

Formulier Cliëntenonderzoek

Vanuit de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en de Sanctiewet zijn we verplicht om cliëntenonderzoek uit te voeren, zodra een (nieuwe) klant (werkgever) een pensioenregeling wil afsluiten of verlengen. Na zo'n cliëntenonderzoek weten we precies met wie we zaken doen.

Om te beoordelen of we de pensioenregeling kunnen uitvoeren, hebben we informatie en documenten nodig. Dat is niet alleen belangrijk voor het cliëntenonderzoek, maar ook voor latere verwerking van de pensioenregeling in de administratie. Zodra alle benodigde documenten zijn aangeleverd, controleren we de gegevens en wordt door ons beoordeeld of de overeenkomst tot stand kan komen.

Ondergetekende

Bedrijfsnaam	
KVK-nummer	
Rechtsvorm	
Plaats van vestiging	
Naam contactpersoon	
E-mailadres contactpersoon (geen algemeen e-mailadres opgeven)	

Uiteindelijk belanghebbende(n)

Is er één of zijn er meerdere uiteindelijk belanghebbende(n) (UBO), zoals benoemd in de Wwft:

- die op grond van eigendom en/of zeggenschap een (in)direct belang hebben van meer dan 25% in je organisatie;
- die feitelijke zeggenschap en/of invloed hebben in je organisatie?

Uitleg over eigendom, (feitelijke) zeggenschap en invloed vind je in de toelichting.

Ja, ga door naar onderdeel 1. Opgave identiteit uiteindelijk belanghebbende(n).

Nee, ga door naar onderdeel 2. Opgave identiteit hoger leidinggevend personeel (Pseudo-UBO).

1. Opgave identiteit uiteindelijk belanghebbende(n)

In de toelichting staat beschreven welke personen worden aangemerkt als UBO op basis van eigendom, zeggenschap of feitelijke zeggenschap.

1	Volledige voornamen	
	Tussenvoegsel(s)	
	Eigen achternaam	
	Geboortedatum	
	Woonland	
	Aard van belang	Eigendom : % Zeggenschap: % Feitelijk zeggenschap
2	Volledige voornamen	
	Tussenvoegsel(s)	
	Eigen achternaam	
	Geboortedatum	
	Woonland	
	Aard van belang	Eigendom : % Zeggenschap: % Feitelijk zeggenschap

3 Volledige voornamen _____
 Tussenvoegsel(s) _____
 Eigen achternaam _____
 Geboortedatum _____
 Woonland _____
 Aard van belang Eigendom : _____ % Zeggenschap: _____ %
 Feitelijk zeggenschap _____

4 Volledige voornamen _____
 Tussenvoegsel(s) _____
 Eigen achternaam _____
 Geboortedatum _____
 Woonland _____
 Aard van belang Eigendom : _____ % Zeggenschap: _____ %
 Feitelijk zeggenschap _____

Mijn bedrijf heeft meer dan vier UBO's. Vul deze in, in bijlage 1 aan het eind van het document.

Ik bevestig hierbij dat er geen andere UBO's zijn met een belang van meer dan 25% eigendom of (feitelijke) zeggenschap.

Na het invullen van bovenstaande gegevens, ga door naar onderdeel 3. "Bedrijfsactiviteiten"

2. Opgave identiteit hoger leidinggevend personeel (Pseudo UBO)

Uitleg over welke personen kwalificeren als hoger leidinggevend personeel vind je in de toelichting.

1 Volledige voornamen _____
 Tussenvoegsel(s) _____
 Eigen achternaam _____
 Geboortedatum _____
 Woonland _____

2 Volledige voornamen _____
 Tussenvoegsel(s) _____
 Eigen achternaam _____
 Geboortedatum _____
 Woonland _____

3 Volledige voornamen _____
 Tussenvoegsel(s) _____
 Eigen achternaam _____
 Geboortedatum _____
 Woonland _____

4 Volledige voornamen _____
 Tussenvoegsel(s) _____
 Eigen achternaam _____
 Geboortedatum _____
 Woonland _____

Mijn bedrijf heeft meer dan vier personen die als hoger leidinggevend personeel worden beschouwd (Pseudo UBO).

