



Spørgeskema på professionel ansvarsforsikring for investeringsrådgiver, boligkreditformidler, forsikringsformidler

1. Generel information om virksomheden

1. Navn.	
2. Adresse.	
3. CVR. Nr.	
4. Hvornår blev virksomheden oprettet.	
5. Antal ansatte.	
6. Angiv indehaveres navn og uddannelse.	
7. Findes datterselskaber, kontorer, afdelinger i udlandet? Hvis ja angiv navnet, land og andel af den samlede omsætning	Ja Nej
8. Beskrivelse af virksomhedens aktivitet (evt. link til web). Angiv særlige specialområder eller kompetencer.	

2. Virksomhedens omsætning og tilladelse hos Finanstilsynet

1. Angiv hvilken tilladelse der haves eller søges om hos Finanstilsynet.	a. Investeringsrådgivning b. Forsikringsformidling c. Boligkreditformidling
--	---



<p>2. Grænseoverskridende virksomhed</p>	<p>a. Udøver virksomheden grænseoverskridende virksomhed Ja Nej (hvis nej, gå til 2.3)</p> <p>b. Har virksomheden tilladelse hertil fra Finanstilsynet eller søges der om tilladelse hertil? Ja Nej</p> <p>c. Hvilke lande</p> <p>d. For hvilke tilladelser i punkt 2.1 udøves der grænseoverskridende virksomhed.</p>
<p>3. Angiv venligst.</p>	<p>a. Omsætning seneste regnskabsår:</p> <p>b. Omsætning nuværende regnskabsår:</p> <p>c. Omsætning kommende regnskabsår:</p> <p>d. Omsætning største kunde for seneste regnskabsår:</p> <p>e. Forventes 3.d ændret væsentligt for nuværende eller kommende regnskabsår? Ja Nej</p> <p>Hvis ja i 3.e, angives nærmere:</p>
<p>6. Fordeling af omsætning mellem private kunder og erhvervskunder (i %).</p>	<p>Forbrugere</p> <p>Erhvervskunder</p>
<p>7.a (skal kun besvares hvis der er svaret "JA" i punkt 2.1.c). Udføres der boligkreditformidling til andre end forbrugere?</p>	<p>Ja Nej</p> <p>(hvis ja angiv nærmere nedenfor, herunder estimat for størrelse af årlig omsætning).</p>
<p>7.b Udføres anden type rådgivning og/eller formidling der ikke er omfattet af de tilladelser som er valgt under punkt 2.1?</p>	<p>Ja Nej</p> <p>(hvis ja angiv nærmere nedenfor, herunder estimat for størrelse af årlig omsætning).</p>



<p>7.c (skal kun besvares hvis der er svaret JA i punkt 2.7.a og/eller 2.7.b). Ønskes forsikringen udvidet med dækning for aktivitet beskrevet i punkt 2.7.a eller 2.7.b?</p>	<p>Ja Nej</p> <p>Hvis ja, angiv ønske til størrelse af dækning: DKK</p>
<p>8. Antal af kunder.</p>	<p>Antal af kunder for de seneste 12 måneder:</p> <p>Estimat for antal af kunder de kommende 12 måneder:</p>

3. Virksomhedens omsætning fordelt geografisk (angiv i %)

<p>1. Danmark.</p>	
<p>2. EØS (uden Danmark).</p>	
<p>3. USA/Canada.</p>	
<p>4. Resten af verden.</p>	

4.a Risk Management

<p>1. Hvordan sikres det at vigtige tidsfrister overholdes?</p>	
<p>2. Har virksomheden forretningsgange som ansatte skal benytte? Hvis nej angiv nærmere information.</p>	<p>Ja Nej</p>
<p>3. Foretager virksomheden på vegne af kunder eksekvering eller formidling af ordrer, eller anmoder virksomheden en tredjepart om at gennemføre transaktioner på kundernes vegne? Hvis ja, angiv nærmere information om hvilke.</p>	<p>Ja Nej</p>



