkbox"/> Mediator	in %	in %	Keine Anwendung
<input type="checkbox"/> Steuerberater	in %	in %	in %
<input type="checkbox"/> Buchhalter	in %	in %	in %
<input type="checkbox"/> Immobilienrehändler	in %	in %	in %
<input type="checkbox"/> Immobilienverwalter	in %	in %	in %
<input type="checkbox"/> Rechtsberater ohne Anwaltspatent	in %	in %	Keine Anwendung
<input type="checkbox"/> Wirtschaftsprüfer/Revisor	in %	in %	Keine Anwendung
<input type="checkbox"/> Unternehmensberater	in %	in %	Keine Anwendung
<input type="checkbox"/> Pensionsversicherungsexperte	in %	in %	Keine Anwendung
<input type="checkbox"/> Ungebundene Versicherungsvermittler ²⁾	in %	in %	Keine Anwendung
<input type="checkbox"/> Bauherrenberater und Bauherrentreuhändler	in %	in %	Keine Anwendung
<input type="checkbox"/> Vermögensverwalter/Anlageberater	in %	in %	Keine Anwendung
<input type="checkbox"/> Vertriebsräger von kollektiven Kapitalanlagen	in %	in %	Keine Anwendung
<input type="checkbox"/> Vertreter von ausländischen kollektiven Kapitalanlagen	in %	in %	Keine Anwendung
<input type="checkbox"/> Andere	in %	in %	Keine Anwendung
<input type="checkbox"/> Total Stellenprozente für rein administratives Sekretariats-Personal in %			

Praktikanten sowie Lernende sind prämiertfrei mitversichert und müssen nicht deklariert werden.

¹⁾ In der Grunddeckung für reine Vermögensschäden mitversichert ist die Tätigkeit als Trustee oder Protector von Treuhänderschaften und Trusts.

²⁾ Falls Deckung als ungebundener Versicherungsvermittler gewünscht wird, bitte auf einem separaten Blatt folgende Informationen mitteilen:

- Namen und Registernummern sämtlicher von der FINMA/FMA zugelassenen Vermittler
- Falls noch kein Eintrag im Register besteht, verfügen Sie über eine von der FINMA/FMA anerkannte Ausbildung?
Falls nein: Entscheid FINMA/FMA zur erfolgten Vorabklärung zum Eintrag in das Vermittlerregister beilegen
- Besteht ein Zusammenarbeitsvertrag mit Zurich

Sofern die zu versichernden Personen namentlich in der Police aufgeführt werden sollen, bitte ein separates Beiblatt gemäss obiger Auflistung einreichen.

Mutationsmeldung (Diese Meldung ist für Treuhänder im Kanton Tessin obligatorisch):
Wünschen Sie jährlich eine Erinnerung für die Meldung von Personalmutationen wie das Hinzukommen/Wegfallen von Tochtergesellschaften, beruflichen Tätigkeiten oder Änderungen der Mandate aus Organtätigkeit in juristischen Personen oder als Trustee/Protector?

Ja Nein

4. Versicherungssummen und Selbstbehalte

a) Reine Vermögensschäden

Gewünschte Versicherungssumme für reine Vermögensschäden

- CHF 1 Mio. CHF 2 Mio. CHF 3 Mio.
 CHF 5 Mio. CHF 10 Mio. CHF
Sofern eine gesetzliche vorgeschriebene Mindest-Versicherungssumme besteht, bitte angeben: CHF

Gewünschter Selbstbehalt für reine Vermögensschäden

- 5% des Schadens, maximal CHF 25'000 10% des Schadens, maximal CHF 50'000 20% des Schadens, maximal CHF 50'000
 20% des Schadens, maximal CHF 100'000 fix CHF
Sofern ein gesetzlich vorgeschriebener Maximal-Selbstbehalt besteht, bitte angeben: CHF

b) Personen- und Sachschäden (nur in Verbindung mit reinen Vermögensschäden versicherbar)

Gewünschte Versicherungssumme für Personen- und Sachschäden

- CHF 3 Mio. CHF 5 Mio. CHF

Gewünschter Selbstbehalt für Personen- und Sachschäden

- CHF 100 CHF 1000

5. Deckungserweiterungen für Ihren Versicherungsschutz

Wünschen Sie Versicherungsschutz für eine oder mehrere der nachstehenden Deckungserweiterungen?

- Rechtsschutz im Straf-, Aufsichts- und Verwaltungsverfahren
Gewünschte Versicherungssumme: CHF 250'000 CHF 500'000
Es gilt jeweils ein Selbstbehalt von 10% des Schadens, maximal CHF 25'000
- Deckung bei Grobfahrlässigkeit
- Escrow Agent (Wertgegenstände)
- Software Escrow Agent
- Strafbare Handlungen
- Organtätigkeit in juristischen Personen sowie Trustee oder Protector von Treuhänderschäften und Trusts
Falls ja, bitte **separaten Fragebogen** ausfüllen
- Erweiterte Liquidationstätigkeit**
- Liquidator nach OR/ZGB Ja Nein
- Liquidator, Sachwalter und ausseramtlicher Konkursverwalter von Publikumsgesellschaften³⁾ sowie multinationalen Unternehmen⁴⁾ Ja Nein

Welche Personen führen Liquidationen nach OR/ZGB durch resp. übernehmen Mandate als Liquidator, Sachwalter und ausseramtlicher Konkursverwalter von Publikumsgesellschaften³⁾ sowie multinationalen Unternehmen⁴⁾?

