



KEES BERGMAN

VERZEKERINGEN • HYPOTHEKEN • PENSIOENEN

Inventarisatie zakelijke schadeverzekeringen ZZP

Ondernemingsgegevens	
Naam onderneming	
Vestigingsadres	
Postcode + Vestigingsplaats	
Postadres	
Postcode + Plaats	
Telefoon	
Website	
Aantal vestigingen	
Aangesloten bij een ondernemersorganisatie?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee Zo ja, welke?
Onder welke Bedrijfsvereniging valt de onderneming?	
Kan de onderneming BTW verrekenen?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

Ondernemingsvorm	
Rechtsvorm	<input type="checkbox"/> Eenmanszaak <input type="checkbox"/> Vennootschap onder firma <input type="checkbox"/> Besloten vennootschap <input type="checkbox"/> Commanditaire Vennootschap
KvK nummer + Plaats	
Oprichtingsdatum	
SBI code	
Branche / Sector	

De ondernemer		
Voor- en Achternaam / Initialen		M/V
Geboortedatum		
Woonadres		
Postcode + Woonplaats		



De ondernemer		
Burgerlijke staat	<input type="checkbox"/> Alleenstaand <input type="checkbox"/> Gehuwd <input type="checkbox"/> Gescheiden <input type="checkbox"/> Weduw(e)(naar)	<input type="checkbox"/> Huwelijkse voorwaarden <input type="checkbox"/> Geregistreerd partnerschap <input type="checkbox"/> Samenwonend met / zonder samenlevingscontract
Heeft u een	<input type="checkbox"/> Testament <input type="checkbox"/> Voogdijregeling <input type="checkbox"/> N.v.t.	
Telefoon	Thuis / Werk:	Mobiel:
Emailadres	Privé:	Zakelijk:
Persoonlijk inkomen	€	
Inkomsten uit nevenactiviteiten	€	

Financiële positie		
Loopt het boekjaar van de onderneming van januari t/m december?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee; van t/m	
Wat zijn de vaste kosten van de onderneming per jaar?	€	
Huidige bruto jaarmzet	€	
Is de omzet stabiel?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee; deze is afhankelijk van	
Bruto jaarwinst	€	
Netto jaarwinst	€	
Toekomstverwachting m.b.t. omzet	<input type="checkbox"/> Stijging van % <input type="checkbox"/> Daling van %	
Hoeveel bedraagt het eigen vermogen?	€	
Wat is uw....	Solvabiliteitsratio	Liquiditeitsratio

Aansprakelijkheid	
Vinden de bedrijfsactiviteiten plaats in eigen gebouwen en/of op locatie?	<input type="checkbox"/> Alleen eigen gebouwen <input type="checkbox"/> Eigen gebouwen en op locatie <input type="checkbox"/> Alleen op locatie <input type="checkbox"/> Anders, nl.



KEES BERGMAN

VERZEKERINGEN • HYPOTHEKEN • PENSIOENEN

Aansprakelijkheid	
Heeft de onderneming nog nevenactiviteiten?	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, nl.
Vinden de bedrijfsactiviteiten alleen in Nederland plaats?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee, nl.
Exporteert de onderneming?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee Omzet €
Zo ja, naar welke landen?	
Importeert de onderneming?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee Omzet €
Zo ja, uit welke landen?	
Voert de onderneming milieu belastende werkzaamheden uit?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Is er sprake van productaansprakelijkheid?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Worden er door uw onderneming verder nog bijzondere aansprakelijkheidsrisico's gelopen?	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, nl.
Gebruikt uw onderneming algemene (leverings)voorwaarden?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Worden deze voorwaarden altijd kenbaar gemaakt aan de wederpartij?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Toelichting:	

Bedrijfspand	
Pand is ...	<input type="checkbox"/> Eigendom <input type="checkbox"/> Huur Sinds:
Wat is de waarde van huurdersbelang?	€ <input type="checkbox"/> Eigen opgave klant <input type="checkbox"/> Vaste taxatie <input type="checkbox"/> Zelf berekend <input type="checkbox"/> N.v.t.
Is er sprake van verhuur van één of meerdere bedrijfspanden aan derden?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee Zo ja, aan wie?