a. Hvis ja i 4.a.3 indhentes der skriftlig bekræftelse fra kunden forinden og gemmes denne i mindst 5 år?	Ja Nej
b. Hvis nej i 4.a.3.a hvordan sikrer virksomheden sig mod at fejl eller misforståelser opstår og hvordan sikres den fornødne dokumentation for hvad der er aftalt?	
5. Har virksomheden systemer eller procedurer som har til formål at undgå fejl.	Ja Nej
6. Anvendes der standardkontrakter med kunder	Ja Nej Hvis ja, vedlæg kopi
7. Er der områder hvor virksomheden ikke optræder som uafhængig rådgiver iht. § 9 i LBK nr. 1095 af 21/10/2024 (eller nyere LBK)?	Ja Nej
8. Rådgiver virksomheden eller har virksomheden rådgivet om SWAP aftaler?	Ja Nej Hvis ja angiv nærmere.
9. Rådgives om kryptovaluta eller foretages nogen former for formidling af kryptovaluta eller har dette været tilfældet tidligere?	Ja Nej Hvis ja angiv nærmere.



10. Foretages investment banking? Hvis ja angiv nærmere	Ja Nej
11. Er alle publikationer, marketingsmateriale, produktbeskrivelser, afkastsammenligninger og information på Sociale medier, hjemmesider m.v. underkastet juridisk revision forud for udsendelse til tredjemand eller anden offentliggørelse?	Ja Nej Hvis nej angiv nærmere

4.b. Rådgiver af fond (skal kun udfyldes hvis punkt 2.1.a er valgt)

1. Rådgiver virksomheden investeringsfonde?	Ja Nej Hvis ja, angiv navn på fond Hvis nej, gå til sektion 5
2. Godkender fonden investeringsforslag inden implementering?	Ja Nej
3. Foretager virksomheden eksekvering af ordrer?	Ja Nej
4. Hvis ja i 3, vil ordren forinden denne eksekveres blive godkendt af fonden?	Ja Nej
5. Angiv samlet AUM indeværende år og budget for kommende to år.	
6. Angiv antal investorer indeværende år og budget for kommende to år.	



7. Angiv AUM for største enkeltinvestor.	
8. Foretager virksomheden markedsføring af fonden?	Ja Nej
9. Hvis ja i 4.b.8 ønsker virksomheden en dækning under forsikringen for dette?	Ja Nej Hvis ja, angiv ønske til forsikringsdækning

4.c Forsikringsformidling (skal kun udfyldes hvis punkt 2.1.b er valgt)

1. Angiv hvilken tilladelse virksomheden har eller søger om	a. Forsikringsformidler b. Accessorisk forsikringsformidler c. Uafhængig forsikringsformidler d. Forsikringsformidler, genforsikring
2. Angiv beskrivelse af virksomhedens aktivitet for forsikringsformidling	
3. Hvis punkt 4.c.1.a er valgt, angiv hvilke virksomheder forsikringstager udøver formidling på vegne af	
4. Er formidleren dækket af en ansvarsforsikring eller tilsvarende garanti i noget forsikrings- eller genforsikrings-selskab angivet i 4.c.3 på hvis vegne, formidleren handler eller er bemyndiget til at handle jf. BEK nr. 1016 af 30/08/2024 §2, stk. 3 (eller evt. senere udgave af BEK)	Ja Nej Hvis ja, angiv hvilket forsikringsselskab



<p>5. Fordeling af aktivitet</p>	<p>Angiv fordeling af virksomhedens omsætning på flg. områder:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Privatforsikring: 2. Autoforsikring: 3. Livsforsikring: 4. Erhvervsforsikring: 5. Pension: 6. Sø, transport, marine: 7. Treaty genforsikring: 8. Andet (angiv): <p>Har der været væsentlige ændringer i ovennævnte fordeling indenfor de seneste tre år? Ja Nej</p>
<p>6. Har virksomheden fuldmagt til på vegne af en tredjemand at behandle skader; foretage underwriting; fastsætte præmier og/eller vilkår; udarbejde tilbud; udstede policer; udvikle forsikringsbetingelser og/eller klausuler; eller lignende?</p>	<p>Ja Nej</p> <p>Hvis ja skal separat skema udfyldes, og dette vil blive fremsendt.</p>
<p>7. Har nogen aftalepartner indenfor de sidste fem år opsagt en aftale om forsikringsformidling, -administration, forsikringsagenturvirksomhed eller lignende med virksomheden, eller er I bekendt med eller har formodning om at der er risiko herfor?</p>	<p>Ja Nej</p> <p>Hvis ja angiv nærmere</p>

