

BIJLAGE PREMIE-INCASSO BEMIDDELAAR

1. Partijen komen, in afwijking van hetgeen is bepaald in de samenwerkingsovereenkomst, overeen dat de direct voorafgaand aan de ingangsdatum van de samenwerkingsovereenkomst reeds bestaande afspraak omtrent premie-incasso door de bemiddelaar, in stand blijft.
2. In het geval van premie-incasso door bemiddelaar, is de bemiddelaar verplicht om de door verzekeringnemer aan CZ verschuldigde bedragen zo spoedig mogelijk te innen en – behoudens afwijkende afspraken - per het einde van iedere maand namens de verzekeringnemer volledig aan CZ te betalen. Indien sprake is van vooruitbetaling van de premie over een langere periode dan een maand (bijvoorbeeld per kwartaal of per jaar), dan dienen de verschuldigde bedragen door bemiddelaar volledig per het einde van de eerste maand van die periode aan CZ te worden betaald. Het te betalen premiebedrag is gelijk aan de verschuldigde premies verminderd met de door bemiddelaar te ontvangen provisie.
3. Indien de verzekeringnemer de premie niet binnen de vervalt termijn heeft voldaan, zal de bemiddelaar de verzekerde uiterlijk 15 dagen na deze vervalt termijn een betalingsherinnering sturen met een betalingstermijn van 14 dagen. Mocht de verzekeringnemer de premie vervolgens niet betalen binnen deze betalingstermijn, dan heeft de bemiddelaar na verloop 1 maand om CZ te informeren over deze onmogelijkheid van incasso van de verschuldigde premies. Indien de bemiddelaar de onmogelijkheid van incasso van de premies niet binnen 1 maand na verloop van de 14-dagentermijn gekoppeld aan de eerste aanmaning aan CZ heeft gemeld, dan worden de betreffende bedragen vanaf dat moment als eigen schuld van de bemiddelaar jegens CZ beschouwd.
4. Bemiddelaar is ter zake de in deze bijlage bedoelde premie-incasso te allen tijde rekening en verantwoording verschuldigd jegens CZ.
5. CZ is gerechtigd om de bemiddelaar met onmiddellijke ingang van het premie-incasso te ontheffen, indien:
 - a. de bemiddelaar niet meer beschikt over een AFM-vergunning;
 - b. de bemiddelaar het premie-incasso in ernstige mate verwaarloost;
 - c. de bemiddelaar de geïnde premies niet binnen de overeengekomen termijnen aan CZ afdraagt. In dit geval zal CZ de bemiddelaar 1-malig een betalingsherinnering versturen met een betalingstermijn van 14 dagen. Mocht de bemiddelaar de verschuldigde premies niet binnen deze termijn van 14 dagen aan CZ hebben afgedragen, dan is de bemiddelaar in verzuim en is CZ gerechtigd om bemiddelaar voor de gehele CZ-portefeuille per direct van het premie-incasso te ontheffen. In deze situatie zal CZ tevens gerechtigd zijn om rente en kosten bij bemiddelaar in rekening te brengen;
 - d. de bemiddelaar zijn overige verplichtingen uit deze overeenkomst niet nakomt, of zich op andere manier schuldig heeft gemaakt aan handelingen, die de vrees wettigen dat hij niet zal voldoen aan zijn uit het premie-incasso voortvloeiende verplichtingen.
6. CZ en de bemiddelaar zullen, ingeval van overname van de incasso door CZ, afspraken maken over de wijze waarop de verzekeringnemer hierover wordt geïnformeerd.
7. Ter vaststelling van de hoogte van het saldo voor het rekening-courant kan de bemiddelaar op het saldo van het rekening-courant afschrift in mindering brengen, voor zover de rekening-courant daarvoor nog niet werd gecrediteerd, de bedragen die door de bemiddelaar moesten worden geïncasseerd maar niet inbaar bleken, indien:
 - a. de bemiddelaar de verzekeringnemer aantoonbaar tijdig, dat wil zeggen binnen 15 dagen na de vervalt termijn, heeft gemaand alsnog tot betaling over te gaan binnen een termijn van 14 dagen, en
 - b. de bemiddelaar binnen 1 maand na afloop van de termijn van 14 dagen gekoppeld aan de (eerste) aanmaning bij CZ melding maakt van de betreffende niet-inbare declaratie.