Vul deze in, in bijlage 2 aan het eind van dit document.

Ik bevestig hierbij dat er geen andere personen zijn die als hoger leidinggevend personeel worden beschouwd (Pseudo UBO).

Na het invullen van bovenstaande gegevens, ga door naar onderdeel 3. "Bedrijfsactiviteiten".

3. Bedrijfsactiviteiten

Tenslotte verzoeken we je om de volgende vragen te beantwoorden.

1. Omschrijf in je eigen woorden en zo uitgebreid mogelijk de bedrijfsactiviteiten van je bedrijf.

2. Met welke van de onderstaande landen doet je bedrijf zaken?

Geef aan welk percentage van de totale omzet in het (de) betreffende land(en) wordt gegenereerd.

Belarus (Wit Rusland)		%	Rusland		%
Cuba		%	Soedan		%
Iran		%	Syrië		%
Noord Korea		%	Geen van deze landen.		

3. Met welk van onderstaande landen doet de groep waar je bedrijf onderdeel van is, zaken?

Wil je ook aangeven welk percentage van de totale omzet in het betreffende land(en) wordt gegenereerd?

Belarus (Wit Rusland)		%	Rusland		%
Cuba		%	Soedan		%
Iran		%	Syrië		%
Noord Korea		%	Geen van deze landen.		

Heb je bij vraag 2 en/of 3 aangegeven dat jouw bedrijf of de groep waar je bedrijf onderdeel van is, zaken doet met één of meer van genoemde landen? Dan vragen wij je onderstaande vragen te beantwoorden. Heb je bij beide vragen 'Geen van deze landen' aangevinkt, dan kun je direct door naar de ondertekening.

4. Wat zijn de bedrijfsactiviteiten in het land dat je hebt aangevinkt en binnen welk bedrijf in de groep worden deze bedrijfsactiviteiten uitgevoerd?

Land	Naam bedrijf	Omschrijving bedrijfsactiviteiten

5. Is je bedrijf en/of een bedrijf binnen de organisatie waar je onderdeel van bent, gevestigd in één van de bovenstaande landen? Zo ja, vermeld dan hieronder de naam van dat bedrijf en in welk land het bedrijf gevestigd is.

Naam bedrijf	Land

6. Geef hieronder per land aan voor jouw bedrijf of voor de groep waar jouw bedrijf onderdeel van is of je verwacht dat de omzet uit het aangevinkte land de komende 5 jaar stijgt, daalt of gelijk blijft en geef een verklaring voor deze prognose.

Land	Omzet: stijgt/daalt/blijft gelijk	Verklaring voor deze omzetverwachting

7. Heeft je bedrijf en/of een bedrijf binnen de organisatie waar je onderdeel van bent contact met overheidsfunctionarissen in één van bovenstaande landen? Reguliere en noodzakelijke contacten voor bijvoorbeeld vergunningen hoef je hier niet aan te geven. Zo ja, vermeld dan hieronder de overheidsfunctionaris waarmee contact is en in welk van bovenstaande landen hij/zij werkzaam is.

Overheidsfunctionaris	Land

Ga door naar onderdeel 4. "Verklaring en ondertekening".

4. Verklaring en ondertekening

Hierbij wordt verklaard door de tekenbevoegde(n) zoals vermeld in de Kamer van Koophandel (KVK) dat:

- Alle gegevens naar waarheid zijn verstrekt;
- Wijzigingen ten aanzien van de uiteindelijk belanghebbende(n) zo spoedig mogelijk worden gemeld bij de verzekeringsadviseur en/of Nationale-Nederlanden.

Teken gezamenlijk als je gezamenlijk bevoegd bent volgens de KVK.