5. Underleverandører

<p>1. Benyttes underleverandører, agenter e.l.? Hvis nej gå til punkt 6.</p>	<p>Ja Nej</p>
<p>2. Angiv hvor stor en del af virksomhedens omsætning dette vedrører.</p>	
<p>3. Hvilke krav stiller virksomheden mht. uddannelse, erfaring for underleverandør, agent e.l.?</p>	



4. Indhentes referencer på en underleverandør, agent e.l. inden aftale indgås?	Ja	Nej
5. Sikres det at underleverandøren, agenten e.l. har en professionel ansvarsforsikring?	Ja	Nej
6. Indgår virksomheden skriftlig kontrakt med underleverandøren og vil denne være ansvarlig for egne ansvarspådragende handlinger og undladelser?	Ja	Nej
7. Kan virksomheden bekræfte ikke at have begrænset sin ret til fuld erstatning for underleverandørens fejl.	Ja	Nej

6. Forsikringssum

1. Professionelt ansvar.	<p>a. Investeringsrådgivning (DKK 7,5 mio. pr. skade og DKK 11,2 mio. pr. år).</p> <p>b. Forsikringsformidling (EUR 1.564.610 pr. skade og EUR 2.315.610 pr. år).</p> <p>c. Boligkreditformidling (EUR 460.000 pr. skade og EUR 750.000 pr. år).</p> <p>Ovennævnte summer er de lovpligtige summer. Hvis der ønskes højere sum kontakt os venligst. Hvis der etableres en forsikring med dækning under 6.1.a kombineret med dækning under 6.1.b og/eller 6.1.v vil dækninger i 6.1.b og/eller 6.1.c blive omregnet til DKK med faktor 7,5.</p>
2. Selvrisiko.	<p>DKK 50.000/EUR 7.500 (min.)</p> <p>Anden selvrisiko</p>



3. Garantiforsikring.	Modtager virksomheden betroede midler: Ja Nej Hvis der modtages betroede midler, ønskes garantiforsikring etableret? Ja Nej Angiv for hvilke tilladelser i punkterne 2.1.a - 2.1.c der modtages betroede midler:
-----------------------	--

7. Garanti (udfyldes kun hvis garantiforsikring skal etableres jf. punkt 6.3)

1. Er virksomheden, nogen partner eller direktør eller nogen nuværende eller tidligere virksomhed ejet af nogen partner eller direktør været erklæret konkurs eller under betalingsstandsning indenfor de seneste fem år? Hvis ja, angiv nærmere information.	Ja Nej
2. Har virksomheden, eller nogen anden person eller virksomhed oplevet noget tab indenfor de seneste fem år som følge af misbrug af klienters midler, underslæb, kriminelle eller strafbare handlinger eller lignende begået af virksomheden, en nuværende eller tidligere indehaver, ansat eller andre personer med tilknytning til virksomheden? Hvis ja, angiv nærmere information.	Ja Nej
3. Har revisionen anført nogen kommentarer eller anbefalinger, som virksomheden ikke har opfyldt? Hvis ja, angiv nærmere information.	Ja Nej
4. Er bankkonti afstemt og kontrolleret af en anden person end den der er ansvarlig for betaling eller betalingsautorisation? Hvis nej, angiv nærmere information.	Ja Nej
5. Hvor ofte afstemmes og kontrolleres bankkonti?	Ugentlig Månedligt Kvartalsvis
6. Angiv estimat for det samlede årlige beløb for betroede midler som opbevares i henhold til kundeforhold.	