8. CZ is gerechtigd de incasso van de bedragen, die de bemiddelaar bij herhaling niet kon incasseren en waarvoor hij overeenkomstig het bepaalde in artikel 7 in rekening-courant is gecrediteerd, zelf ter hand te nemen. Mocht CZ hiertoe overgaan dan zal de betreffende verzekeringnemer blijvend worden overgezet naar maatschappij-incasso.

BIJLAGE MIJN CZ ZAKELIJK

1. CZ biedt de bemiddelaar, gedurende de looptijd van de overeenkomst de mogelijkheid om, uitsluitend ten behoeve van de totstandkoming en uitvoering van de verzekeringen, rechtstreeks en op elektronische wijze via Mijn CZ Zakelijk:
 - a. offerte-gegevens te raadplegen en af te drukken;
 - b. aspirant-verzekerden aan te melden voor een nieuwe verzekering;
 - c. polisgegevens te raadplegen;
 - d. als vertegenwoordiger van de verzekeringnemer, conform lid 7 van deze bijlage, wijzigingen door te geven met betrekking tot de polis samenstelling of de persoonlijke situatie van de verzekeringnemer en/of diens gezinsleden;
 - e. berichten met CZ uit te wisselen.

CZ bepaalt welke gegevens digitaal aan de bemiddelaar ter beschikking worden gesteld en welke wijzigingen digitaal door de bemiddelaar kunnen worden doorgegeven. Aan de hiervoor genoemde toepassingsmogelijkheden kunnen in de toekomst andere functionaliteiten worden toegevoegd, voor zover dit wettelijk is toegestaan en past binnen het beleid van CZ.

Indien de bemiddelaar door een werkgever of belangenbehartiger is aangesteld op een collectiviteit dan biedt CZ de bemiddelaar via Mijn CZ Zakelijk de mogelijkheid om die gegevens in te zien die de bemiddelaar benodigd om haar werkzaamheden te kunnen verrichten, zoals:

 - a. provisie-overzichten;
 - b. rekening-courant;
 - c. gegevens van de werkgever of de belangenbehartiger.

Met uitdrukkelijke toestemming van de deelnemers aan de collectiviteit (die geen bemiddelingsrelatie met de bemiddelaar hebben) zullen van deze deelnemers ook aanvullende gegevens via Mijn CZ Zakelijk voor de bemiddelaar inzichtelijk worden gemaakt (bijvoorbeeld polisgegevens ed).

Als de bemiddelaar aangeeft van Mijn CZ Zakelijk gebruik te willen maken, gelden de navolgende voorwaarden.
2. Voorafgaand aan het gebruik van Mijn CZ Zakelijk, dient de bemiddelaar een contactpersoon te benoemen en de naam en functie hiervan schriftelijk door te geven aan CZ. Deze contactpersoon is met uitsluiting van anderen uitdrukkelijk bevoegd en gemachtigd om namens de bemiddelaar de autorisaties voor toegang tot Mijn CZ Zakelijk te beheren. Tot het beheer van de autorisaties behoort in ieder geval dat de contactpersoon richting CZ aangeeft aan welke medewerkers van de bemiddelaar een bepaalde autorisatie voor toegang tot Mijn CZ Zakelijk kan worden verstrekt of bij welke van deze medewerkers een bepaalde autorisatie kan worden ingetrokken. Wijziging van de hiervoor bedoelde contactpersoon kan plaatsvinden doordat de bestaande contactpersoon en/of de bemiddelaar de naam en functie van de nieuwe contactpersoon doorgeeft aan CZ op de door CZ aangegeven wijze (bijvoorbeeld via een formulier welke minimaal is ondertekend door de bemiddelaar en/of de oude contactpersoon en de nieuwe contactpersoon).
3. De bemiddelaar dient, alvorens hij via Mijn CZ Zakelijk namens de aspirant-verzekerde een offerte aanvraagt en de aspirant-verzekerde voor een verzekering bij CZ aanmeldt, de uitdrukkelijke toestemming van de betreffende aspirant-verzekerde te hebben verkregen voor het verrichten van de offerte-aanvraag, de aanmelding en het verstrekken van de noodzakelijke persoonsgegevens aan CZ.