KEES BERGMAN

VERZEKERINGEN • HYPOTHEKEN • PENSIOENEN

Bedrijfspand	
In geval van verhuur; wat zijn de jaarlijkse huuropbrengsten?	€
Is er een voortaxatie van één of meerdere bedrijfsspanden?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Geef een schatting van de inhoud van het bedrijfspand	m3 <input type="checkbox"/> Eigen opgave klant <input type="checkbox"/> Zelf berekend
Geef een schatting van de vierkante meters oppervlakte van het bedrijfspand	m2 <input type="checkbox"/> Eigen opgave klant <input type="checkbox"/> Zelf berekend
Herbouwwaarde van het bedrijfspand	<input type="checkbox"/> € <input type="checkbox"/> Eigen opgave klant <input type="checkbox"/> Vaste taxatie <input type="checkbox"/> Zelf berekend
Bouwaard van het bedrijfspand	Wanden <input type="checkbox"/> Steen / hard <input type="checkbox"/> Staalconstructie <input type="checkbox"/> Anders, nl. Dakconstructie <input type="checkbox"/> Pannen gedekt <input type="checkbox"/> Bitumen dak <input type="checkbox"/> Anders, nl.
Type bedrijfspand	<input type="checkbox"/> Kantoor <input type="checkbox"/> Detailhandel <input type="checkbox"/> Fabriek <input type="checkbox"/> Anders, nl.
Ligging van het pand	<input type="checkbox"/> Centrum <input type="checkbox"/> Binnen de bebouwde kom <input type="checkbox"/> Buiten de bebouwde kom <input type="checkbox"/> Industrieterrain <input type="checkbox"/> Anders, nl.
Er zijn organisatorische beveiligingsmaatregelen genomen ter voorkoming van ...	<input type="checkbox"/> Brand <input type="checkbox"/> Inbraak <input type="checkbox"/> Stroomuitval <input type="checkbox"/> Anders, nl.



KEES BERGMAN

VERZEKERINGEN • HYPOTHEKEN • PENSIOENEN

Bedrijfspan	
Er zijn bouwkundige beveiligingsmaatregelen genomen ter voorkoming van ...	<input type="checkbox"/> Brand <input type="checkbox"/> Inbraak <input type="checkbox"/> Stroomuitval <input type="checkbox"/> Anders, nl.
Er zijn elektronische beveiligingsmaatregelen genomen ter voorkoming van ...	<input type="checkbox"/> Brand <input type="checkbox"/> Inbraak <input type="checkbox"/> Stroomuitval <input type="checkbox"/> Anders, nl.
Toelichting:	
Hoe levert u producten na bewerking?	<input type="checkbox"/> Verpakt <input type="checkbox"/> Onverpakt <input type="checkbox"/> Bulk <input type="checkbox"/> Anders, nl. <input type="checkbox"/> N.v.t.
Zijn er voorraden opgeslagen bij derden?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Toelichting:	

Inventaris	
Wat voor soort inventaris / goederen heeft uw onderneming?	
Wat is de waarde van de inventaris / goederen?	€ <input type="checkbox"/> Eigen opgave klant <input type="checkbox"/> Vaste taxatie <input type="checkbox"/> Zelf berekend
Wat is het aandeel elektronica hierin?	% <input type="checkbox"/> Eigen opgave klant <input type="checkbox"/> Vaste taxatie <input type="checkbox"/> Zelf berekend