1	Naam	
	Woonland	
	Datum	
	Plaats	
	Handtekening	
2	Naam	
	Woonland	
	Datum	
	Plaats	
	Handtekening	

Het is mogelijk dat wij op basis van de aangeleverde informatie nog aanvullende vragen hebben. We vragen je begrip hiervoor. Heb je nog vragen, neem contact op met je adviseur of je contactpersoon bij Nationale-Nederlanden.

Per rechtsvorm leggen wij uit hoe je de uiteindelijk belanghebbenden kunt bepalen. Kijk voor meer informatie over de UBO op kvk.nl en voor meer informatie over de Sanctiewet kijk je op dnb.nl.

Jouw organisatie is een BV, NV of vergelijkbare juridische entiteit

Als UBO kunnen natuurlijke personen worden aangemerkt die:

- de uiteindelijk eigenaar zijn van of zeggenschap hebben over de vennootschap, via het (in)direct houden van meer dan 25% van:
 - > de aandelen
 - > de stemrechten
 - > het eigendomsbelang in de vennootschap.
- op andere wijze feitelijke zeggenschap¹ hebben.

Als je op basis van bovenstaande geen UBO kunt bepalen, dan kwalificeert het hoger leidinggevend personeel van de vennootschap als UBO. Dit zijn de statutaire bestuurders, die bij de KvK zijn ingeschreven of moeten worden ingeschreven.

Jouw organisatie is een vennootschap onder firma (VOF), commanditaire vennootschap (CV) of een maatschap (personenvennootschap)

Als UBO kunnen natuurlijke personen worden aangemerkt die de uiteindelijk eigenaar zijn van of zeggenschap hebben over de personenvennootschap via:

- (in)direct houden van meer dan 25% van het eigendomsbelang.
- (in)direct kunnen uitoefenen van meer dan 25% van de stemrechten.
- het kunnen uitoefenen van feitelijke zeggenschap¹.

Als je op basis van bovenstaande geen UBO kunt bepalen, dan kwalificeert het hoger leidinggevend personeel van de vennootschap als UBO. Dit zijn de statutaire bestuurders, die bij de KvK zijn ingeschreven of moeten worden ingeschreven.

Jouw organisatie is een kerkgenootschap

Als UBO kunnen natuurlijke personen worden aangemerkt die bij ontbinding van het kerkgenootschap als rechtsopvolger in het statuut van het kerkgenootschap zijn benoemd. Als je op basis hiervan geen UBO kunt bepalen, dan kwalificeren de natuurlijke personen die als bestuurder staan vermeld in het eigen statuut of als bestuurder staan genoemd in de documenten van de kerkelijke organisatie als UBO.

Jouw organisatie is een Vereniging, Coöperatie of Stichting

Als UBO kunnen natuurlijke personen worden aangemerkt die de uiteindelijk eigenaar zijn van of zeggenschap/controleren hebben over de rechtspersoon, via het (in)direct:

- houden van meer dan 25% van het eigendomsbelang.
- kunnen uitoefenen van meer dan 25% van de stemmen bij besluitvorming ter zake van
- wijziging van de statuten.
- het kunnen uitoefenen van feitelijke zeggenschap¹ over de rechtspersoon.

Als je op basis van bovenstaande geen UBO kunt bepalen, dan kwalificeert het hoger leidinggevend personeel van de vennootschap als UBO. Dit zijn de statutaire bestuurders, die bij de KvK zijn ingeschreven of moeten worden ingeschreven.

Voorbeelden:

1. Vereniging:

Voor de bepaling wie bij de vereniging als UBO moet worden aangemerkt, is het volgende van belang:

- Zijn er (bestuurs-)leden binnen de vereniging die (in)direct meer dan 25% van de stemmen kunnen uitoefenen bij besluitvorming over wijzigingen van de statuten van de vereniging? In ieder geval is dit aan de orde wanneer er sprake is van een zeer beperkt aantal leden (minder dan 4).
- Zijn er (bestuurs-)leden binnen de vereniging die feitelijke zeggenschap kunnen uitoefenen. Bijvoorbeeld een erelid dat op de achtergrond doorslaggevende invloed uitoefent op de besluitvorming.