4. Verdere uitwisseling van persoonsgegevens via Mijn CZ Zakelijk vindt uitsluitend plaats indien en voor zover naar het oordeel van CZ:
 - a. verstrekking door CZ van de betreffende persoonsgegevens noodzakelijk is voor de uitvoering en/of wijziging van een bestaande verzekeringsovereenkomst, of
 - b. de betreffende (aspirant-)verzekerde voor de verstrekking van diens persoonsgegevens zijn uitdrukkelijke toestemming heeft verleend.Desgevraagd moet de bemiddelaar achteraf aan CZ kunnen aantonen dat de vereiste toestemming is gegeven.
5. Partijen handelen bij de uitvoering van deze overeenkomst in overeenstemming met de geldende privacywetgeving.
6. De uitwisseling van persoonsgegevens blijft achterwege voor zover deze betrekking hebben op iemands gezondheid, tenzij op basis van privacyregelgeving de gegevens aan bemiddelaar mogen of moeten worden verstrekt.
7. Als iets in de situatie van de verzekeringnemer wijzigt dat van invloed kan zijn op de rechten die hij aan de gesloten verzekering kan ontleen (bijvoorbeeld een wijziging in de gezinssituatie), of als de verzekeringnemer de samenstelling van de gesloten verzekering(en) wil wijzigen, kan hij dit rechtstreeks of via de bemiddelaar doorgeven aan CZ. Als de verzekeringnemer dit via de bemiddelaar doorgeeft, treedt de bemiddelaar daarbij op als vertegenwoordiger van de verzekeringnemer. De bemiddelaar staat er voor in dat hij door de verzekeringnemer gemachtigd is om namens deze de betreffende wijziging aan CZ door te geven. Desgevraagd moet de bemiddelaar dit achteraf aan CZ kunnen aantonen.
8. De bemiddelaar zal bij het elektronisch uitwisselen van gegevens handelen overeenkomstig de door CZ vastgestelde (algemene) voorwaarden, aanwijzingen en gebruiksvoorschriften. CZ is te allen tijde gerechtigd deze te herzien.
9. CZ heeft te allen tijde het recht de toegang tot Mijn CZ Zakelijk op te schorten, te beperken of te beëindigen. CZ zal de Bemiddelaar daarvan in kennis stellen. Indien CZ besluit de toegang tot Mijn CZ Zakelijk op te schorten, dan zal CZ de ter beschikking te stellen informatie op andere wijze (fysiek) aan de bemiddelaar verstrekken.
10. De bemiddelaar verplicht zich zodanig adequate technische en organisatorische maatregelen te treffen dat de door CZ verstrekte gegevens adequaat zijn beveiligd tegen verlies of enige vorm van onrechtmatige verwerking en de vereiste vertrouwelijkheid van deze gegevens is gewaarborgd.

BIJLAGE BELONINGSREGELING

INDIVIDUELE VERZEKERINGEN

1. Bij individuele verzekerden heeft de bemiddelaar aanspraak op een provisie van:
 - € 22,00 per verzekerde met een basisverzekering.
 - De provisie voor een verzekerde met een aanvullende verzekering zal per 1-1-2017 6% bedragen van de premie van de aanvullende verzekering. Mocht de premie voor de aanvullende verzekering na 1-1-2017 wijzigen (dalen of stijgen), dan geldt het uitgangspunt dat deze wijziging geen invloed heeft op de netto te ontvangen provisie. Om die reden zal in het geval van een wijziging van de premie voor een aanvullende verzekering na 1-1-2017, het provisiepercentage worden bijgesteld aan de hand van de formule zoals vermeld onder artikel 15 van deze beloningsregeling.
2. Ingeval van overboeking van een verzekering naar de portefeuille van een andere bemiddelaar, houdt de overdragende bemiddelaar aanspraak op provisie tot de eerste dag van het eerste kalenderjaar volgend op de datum waarop CZ het schriftelijk verzoek tot overboeking heeft ontvangen, dan wel, indien dit eerder is, tot de datum waarop de betreffende verzekering daadwerkelijk wordt beëindigd.
3. Ingeval van overboeking naar de portefeuille van de bemiddelaar, van verzekeringen die CZ voorafgaande aan de overboeking reeds in eigen beheer heeft, verkrijgt de bemiddelaar aanspraak op provisie vanaf de eerste dag van het eerste kalenderjaar volgend op de datum waarop CZ het schriftelijk verzoek tot overboeking heeft ontvangen.

