

Offertanforderung

Zurich Berufshaftpflichtversicherung für Treuhänder, Unternehmensberater, Wirtschaftsprüfer und ähnliche Berufe

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 zustande gekommen). 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 Unternehmen inklusive aller Tochtergesellschaften. 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 ein Mitglied der Geschäftsleitung oder des Verwaltungsrates zu unterzeichnen.

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 Treuhänderkammer?
(Zurich berücksichtigt einen Verbandsrabatt von 20% auf der Prämie) Ja Nein

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

f) Sind Sie Mitglied eines anderen Verbands? Ja Nein

Falls ja, in welchem?

2 Allgemeine Fragen zum Risiko

2.1 Sind oder waren die zu versichernden beruflichen Tätigkeiten bei der Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG (Zurich) oder einer anderen Gesellschaft bereits versichert?

Ja Nein

Wenn ja

Gesellschaft

Policen Nr.

Zeitraum

2.2 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.

2.3 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 % <hr/>	in % <hr/>	in % <hr/>
<input type="checkbox"/> Treuhänder ¹ im Fürstentum Liechtenstein	in % <hr/>	in % <hr/>	in % <hr/>
<input type="checkbox"/> Mediator	in % <hr/>	in % <hr/>	Keine Anwendung
<input type="checkbox"/> Steuerberater	in % <hr/>	in % <hr/>	in % <hr/>
<input type="checkbox"/> Buchhalter	in % <hr/>	in % <hr/>	in % <hr/>
<input type="checkbox"/> Immobilientreuhänder	in % <hr/>	in % <hr/>	in % <hr/>
<input type="checkbox"/> Immobilienverwalter	in % <hr/>	in % <hr/>	in % <hr/>

Versicherbare Berufsgruppen (gewünschte Berufsgruppen bitte ankreuzen)	Inhaber/Gesellschafter/Partner/ Mandatsleiter/Konsulenten	Fachpersonal	Fachpersonal unter Anweisung und Aufsicht
<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 Bauherrentreuhänder	in %	in %	Keine Anwendung
<input type="checkbox"/> Vermögensverwalter/Anlageberater ³	in %	in %	Keine Anwendung
<input type="checkbox"/> Vertriebssträger von kollektiven Kapitalanlagen	in %	in %	Keine Anwendung
<input type="checkbox"/> Vertreter von ausländischen kollektiven Kapitalanlagen	in %	in %	Keine Anwendung
<input type="checkbox"/> Andere ⁴	in %	in %	Keine Anwendung
<input type="checkbox"/> Total Stellenprozent für rein administratives Sekretariats-Personal in %			

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

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

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

³ bis max. 500% und Umsatz < CHF 2.5 Mio.

⁴ bitte beschreiben

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 1'000

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
- Liquidator, Sachwalter und ausseramtlicher Konkursverwalter von Publikumsgesellschaften⁵ sowie multinationalen Unternehmen⁶

Ja Nein
 Ja Nein

Welche Personen führen Liquidationen nach OR/ZGB durch resp. übernehmen Mandate als Liquidator, Sachwalter und ausseramtlicher Konkursverwalter von Publikumsgesellschaften⁵ sowie multinationalen Unternehmen⁶?

Name und Vorname

Ausbildung

Berufspraxis von/bis

inkl. CV

Erweiterte Steuerberatung

- Steuerberater von Publikumsgesellschaften⁵ sowie multinationalen Unternehmen⁶ Ja Nein

Welche Personen führen Steuerberatungen von Publikumsgesellschaften⁵ sowie multinationalen Unternehmen⁶ 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 Publikumsgesellschaften⁵ Ja Nein

Welche Personen führen vorgenannte Revisionstätigkeiten durch?

Name und Vorname _____

Ausbildung/Diplom _____

Registernummer RAB _____

Berufspraxis von/bis _____

inkl. CV _____

⁵ **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.

⁶ **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 ⁷	Berufspraxis von/bis
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				

⁷ 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	Berater
Adresse	VTG (PB1)
PLZ/Ort/Kanton	PB2
Telefon	VST

Schlussbestimmungen und Unterschrift

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 zustande gekommen). 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 Unternehmen inklusive aller Tochtergesellschaften. 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.

Ort, Datum _____ Unterschrift _____