KEES BERGMAN

VERZEKERINGEN • HYPOTHEKEN • PENSIOENEN

Inventaris	
Heeft u een back-up van de digitale data binnen uw onderneming?	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, nl. <input type="checkbox"/> binnen de onderneming <input type="checkbox"/> buiten de onderneming <input type="checkbox"/> cloudomgeving
Inventaris / goederen zijn (deels) moeilijk vervangbaar	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Inventaris / goederen wordt (deels) geleased	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee Indien ja, waar verzekerd:
Toelichting:	

Vorraden	
Wat voor soort voorraden heeft uw onderneming?	
Wat is de gemiddelde waarde van de voorraden?	€ <input type="checkbox"/> Eigen opgave klant <input type="checkbox"/> Vaste taxatie <input type="checkbox"/> Zelf berekend
Zijn uw voorraden seizoensafhankelijk?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Vorraden zijn ...	<input type="checkbox"/> Verpakt <input type="checkbox"/> Onverpakt <input type="checkbox"/> Bulk <input type="checkbox"/> Anders, nl.
Is er sprake van bederfelijke voorraden?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Is er sprake van gekoelde voorraden?*	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Is er sprake van brandgevaarlijke voorraden?*	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Is er sprake van extra diefstalgevoelige voorraden?*	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
* getroffen maatregelen ter voorkoming van schade	
Beheert u voorraden van derden?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Waar en hoe worden voorraden opgeslagen?	



Vorraden	
Is er sprake van bewerking van producten?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Hoe levert u producten na bewerking?	<input type="checkbox"/> Verpakt <input type="checkbox"/> Onverpakt <input type="checkbox"/> Bulk <input type="checkbox"/> Anders, nl. <input type="checkbox"/> N.v.t.
Zijn er voorraden opgeslagen bij derden?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Toelichting:	

Wagenpark					
Zijn er bedrijfsauto's?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee Zo ja, deze zijn <input type="checkbox"/> Eigendom <input type="checkbox"/> Lease				
Aantallen	personenauto's bestelauto's vrachtauto's				
Toelichting:					
Soort	Merk en Type	Eigendom / Lease	Bouwjaar	Waarde	Dekking
<input type="checkbox"/> Personen <input type="checkbox"/> Bestel <input type="checkbox"/> Vracht		<input type="checkbox"/> Eigendom <input type="checkbox"/> Lease			<input type="checkbox"/> WA <input type="checkbox"/> WA - Beperkt casco <input type="checkbox"/> WA - Volledig casco
<input type="checkbox"/> Personen <input type="checkbox"/> Bestel <input type="checkbox"/> Vracht		<input type="checkbox"/> Eigendom <input type="checkbox"/> Lease			<input type="checkbox"/> WA <input type="checkbox"/> WA - Beperkt casco <input type="checkbox"/> WA - Volledig casco

Goederentransport	
Worden er goederen voor rekening en risico van de onderneming getransporteerd?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee



KEES BERGMAN

VERZEKERINGEN • HYPOTHEKEN • PENSIOENEN

Goederentransport	
Zo ja, waar worden deze goederen naartoe getransporteerd?	<input type="checkbox"/> Uitsluitend binnen Nederland <input type="checkbox"/> Uitsluitend binnen Europa <input type="checkbox"/> Wereldwijd, landen:
Vervoerde omzet	€ <input type="checkbox"/> Eigen opgave klant <input type="checkbox"/> Zelf berekend
Is er sprake van transport van diefstalgevoelige goederen?*	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Is er sprake van transport van brandgevaarlijke goederen/stoffen?*	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Is er sprake van gekoeld transport?*	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
* getroffen maatregelen ter voorkoming van schade	
Is er sprake van vervoerscorrecties?	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, nl.
Toelichting:	

Kasgeld / Geldstromen	
Is er sprake van contante geldstromen of andere waardepapieren binnen uw onderneming?	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, nl.
Kasgeld / Waardepapieren	€ <input type="checkbox"/> Eigen opgave klant <input type="checkbox"/> Zelf berekend
Zijn hiervoor adequate beveiligingsmaatregelen genomen?	<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja, nl.
Toelichting:	