COLLECTIVITEITEN

4. Mocht een collectiviteit op enig moment eindigen, dan betekent dit dat een eventuele collectiviteitskorting op de premie voor verzekerden in de portefeuille vervalt. In geval van beëindiging blijven de bestaande portefeuillerechten ter zake van de individuele verzekeringen in de collectiviteit die ophoudt te bestaan, onaangetast. De bemiddelaar blijft voor deze verzekeringen betrokken als adviseur/bemiddelaar.
5. Ingeval van overboeking van een collectiviteit van de portefeuille van de ene bemiddelaar naar de portefeuille van een andere bemiddelaar, houdt de overdragende bemiddelaar aanspraak op provisie tot de eerste dag van het eerste kalenderjaar volgend op de datum waarop CZ het schriftelijk verzoek tot overboeking heeft ontvangen, dan wel, indien dit eerder is, tot de datum waarop de betreffende collectiviteit daadwerkelijk eindigt. De bemiddelaar naar wiens portefeuille de collectiviteit wordt overgeboekt, krijgt derhalve aanspraak op provisie vanaf de datum waarop de rechten van de oude bemiddelaar eindigen.
6. Bij een collectiviteit wordt de provisie berekend op basis van het aantal verzekeringen dat binnen de collectiviteit tot stand is gekomen, met dien verstande dat de maximale provisie per collectiviteit per kalenderjaar is bepaald op € 100.000,-. De provisie voor collectiviteiten wordt hierbij als volgt berekend:

Werkgeverscollectiviteiten (waaronder de MKB/ZZP-mantel)

- voor werkgeverscollectiviteiten met een potentieel (het aantal werknemers in dienst bij de werkgever) van 0 tot 250 werknemers (hieronder vallen tevens de MKB/ZZP-mantels) geldt:
 - een provisie van € 22,00 per verzekerde met een basisverzekering.
 - De provisie voor iedere verzekerde met een aanvullende verzekering zal per 1-1-2017 6% bedragen van de premie. Mocht de premie voor de aanvullende verzekering na 1-1-2017 wijzigen (dalen of stijgen), dan geldt het uitgangspunt dat deze wijziging geen invloed heeft op de netto te ontvangen provisie. Om die reden zal in het geval van een wijziging van de premie voor een aanvullende verzekering na 1-1-2017, het provisiepercentage worden bijgesteld aan de hand van de formule zoals vermeld onder artikel 15 van deze beloningsregeling.
- voor werkgeverscollectiviteiten met een potentieel (het aantal werknemers in dienst bij de werkgever) van 250 tot 1000 werknemers geldt:
 - een provisie van € 16,50 per verzekerde met een basisverzekering.
 - De provisie voor iedere verzekerde met een aanvullende verzekering zal per 1-1-2017 6% bedragen van de premie. Mocht de premie voor de aanvullende verzekering na 1-1-2017 wijzigen (dalen of stijgen), dan geldt het uitgangspunt dat deze wijziging geen invloed heeft op de netto te ontvangen provisie. Om die reden zal in het geval van een wijziging van de premie voor een aanvullende verzekering na 1-1-2017, het provisiepercentage worden bijgesteld aan de hand van de formule zoals vermeld onder artikel 15 van deze beloningsregeling.
- voor werkgeverscollectiviteiten met een potentieel (het aantal werknemers in dienst bij de werkgever) van 1000 of meer werknemers geldt:
 - een provisie van € 11,00 per verzekerde met een basisverzekering.
 - De provisie voor iedere verzekerde met een aanvullende verzekering zal per 1-1-2017 6% bedragen van de premie. Mocht de premie voor de aanvullende verzekering na 1-1-2017 wijzigen (dalen of stijgen), dan geldt het uitgangspunt dat deze wijziging geen invloed heeft op de netto te ontvangen provisie. Om die reden zal in het geval van een wijziging van de premie voor een aanvullende verzekering na 1-1-2017, het provisiepercentage worden bijgesteld aan de hand van de formule zoals vermeld onder artikel 15 van deze beloningsregeling.