7. Har virksomheden en separat bankkonto til klientmidler der er adskilt fra alle andre midler, herunder virksomhedens øvrige midler? Hvis nej, angiv nærmere information.	Ja	Nej
8. Er adgang, behandling osv. af bankkonti til klientmidler begrænset således at ingen person alene kan kontrollere følgende proces fra start til slut: a. Godkendelse af betalinger på over DKK 50.000 b. Åbne nye bankkonti eller ændre godkendte signaturer. c. Udføre instruktioner om betalingsoverførsel eller ændre procedure. Hvis et af ovennævnte er besvaret med et nej, angiv nærmere information.	Ja	Nej
9. Har virksomheden pt. en garantiforsikring?	Ja	Nej
10. Har nogen forsikringsgiver nogensinde annulleret, opsagt eller nægtet at forny en garantiforsikring for virksomheden, eller nogen af virksomhedens partnere eller direktører, herunder for en nuværende eller tidligere virksomhed ejet helt eller delvist af en nuværende eller tidligere partner eller direktør? Hvis ja, angiv nærmere information.	Ja	Nej
11. Har der nogensinde været anmeldt skader eller rejst krav som ville have været dækket under den begærede forsikring? Spørgsmålet vedrører tab og/eller krav i nuværende virksomhed og tidligere virksomhed ejet af en nuværende eller tidligere partnere og/eller direktører. Hvis ja, angiv nærmere information.	Ja	Nej
12. Er virksomheden, efter at have undersøgt dette, vidende om eller har formodning om forhold der ville kunne resultere i tab der ville være omfattet af denne garantiforsikring, eller forhold vedrørende kriminelle eller strafbare forhold? Hvis ja, angiv nærmere information	Ja	Nej



8. Yderligere information

1. Har virksomheden en professionel ansvarsforsikring? Hvis ja angiv forsikringssum, fornyelsesdato og forsikringsgiver.	Ja	Nej
2. Har en forsikringsgiver tidligere opsagt eller afslået at forny eller etablere en professionel ansvarsforsikring for virksomheden eller en partner eller direktør (herunder for nuværende eller tidligere virksomheder ejet af en af disse)? Hvis ja angiv nærmere information.	Ja	Nej
3. Er der tidligere blevet rejst erstatningskrav mod virksomheden? Hvis ja angiv nærmere information.	Ja	Nej
4. Er der nogensinde indgivet klage til nævn, brancheorganisation, Finanstilsynet, offentligt tilsyn eller myndighed eller lign. vedrørende arbejde, rådgivning eller lign. udført af virksomheden eller en nuværende eller tidligere partner og/eller direktør, eller har virksomheden eller en nuværende eller tidligere virksomhed ejet helt eller delvist af en partner eller direktør fået afslag på ansøgning hos Finanstilsynet eller anden myndighed om etablering eller registrering af virksomhed eller har fået frataget eller annulleret en licens eller tilladelse? Hvis ja angiv nærmere information.	Ja	Nej
5. Har virksomheden indenfor de sidste fem år haft tilsyn fra Finanstilsynet og resulterede dette i kritiske eller negative bemærkninger fra Finanstilsynet? Hvis ja angiv nærmere.	Ja	Nej
6. Er I - efter at have undersøgt dette - vidende om eller har I formodning om forhold der ville kunne resultere i at et erstatningskrav vil blive rejst? Hvis ja, angiv nærmere	Ja	Nej
7. Venligst giv 3-5 eksempler på, hvor I ser den største risiko for at der kan opstå erstatningskrav mod virksomheden?		