Is bovenstaande niet van toepassing bij de vereniging, dan wordt het statutair bestuur als UBO aangemerkt. Dit is het bestuur dat bij de KvK is ingeschreven of moet worden ingeschreven.

¹Het uitoefenen van feitelijke zeggenschap en/of invloed is dat iemand in de praktijk dagelijks de strategische beslissingen neemt.

2. Stichting

Voor het bepalen van de UBO bij een stichting moet worden nagegaan wie op basis van eigendom of (feitelijke) zeggenschap als UBO moet worden gezien. De statuten van de stichting kunnen helpen om inzicht te krijgen in eigendom en/of zeggenschap:

Eigendom

- Bij stichtingen worden uitkeringen van de winst ook als “eigendomsbelang” gezien.
- Wie profiteert er van de uitkeringen van de stichting? Als een persoon meer dan 25% van de uitkeringen ontvangt, is dit een aanwijzing dat deze persoon als UBO kwalificeert.
- Wie is de begunstigde van het restsaldo als de stichting wordt ontbonden? Als hier een bepaalde persoon wordt genoemd, is dit een aanwijzing dat deze persoon als UBO kwalificeert.

Zeggenschap

- Indien een van de bestuurders van een stichting meer dan 25% van het stemrecht kan uitoefenen, wordt deze als UBO aangemerkt.
- Het uitoefenen van feitelijke zeggenschap is dat iemand in de praktijk dagelijks de strategische beslissingen neemt. Dit kan ook het geval zijn indien deze persoon formeel geen zeggenschap heeft.

Je organisatie is een trust of vergelijkbare rechtsvorm

Als UBO kunnen worden aangemerkt:

- de oprichters
- de trustees
- de protectors
- de begunstigden
- elke andere natuurlijke persoon die door (in)direct eigendom of via andere middelen uiteindelijk zeggenschap over de trust uitoefent.

Als je op basis van bovenstaande geen UBO kunt bepalen, dan kwalificeert het statutair bestuur van de stichting als UBO. Dit zijn de bestuursleden die bij de KvK zijn ingeschreven of moeten worden ingeschreven.

Bijlage 1: Opgave identiteit uiteindelijk belanghebbende(n) (indien meer dan vier)

5	Volledige voornamen		
	Tussenvoegsel(s)		
	Eigen achternaam		
	Geboortedatum		
	Woonland		
	Aard van belang	Eigendom : %	Zeggenschap: %
		Feitelijk zeggenschap	
6	Volledige voornamen		
	Tussenvoegsel(s)		
	Eigen achternaam		
	Geboortedatum		
	Woonland		
	Aard van belang	Eigendom : %	Zeggenschap: %
		Feitelijk zeggenschap	
7	Volledige voornamen		
	Tussenvoegsel(s)		
	Eigen achternaam		
	Geboortedatum		
	Woonland		
	Aard van belang	Eigendom : %	Zeggenschap: %
		Feitelijk zeggenschap	
8	Volledige voornamen		
	Tussenvoegsel(s)		
	Eigen achternaam		
	Geboortedatum		
	Woonland		
	Aard van belang	Eigendom : %	Zeggenschap: %
		Feitelijk zeggenschap	
9	Volledige voornamen		
	Tussenvoegsel(s)		
	Eigen achternaam		
	Geboortedatum		
	Woonland		
	Aard van belang	Eigendom : %	Zeggenschap: %
		Feitelijk zeggenschap	