Indien het potentieel van een werkgeverscollectiviteit gedurende de looptijd van de collectieve overeenkomst op enig moment wijzigt, met als gevolg dat de werkgeverscollectiviteit in een andere provisie-categorie terecht komt, dan zal per de eerste dag van de eerstvolgende kalendermaand de provisie voor de gehele werkgeverscollectiviteit overeenkomstig wijzigen.

Ledencollectiviteiten

- voor ledencollectiviteiten geldt, ongeacht het potentieel (aantal leden aangesloten bij de ledencollectiviteit) een provisie van € 11,00 per premiebetalende verzekerde met een basisverzekering. Er wordt bij ledencollectiviteiten geen provisie toegekend over de premie voor de aanvullende verzekering.

7. Als de bemiddelaar door een werkgever of belangenbehartiger wordt aangesteld op een collectiviteit die vóór deze aanstelling rechtstreeks (zonder bemiddelaar) bij CZ liep (de zogenaamde migratiecollectiviteiten), dan geldt in afwijking van het bepaalde in artikel 6 een aangepaste beloningsregeling. Voor migratiecollectiviteiten geldt dat bij een potentieel (aantal werknemers in dienst bij de werkgever) van 0 tot 250 werknemers (hieronder vallen tevens de MKB/ZZP mantels) geen provisie zal worden betaald. Voor migratiecollectiviteiten met een potentieel van 250 of meer werknemers zal de provisie worden berekend op basis van € 5,- per premiebetalende verzekerde (al dan niet met aanvullende verzekering) met een maximum van € 5.000,- per collectiviteit per kalenderjaar voor alle (migratie)verzekeringen samen. Voor nieuwe instroom (niet-migratie-verzekeringen) binnen een migratiecollectiviteit na de aanstelling van de bemiddelaar, geldt de reguliere beloningsregeling van artikel 6, met dien verstande dat de totale beloning binnen een collectiviteit voor migratie-verzekeringen en niet-migratie-verzekeringen samen in 1 kalenderjaar nooit meer kan zijn dan het in artikel 6 genoemde maximum.
8. Gaat een collectiviteit (en in het bijzonder een migratiecollectiviteit) over naar de portefeuille van een andere bemiddelaar, dan blijft de in deze bijlage (en in het bijzonder de in het vorige lid) uiteengezette beloningsregeling van toepassing, ongeacht of sprake is van intermediairswijziging op verzoek van de werkgever of de belangenbehartiger, dan wel van overdracht op initiatief van de bemiddelaar. De bemiddelaar verplicht zich derhalve om bij overdracht van een (gedeeltelijke) portefeuille aan een derde, met deze derde overeen te komen dat onderhavige beloningsregeling, en in het bijzonder de aangepaste beloningsregeling voor migratiecollectiviteiten zoals bepaald in artikel 7, op de over te dragen (gedeeltelijke) portefeuille van toepassing is en blijft. Mocht bemiddelaar dit nalaten dan wordt dit te allen tijde aangemerkt als een toerekenbare tekortkoming van de bemiddelaar in de nakoming van deze overeenkomst. Indien CZ als gevolg hiervan een hogere vergoeding verschuldigd zal zijn aan de derde die de (gedeeltelijke) portefeuille van bemiddelaar heeft overgenomen, dan zal CZ deze extra verschuldigde vergoeding in zijn geheel op bemiddelaar kunnen verhalen.
9. Indien een collectiviteit in een kalenderjaar (overeenkomstig het bepaalde in artikel 6 en artikel 7) een hogere beloning kent dan het bedrag van € 15.000,-, dan komen partijen overeen dat bemiddelaar dit overstijgende bedrag zal aanwenden ten behoeve van werkzaamheden die zijn gericht op het verbeteren van de gezondheid en/of inzetbaarheid van de verzekerden binnen de betreffende collectiviteit. Partijen zullen hierbij jaarlijks per collectiviteit afspraken maken over de besteding van dit overstijgende bedrag, en deze afspraken zullen partijen via een addendum toevoegen aan de overeenkomst. Aan het eind van ieder jaar zullen partijen de in deze addendum overeengekomen afspraken en resultaten evalueren.