9. KYC (Know Your Customer)

1. Har virksomheden totale aktiver (i seneste årsrapport) der overstiger EUR 6,2 mio.?	Ja Nej
2. Har virksomheden omsætning (i seneste årsrapport) større end EUR 12,6 mio.?	Ja Nej
3. Har virksomheden flere end 249 personer ansatte?	Ja Nej
4. Har virksomheden politisk eksponerede personer (PEP)* i bestyrelsen (inkl. supervisory board), ledelse eller blandt ultimative ejere? Hvis ja, angiv navn, stilling hos virksomheden, samt hvor den politiske eksponering findes.	Ja Nej
5. Er virksomheden direkte eller indirekte ejet med mere end 75% af et børsnoteret selskab beliggende i Frankrig, et land beliggende i EEA, Australien, Brasilien, Hong Kong, Canada, Indien, Japan, Mexico, Rusland, Singapore, Sydafrika, Sydkorea, Schweiz, Storbritannien, eller USA. Hvis ja, angiv venligst hvilken børs	Ja Nej
6. Angiv navn, fødselsdato og fødeby på den/de fysiske personer, som direkte eller indirekte kontrollerer mere end 25% af kapitalen eller stemmerettighederne i virksomheden angivet som forsikringstageren, eller udøver kontrol over dette selskab. Hvis en sådan ikke kan identificeres, angives den administrerende direktør eller bestyrelsesformand.	
7. Angiv navn, fødselsdato og fødeby på den administrerende direktør	
8. Under punkt 7, hvorledes opererer denne i henhold til?	Fuldmagt Selskabsvedtægter Gældende lov
9. Er virksomheden børsnoteret eller planlægges at blive børsnoteret? Hvis ja angiv børs	Ja Nej



10. Er virksomheden domicileret, har datterselskab, afdeling eller kontor i et af følgende lande? Afghanistan, Albanien, Bahamas, Barbados, Botswana, Cambodia, Democratic People's Republic of Korea, Ghana, Iran, Irak, Jamaica, Mauritius, Mongoliet, Myanmar, Nicaragua, Pakistan, Panama, Syrien, Trinidad and Tobago, Uganda, Vanuatu, Yemen, Zimbabwe. Hvis ja, angiv land, samt navn på alle aktionærer som direkte eller indirekte ejer 10% eller mere af forsikringstageren eller koncernen.	Ja Nej
--	-----------

*En PEP er en person, der i de sidste 12 måneder har eller har haft en fremtrædende politisk, retlig, militær eller administrativ funktion på vegne af en stat eller inden for en international organisation oprettet ved en traktat. En PEP er også et nært familiemedlem af en sådan person (ægtefæller / langvarige ledsagere, børn og deres ægtefæller / langvarige ledsagere, forældre) og enhver anden person, der vides at være tæt forbundet eller i et tæt forretningsforhold med en sådan individuel.



10. Underskrift

Jeg erklærer, at angivelserne og detaljerne i dette spørgeskema er korrekte, og at ingen kendsgerninger er fejlbeskrevet. Jeg er indforstået med, at dette spørgeskema sammen med enhver anden afgiven oplysning, skal danne grundlag for forsikringsaftalen. Jeg forpligter mig til at informere TPH Specialty ApS om enhver ændring i de anførte informationer, der måtte ske inden ikrafttrædelsen af denne forsikringsaftale.

Jeg giver hermed samtykke til at TPH Specialty ApS

- Udelukkende kommunikerer elektronisk således at ingen kommunikation fremsendes fysisk på papir og at TPH Specialty ApS anvender den af undertegnede oplyste e-mail til fremsendelse af al kommunikation. TPH Specialty ApS skal informeres om evt. ændringer i denne e-mail.
- Foretager behandling af personoplysninger, og at information herom udelukkende gives på virksomhedens hjemmeside, som kan findes under "behandling af personoplysninger" i sektionen "information".
- Giver information i henhold til Bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører udelukkende på virksomhedens hjemmeside, som kan findes under "information om TPH Specialty ApS" i sektionen "information".

Dato.	
Underskrift.	
Navn og stillingsbetegnelse på underskriver.	
E-mail på underskriver. ¹	
Angiv evt. ønsket tegningsdato.	

Hvis virksomheden er stiftet for mindre end 3 år siden, eller hvis den aktivitet der ønskes forsikret ikke har været udøvet i mindst 3 år, skal CV vedlægges på indehaver.

¹ Al korrespondance (herunder police, girokort og anden relevant information) vil blive sendt til denne e-mail medmindre forsikringen er tegnet gennem forsikringsmægler. I så fald sendes al korrespondance til forsikringsmægleren.