Afhankelijkheid derden	
Is de onderneming meer dan gemiddeld afhankelijk van bepaalde leveranciers?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Is de onderneming meer dan afhankelijk van bepaalde afnemers?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Bent u afhankelijk van één of meerdere grote debiteuren die bij faillissement het voortbestaan van de onderneming bedreigen?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
Toelichting:	

Lopende verzekeringen					
Soort verzekering	Verzekerd bedrag	Jaarpremie	Einddatum	Verzekeraar	Overnemen
Aansprakelijkheid	€	€			<input type="checkbox"/>
Opstal	€	€			<input type="checkbox"/>
Inventaris/goederen	€	€			<input type="checkbox"/>
Vorraden	€	€			<input type="checkbox"/>
Bedrijfsschade	€	€			<input type="checkbox"/>
Milieuschade	€	€			<input type="checkbox"/>
Auto	€	€			<input type="checkbox"/>
Wagenpark	€	€			<input type="checkbox"/>
Goederentransport	€	€			<input type="checkbox"/>
Kasgeld	€	€			<input type="checkbox"/>
Ziekteverzuim	€	€			<input type="checkbox"/>
Rechtsbijstand	€	€			<input type="checkbox"/>
Zakenreisverzekering	€	€			<input type="checkbox"/>
Compagnonverzekering	€	€			<input type="checkbox"/>
	€	€			<input type="checkbox"/>



KEES BERGMAN

VERZEKERINGEN • HYPOTHEKEN • PENSIOENEN

Lopende verzekeringen

	€	€			<input type="checkbox"/>
--	---	---	--	--	--------------------------

Relevante schades afgelopen 5 jaar

(Geef hieronder een globaal overzicht van relevante schades in de afgelopen 5 jaar)

Jaar	Soort schade	Indicatie schadebedrag	Bijzonderheden
		€	
		€	
		€	
		€	
		€	

Toelichting:

Toekomst

Verwacht u in de komende 3 jaar een wijziging inzake ...	Ja	Nee
de bedrijfsactiviteiten?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
het bedrijfspand(en)?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
de rechtsvorm?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Personeel?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
milieubelastende werkzaamheden?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
afhankelijkheid afnemers?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
afhankelijkheid leveranciers?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
afhankelijkheid debiteuren?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Heeft u aanvullende informatie om in ons advies te betrekken?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Toelichting:



Bijzonderheden

Is er overige informatie welke voor het opstellen van een advies noodzakelijk is?

Nee Ja, nl.

Afronding risicoprofiel

De volgende documenten worden in het dossier opgenomen:

Document	Aanwezig in dossier	Wordt nog aangeleverd door relatie	Niet van toepassing
Uittreksel(s) KvK	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/>
Identiteitsbewijs ondernemer	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/>
Statuten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/>
Algemene (leverings)voorwaarden	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/>
Huurcontracten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/>
Vergunningen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/>
Situatieschetsen van bedrijfspand(en)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/>
Taxatierapporten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/>
Informatie organisatorische beveiligingsmaatregelen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/>
Informatie bouwkundige beveiligingsmaatregelen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/>
Informatie elektronische beveiligingsmaatregelen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/>
Verzekeringspolissen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/>

Datum inventarisatie: _____



KEES BERGMAN

VERZEKERINGEN • HYPOTHEKEN • PENSIOENEN

Akkoordverklaring

De ondergetekende(n) verklaart:

- de in deze inventarisatie opgenomen informatie naar waarheid te hebben verstrekt;
- dat hij/zij volledig handelingsbekwaam is namens de onderneming;
- akkoord te gaan met opname van de bedrijfs- en persoonsgegevens in de klantregistratie van ons kantoor.

Voor akkoord:

Valkenburg (ZH), _____

“Cliënt”