WERKGEVERSVERZEKERINGEN

10. Voor het CZ Bedrijfspakket geldt per 1-1-2017 een jaarlijkse provisie van 6% over de netto contractwaarde. Mocht de netto contractwaarde na 1-1-2017 wijzigen (dalen of stijgen), dan geldt het uitgangspunt dat deze wijziging geen invloed heeft op de netto te ontvangen provisie. Om die reden zal in het geval van een wijziging van de premie voor het CZ Bedrijfspakket na 1-1-2017, het provisiepercentage worden bijgesteld aan de hand van de formule zoals vermeld onder artikel 15 van deze beloningsregeling.

11. Voor de CZ Interventieverzekering geldt vanaf 1-1-2017 een jaarlijkse provisie van 3% over de netto contractwaarde. Mocht de netto contractwaarde na 1-1-2017 wijzigen (dalen of stijgen), dan geldt het uitgangspunt dat deze wijziging geen invloed heeft op de netto te ontvangen provisie. Om die reden zal in het geval van een wijziging van de premie voor het CZ Interventieverzekering na 1-1-2017, het provisiepercentage worden bijgesteld aan de hand van de formule zoals vermeld onder artikel 15 van deze beloningsregeling.

ALGEMEEN

12. CZ is bevoegd deze provisieregeling te wijzigen. Als CZ de hoogte van de provisie wil wijzigen, zal CZ over het belang van deze wijziging tijdig vooraf in overleg treden met representanten van de branche van intermediairs. Een eventuele verlaging van de provisie voor reeds afgesloten verzekeringen is slechts toegestaan per eerstvolgende datum waarop de verzekering door opzegging van de zijde van de verzekeringnemer kan worden beëindigd, met inachtneming van de in de verzekeringsvoorwaarden genoemde opzegtermijn.
13. Indien en op het moment dat sprake is van:
- het intrekken van de vergunning als bedoeld in artikel 2:80 Wet op het financieel toezicht, of
 - het beëindigen van de vrijstelling als bedoeld in artikel 2:85 Wet op het financieel toezicht, of
 - een doorhaling van de inschrijving in het register van bemiddelaars als bedoeld in artikel 1:107 Wet op het financieel toezicht, wordt het recht op provisie opgeschort, onverminderd hetgeen bepaald is in artikel 13 van de overeenkomst en artikel 14 van deze bijlage.
14. Indien sprake is van 1 van de situaties zoals benoemd in artikel 13, dan eindigt het recht op provisie voor de bemiddelaar op de datum waarop het verlies van de vergunning of de vrijstelling of de uitschrijving uit het register heeft plaatsgevonden, tenzij:
- de bemiddelaar binnen dertig dagen na het verlies van de vergunning of de vrijstelling of de uitschrijving uit het register CZ hierover heeft geïnformeerd. In dat geval behoudt de bemiddelaar ter zake van de lopende verzekeringen aanspraak op provisie tot de eerste dag van de eerste maand volgend op de datum waarop het verlies van de vergunning of de vrijstelling of de uitschrijving uit het register heeft plaatsgevonden, of,
 - de bemiddelaar van de Autoriteit Financiële Markten een ontheffing heeft gekregen als bedoeld in artikel 2:80 lid 2 Wet op het financieel toezicht. In dat geval behoudt de bemiddelaar ter zake van de lopende verzekeringen recht op provisie voor de duur van de ontheffing.
15. Indien de premie van een aanvullende verzekering, een CZ Bedrijfspakket of een CZ Interventieverzekering na 1-1-2017 wijzigt, dan geldt het uitgangspunt dat de bijbehorende netto provisie ten opzichte van 1-1-2017 ongewijzigd zal blijven. Om die reden zal het provisiepercentage voor een aanvullende verzekering, een CZ Bedrijfspakket of een CZ Interventieverzekering bij een wijziging van de premie na 1-1-2017, worden bijgesteld aan de hand van de volgende formule:

$$(Premie\ 1-1-2017 / nieuwe\ premie) \times (provisiepercentage\ 1-1-2017) = nieuw\ provisiepercentage$$