

AANVULLENDE OVEREENKOMST BANCAIR

Legal & General Nederland Beleggingen B.V., statutair gevestigd te Hilversum, kantoorhoudende aan het Laapersveld 68 in Hilversum, ingeschreven bij het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 32153436 en rechtsgeldig vertegenwoordigd door de heer M.I.F. van Dam,
(hierna te noemen: **LGB**),

en

hierna gezamenlijk te noemen: **partijen**;

nemen het volgende in overweging:

- Tussen Bemiddelaar en Legal & General Nederland Levensverzekering Maatschappij N.V. (hierna ook te noemen: "L&G") is een samenwerkingsovereenkomst (hierna ook te noemen: "de Samenwerkingsovereenkomst") aangegaan;
- LGB is een dochtermaatschappij van Legal & General Levensverzekering Maatschappij N.V.;
- Partijen wensen deze Aanvullende overeenkomst aan te gaan gericht op het tot stand komen van overeenkomsten tussen LGB als aanbieder en derden dan wel producten waarin LGB voor een derde mag bemiddelen in waarbij eerdergenoemde intermediair als bemiddelaar zal optreden, alles met inachtneming van alle relevante wet- en regelgeving en die over zorgplicht meer in het bijzonder;
- Partijen wensen de Samenwerkingsovereenkomst als basis voor deze aanvullende overeenkomst aan te wenden. De bepalingen van de Samenwerkingsovereenkomst zullen, met in achtneming van het hiernavolgende, tussen partijen van toepassing zijn op deze Aanvullende overeenkomst;

en komen overeen als volgt:

Met uitzondering van de bepalingen die specifieke verzekeringsrechtelijke, verzekeringstechnische en/of een verzekeringsgerelateerde achtergrond hebben, zijn de bepalingen van de Samenwerkingsovereenkomst van overeenkomstige toepassing op deze Aanvullende overeenkomst;

De bepalingen in de Samenwerkingsovereenkomst betreffende fraudepreventie, retourprovisie, portefeuillebeheer, portefeuilleoverdracht en premie-incasso zijn aldus niet van overeenkomstige toepassing;

Daar waar de Samenwerkingsovereenkomst spreekt over L&G dient in het kader van deze Aanvullende overeenkomst te worden gelezen: LGB;

Daar waar de Samenwerkingsovereenkomst spreekt over verzekeringnemer dient in het kader van deze Aanvullende overeenkomst te worden gelezen: Cliënt;

Daar waar de Samenwerkingsovereenkomst spreekt over verzekeringsovereenkomsten dient in het kader van deze Aanvullende overeenkomst te worden gelezen: overeenkomsten met betrekking tot de Producten;

1. Begripsomschrijvingen

In aanvulling op de begripsomschrijvingen zoals opgenomen in de Samenwerkingsovereenkomst wordt in deze Aanvullende overeenkomst verstaan onder:

- **Bemiddelen:** Alle werkzaamheden in de uitoefening van een beroep of bedrijf gericht op het als tussenpersoon adviseren met betrekking tot (overeenkomsten) ter zake door LGB aangeboden Producten ten behoeve van overeenkomsten tussen Cliënt en LGB.
- **Bemiddelaar:** De tussenpersoon die een samenwerking met LGB aangaat en die gedurende de looptijd van deze overeenkomst bemiddelt bij het tot stand komen van – en adviseert over – overeenkomsten tussen LGB en cliënten.
- **Cliënt:** Degene die de Bemiddelaar heeft opgedragen zijn belangen bij het tot stand komen en de uitvoering van een of meer overeenkomsten ter zake door LGB aangeboden Producten.
- **Producten:** De in bij deze Aanvullende overeenkomst omschreven financiële Producten waarvan LGB als aanbieder dan wel bemiddelaar optreedt.

In afwijking en aanvulling op de Samenwerkingsovereenkomst komen partijen het navolgende overeen:

2. Bemiddelaar

- 2.1 De Bemiddelaar verricht werkzaamheden bij het tot stand komen van een overeenkomst tussen de LGB als aanbieder en een (potentiële) cliënt slechts voor zover de Bemiddelaar over een toereikende vergunning beschikt. De Bemiddelaar verplicht zich zijn adviesdiensten aan de cliënt aan te bieden. De Bemiddelaar adviseert de cliënt op basis van de door de cliënt verstrekte informatie ten aanzien van diens kennis, ervaring, doelstelling(en), financiële positie en risicobereidheid.
- 2.2 De Bemiddelaar verklaart te beschikken over een Wft-vergunning (vergunning voor adviseren en bemiddelen van bankspaarproducten zowel zonder als in combinatie met beleggingsfondsen, alsmede voor het adviseren over beleggingsfondsen en/of orders tot ontvangen en doorgeven van orders in beleggingsfondsen (Nationaal Regime)).
- 2.3 De Bemiddelaar is niet bevoegd namens LGB overeenkomsten aan te gaan. Het is de Bemiddelaar niet toegestaan zich jegens een (potentiële) cliënt of enige andere derde voor te doen als bevoegd vertegenwoordiger van LGB of zich als werknemer of directeur van LGB te presenteren.
- 2.4 LGB is doende met de doorontwikkeling en implementatie van haar samenwerking met intermediairs. De beoogde implementatieplanning hiervan is in de onderhavige overeenkomst beschreven naar de stand van zaken en inzichten op het moment van het aangaan van de onderhavige overeenkomst. Aanbieder benadrukt dat de implementatie