10	Volledige voornamen	
	Tussenvoegsel(s)	
	Eigen achternaam	
	Geboortedatum	
	Woonland	
	Aard van belang	Eigendom : % Zeggenschap: %
		Feitelijk zeggenschap
11	Volledige voornamen	
	Tussenvoegsel(s)	
	Eigen achternaam	
	Geboortedatum	
	Woonland	
	Aard van belang	Eigendom : % Zeggenschap: %
		Feitelijk zeggenschap
12	Volledige voornamen	
	Tussenvoegsel(s)	
	Eigen achternaam	
	Geboortedatum	
	Woonland	
	Aard van belang	Eigendom : % Zeggenschap: %
		Feitelijk zeggenschap
13	Volledige voornamen	
	Tussenvoegsel(s)	
	Eigen achternaam	
	Geboortedatum	
	Woonland	
	Aard van belang	Eigendom : % Zeggenschap: %
		Feitelijk zeggenschap
14	Volledige voornamen	
	Tussenvoegsel(s)	
	Eigen achternaam	
	Geboortedatum	
	Woonland	
	Aard van belang	Eigendom : % Zeggenschap: %
		Feitelijk zeggenschap
15	Volledige voornamen	
	Tussenvoegsel(s)	
	Eigen achternaam	
	Geboortedatum	
	Woonland	
	Aard van belang	Eigendom : % Zeggenschap: %
		Feitelijk zeggenschap

16	Volledige voornamen		
	Tussenvoegsel(s)		
	Eigen achternaam		
	Geboortedatum		
	Woonland		
	Aard van belang	Eigendom : %	Zeggenschap: %
		Feitelijk zeggenschap	
17	Volledige voornamen		
	Tussenvoegsel(s)		
	Eigen achternaam		
	Geboortedatum		
	Woonland		
	Aard van belang	Eigendom : %	Zeggenschap: %
		Feitelijk zeggenschap	

Na het invullen van bovenstaande gegevens, ga door naar de bevestiging dat er geen andere UBO's zijn met een belang van meer dan 25% eigendom of (feitelijke) zeggenschap.

Bijlage 2: Opgave identiteit hoger leidinggevend personeel (Pseudo UBO) (indien meer dan 4)

5 Volledige voornamen

Tussenvoegsel(s)

Eigen achternaam

Geboortedatum

Woonland

6 Volledige voornamen

Tussenvoegsel(s)

Eigen achternaam

Geboortedatum

Woonland

7 Volledige voornamen

Tussenvoegsel(s)

Eigen achternaam

Geboortedatum

Woonland

8 Volledige voornamen

Tussenvoegsel(s)

Eigen achternaam

Geboortedatum

Woonland

9 Volledige voornamen

Tussenvoegsel(s)

Eigen achternaam

Geboortedatum

Woonland

10 Volledige voornamen

Tussenvoegsel(s)

Eigen achternaam

Geboortedatum

Woonland

11 Volledige voornamen

Tussenvoegsel(s)

Eigen achternaam

Geboortedatum

Woonland

12	Volledige voornamen	
	Tussenvoegsel(s)	
	Eigen achternaam	
	Geboortedatum	
	Woonland	
13	Volledige voornamen	
	Tussenvoegsel(s)	
	Eigen achternaam	
	Geboortedatum	
	Woonland	
14	Volledige voornamen	
	Tussenvoegsel(s)	
	Eigen achternaam	
	Geboortedatum	
	Woonland	
15	Volledige voornamen	
	Tussenvoegsel(s)	
	Eigen achternaam	
	Geboortedatum	
	Woonland	
16	Volledige voornamen	
	Tussenvoegsel(s)	
	Eigen achternaam	
	Geboortedatum	
	Woonland	
17	Volledige voornamen	
	Tussenvoegsel(s)	
	Eigen achternaam	
	Geboortedatum	
	Woonland	

Na het invullen van bovenstaande gegevens, ga door naar de bevestiging dat er geen andere UBO's zijn met een belang van meer dan 25% eigendom of (feitelijke) zeggenschap.