Name und Vorname

Ausbildung

Berufspraxis von/bis

inkl. CV

Erweiterte Steuerberatung

Steuerberater von Publikumsgesellschaften³⁾ sowie multinationalen Unternehmen⁴⁾

Ja Nein

Welche Personen führen Steuerberatungen von Publikumsgesellschaften³⁾ sowie multinationalen Unternehmen⁴⁾ durch?

Name und Vorname	
Ausbildung	
Berufspraxis von/bis	
inkl. CV	

Erweiterte Revisionstätigkeit

Wirtschaftsprüfer/Revisor von Unternehmen, Einrichtungen oder Körperschaften, die der FINMA oder der Eidgenössischen Spielbankenkommission (ESBK) als spezialgesetzliche Aufsichtsbehörde unterstehen oder Wirtschaftsprüfer/Revisor von Publikumsgesellschaften³⁾

Ja Nein

Welche Personen führen vorgenannte Revisionstätigkeiten durch?

Name und Vorname	
Ausbildung/Diplom	
Registernummer RAB	
Berufspraxis von/bis	
inkl. CV	

- ³⁾ Publikumsgesellschaften: Als Publikumsgesellschaften gelten Gesellschaften, die
- a) Beteiligungspapiere an einer Börse kotiert haben;
 - b) Anleiheobligationen ausstehend haben;
 - c) mindestens 20 Prozent der Aktiven oder des Umsatzes zur Konzernrechnung einer Gesellschaft nach Buchstabe a) oder b) beitragen.

⁴⁾ Multinationale Unternehmen: Ein Unternehmen ist dann multinational, wenn ein wesentlicher Teil des Umsatzes von ausländischen Einheiten erzielt wird, der Hauptsitz jedoch in der Schweiz oder im Fürstentum Liechtenstein liegt. In der Schweiz oder im Fürstentum Liechtenstein generierte Umsätze gelten nicht als im Ausland erwirtschaftet (respektive werden sich nicht gegenseitig angerechnet).

6. Geschäftsbeziehungen mit Mandaten aus den USA

Werden Geschäftsbeziehungen mit US-Bürgern (Privatpersonen) oder US-Unternehmungen unterhalten (inkl. Tochtergesellschaften von Unternehmen mit Sitz in den USA)?

Ja Nein

Falls ja:

Werden Dienstleistungen im Bereich Steuern für USA-steuerpflichtige, natürliche Personen sowie USA-steuerpflichtige Unternehmen angeboten?

Ja Nein

Werden Steuererklärungen für USA-steuerpflichtige natürliche Personen sowie USA-steuerpflichtige Unternehmen in die USA übermittelt?

Ja Nein

Werden mehr als 50% des Gesamtumsatzes mit Klienten aus den USA erwirtschaftet?

Ja Nein

7. Fachliche/Berufliche Qualifikationen

Geben Sie nachfolgend Ihre berufliche Qualifikation sowie diejenigen weiterer Inhaber/Gesellschafter/Partner/Mandatsleiter/Konsulenten bekannt, oder legen Sie den CV dieser Personen bei.

	Name und Vorname	Position	Ausbildungsstätte/Abschlussjahr	Art des Abschlusses ⁵⁾	Berufspraxis von/bis
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					

⁵⁾ Sofern kein höheres Diplom/Hochschulabschluss/behördliche Bewilligung für die zu versichernde Tätigkeiten vorliegt, bitte einen ausführlichen CV beilegen aus welchem ersichtlich ist, dass die Qualifikation für die zu versichernde(n) Tätigkeit(en) bzw. ausreichend Erfahrung im entsprechenden Bereich besteht.

Zürich-Vertretung (durch die Vertretung auszufüllen)

Vertretung

Adresse

PLZ/Ort/Kanton

Telefon

Berater

VTG (PB1)

PB2

VST

Schlussbestimmungen und Unterschrift

Die Fragen sind vollständig und wahrheitsgemäss zu beantworten. Werden erhebliche Gefahrstatsachen verschwiegen oder unrichtig mitgeteilt, kann Zürich vom Vertrag zurücktreten und sich dadurch von Ihrer Leistungspflicht befreien (Art. 6 des Bundesgesetzes über den Versicherungsvertrag, VVG).

Der Offert-Interessent geht mit den gemachten Angaben auf diesem Formular gegenüber Zürich keinerlei vertragliche Verpflichten ein. Die Angaben werden jedoch verbindlich, sobald ein entsprechender Antrag ausgefüllt und von ihm unterzeichnet wird.

Die unterzeichnete/n Person/en ermächtigt/-en die Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG, Daten die sich aus den Antragsunterlagen oder der Vertragsabwicklung ergeben, zu bearbeiten und im erforderlichen Umfang an die am Vertrag beteiligten Dritten im In- und Ausland, insbesondere an Mit- und Rückversicherer zu übermitteln sowie zwecks Anbieten weiterer Versicherungsleistungen an zur Zürich-Gruppe gehörende Unternehmungen weiterzuleiten. Ferner wird Zürich ermächtigt, bei Amtsstellen und Dritten sachdienliche Auskünfte, insbesondere betreffend den bisherigen Schadenverlauf, einzuholen. Diese Einwilligung gilt unabhängig vom Zustandekommen des Vertrages. Die unterzeichnete/n Person/en hat/haben das Recht, über Bearbeitung der sie betreffenden Daten Auskunft zu verlangen.

Ort, Datum

Unterschrift