- daarvan (in verband met het doorontwikkelingsproces) gedurende de looptijd van de onderhavige overeenkomst mogelijk nog wijzigingen of aanvullingen zal ondergaan.
- 2.5 LGB is gerechtigd om op haar internetsite melding te maken van alle bij haar aangesloten Bemiddelaars onder vermelding van naam, adres en overige relevante bedrijfsgegevens.
- 3. Naleving wet- en regelgeving, gedragscodes en overige regelingen**
- 3.1 De Bemiddelaar dient zich te houden aan de aanwijzingen of besluiten die door de bevoegde autoriteit op grond van de Samenwerkingsovereenkomst bedoelde wetten en/of regels worden gegeven of genomen.
- 3.2 Voorts is de Bemiddelaar gehouden blijvend te voldoen aan de eisen, die qua deskundigheid en vakbekwaamheid op grond van de van toepassing zijnde regelgeving van de Bemiddelaar worden verlangd en daar dienovereenkomstig de daarvoor van belang zijnde opleidingen te volgen en met goed gevolg te volbrengen. In dit kader dient Bemiddelaar een FFP/MFP diploma, dan wel een opleiding DSI Financieel Adviseur (in combinatie met DSI Integriteitsmodule) dan wel een door LGB gelijkwaardig geachte opleiding te volgen of met goed gevolg te hebben volbracht.
- 3.3 Indien er nieuwe wet- en regelgeving in werking treedt dan wel binnen de bedrijfstak nieuwe afspraken worden gemaakt, die van invloed zijn op de relatie tussen L&G en de Bemiddelaar, zorgt L&G er, onverminderd de eigen verantwoordelijkheid van de Bemiddelaar, zonodig voor dat deze bij de Bemiddelaar bekend worden.
- 4. Advisering/klantprofiel**
- 4.1 De Bemiddelaar zorgt bij de advisering en het informeren van de cliënten ervoor dat voldaan wordt aan de in het kader van het nakomen van de verplichtingen inzake zorgvuldige dienstverlening (waaronder, maar niet uitsluitend, de verplichtingen van het bij of krachtens artikelen 4.23 en 4.24 Wft en de artikelen 80a, 80b en 80c Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen gestelde) onder meer voor het opstellen van een deugdelijk klantprofiel, zorgt de Bemiddelaar dat zijn advies, voor zover redelijkerwijs mogelijk, mede is gebaseerd op het klantprofiel en licht hij, voor zover wettelijk vereist, de overwegingen toe die ten grondslag liggen aan zijn advies. De Bemiddelaar zal op basis van het klantenprofiel zoals uiteengezet een geschiktheidstoets zoals uiteengezet in bovengenoemde wet- en regelgeving uitvoeren.
- 4.2 LGB adviseert zelf niet en zal de cliënten wanneer zij zelf door de cliënten wordt benaderd voor advies doorverwijzen naar de Bemiddelaar onder mededeling dat zij niet adviseert doch slechts haar diensten op basis van 'Execution Only' aanbiedt.
- 4.3 De Bemiddelaar draagt er voor zorg dat hij de afspraken met betrekking tot het advies en de informatievoorziening vastlegt in een cliëntenovereenkomst zoals bedoeld in en overeenkomstig de eisen in de Wft en regelgeving (Nationaal Regime). In de cliëntenovereenkomst vermeldt de Bemiddelaar onder meer de met de cliënt overeengekomen provisiën die de Bemiddelaar van LGB overeenkomstig deze samenwerkingsovereenkomst zal ontvangen.

5. Provisie

- 5.1 Bemiddelaar heeft jegens LGB ter vergoeding van de door haar gemaakte kosten in verband met de advisering van de cliënt en informatievoorzieningen van de cliënt aanspraak op provisie conform de bij deze Aanvullende overeenkomst behorende en van toepassing verklaarde provisieregeling (vervat in het document "Productkenmerken/kosten"), met inbegrip van latere wijzigingen daarin.

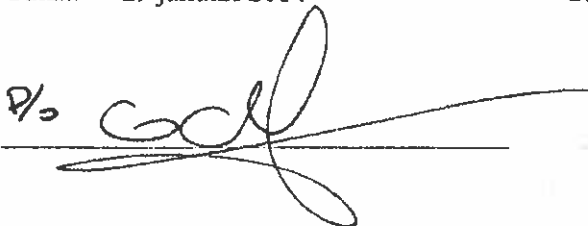
Aldus opgemaakt en ondertekend,

Plaats Hilversum

Plaats

Datum 29 januari 2014

Datum

P/o 

De heer M.I.F. van Dam
Commercieel Directeur
Legal & General Nederland