

De Goudse

Samenwerkingsovereenkomst

Informatie voor de adviseur

Wij zijn...

Geert Bouwmeester was pas 22 toen hij in 1924 voor zichzelf begon. Een overloop werd ingericht als kantoorruimte en de eerste polissen werden op de fiets rondgebracht. Sindsdien is ons bedrijf enorm gegroeid en is er veel veranderd. Maar ondanks deze groei zijn wij nog steeds een onafhankelijk familiebedrijf en werken we nog steeds vanuit ons ondernemershart.

Verzekeringen voor ondernemers

Wij richten ons vooral op verzekeringen voor ondernemers. Mannen en vrouwen die hard werken aan het succes van hun bedrijf. Die op zoek zijn naar zekerheid en gemak. En naar goede en praktische verzekeringsoplossingen, voor elke fase van hun ondernemerschap.

Onafhankelijke adviseurs

Onze samenleving wordt steeds ingewikkelder. Particulieren en ondernemers hebben behoefte aan iemand die hen kent en een advies geeft dat helemaal is afgestemd op hun persoonlijke situatie, wensen en mogelijkheden. Daarom werken wij nauw samen met onafhankelijke adviseurs, die als geen ander in staat zijn om de juiste oplossing samen te stellen.

Wat vindt u waar?

Samenwerkingsovereenkomst

1.	<i>Uitgangspunten</i>	4
2.	<i>In staat stellen</i>	4
3.	<i>Relatiebeheer</i>	5
4.	<i>Waar mag u ons op aanspreken?</i>	5
5.	<i>Provisieregeling</i>	5
6.	<i>Gebruik Adviseursportaal</i>	5
7.	<i>Uw en onze verhouding tot de klant</i>	5
8.	<i>Aanvraagproces</i>	6
9.	<i>Onderhoud (dienstverlening gedurende de looptijd van de overeenkomst)</i>	6
10.	<i>Wijziging adviseur</i>	6
11.	<i>Informeren over wijzigingen</i>	6
12.	<i>Execution only</i>	7
13.	<i>Uitkeringen</i>	7
14.	<i>Naleving van wet- en regelgeving</i>	7
15.	<i>Identificatie en verificatie cliënten</i>	7
16.	<i>Productevaluatie en monitoring</i>	8
17.	<i>Melding niet voldoen van een product</i>	8
18.	<i>Herstelkostenregeling</i>	8
19.	<i>Vergewisplicht</i>	8
20.	<i>Meldplicht</i>	8
21.	<i>Privacy en fraudebestrijding</i>	9
22.	<i>Financiële verhouding tussen partijen</i>	9
23.	<i>Toezening gegevens</i>	9
24.	<i>Premie-incasso door u</i>	9
25.	<i>Ontheffing van incasso</i>	9
26.	<i>Overdracht van uw portefeuille</i>	10
27.	<i>Verpanding</i>	10
28.	<i>Uw portefeuille na beëindiging van de samenwerking</i>	10
29.	<i>Beëindiging</i>	11
30.	<i>Protocol faillissement intermediair</i>	11
31.	<i>Wijzigingen en aanvullingen</i>	11
	<i>Samenwerkingsovereenkomst</i>	11
32.	<i>Toepasselijk recht</i>	11

Bijlage 1: Bepalingen voor de financiële verhouding met u (2019) **12**

- | | | |
|----|---|----|
| 1. | <i>Algemeen</i> | 12 |
| 2. | <i>Maandoverzicht</i> | 12 |
| 3. | <i>Onbetaalde premie en creditering</i> | 12 |
| 4. | <i>Afrekening saldo</i> | 13 |
| 5. | <i>Rekeningen-courant</i> | 13 |

Bijlage 2: Regeling inname portefeuille de Goudse (2019) **14**

- | | | |
|----|--|----|
| 1. | <i>Levensverzekeringen</i> | 14 |
| 2. | <i>Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen individueel</i> | 14 |
| 3. | <i>Schadeverzekeringen</i> | 14 |

Samenwerkingsovereenkomst

Dit is de algemene Samenwerkingsovereenkomst tussen u, als verzekeringsadviseur, en De Goudse.

In deze tekst hebben wij het over 'u' en 'wij'.

- Onder 'u' wordt verstaan: de natuurlijke persoon of rechtspersoon die bemiddelt in de producten en diensten van De Goudse.
- Met 'wij' wordt bedoeld: alle onderdelen van De Goudse N.V., zowel tezamen als afzonderlijk, waarmee u samenwerkt.

1. Uitgangspunten

- U en wij stellen in de samenwerking het klantbelang centraal en zullen bij de uitvoering rekening houden met elkaars redelijke belangen.
- U en wij verklaren in het bezit te zijn van de relevante Wft-vergunning(en).
- U en wij handelen voor eigen naam en voor eigen rekening. De relatie tussen partijen kan niet worden aangemerkt als een arbeids- of agentuurovereenkomst. De bepalingen van titel 10 boek 7 BW inzake de arbeidsovereenkomst en de bepalingen van titel 7 afdeling 4 boek 7 BW inzake de agentuurovereenkomst zijn niet van toepassing.
- Wij zijn verantwoordelijk voor de kwaliteit van onze producten en diensten. U bent verantwoordelijk voor de kwaliteit van het advies en de bemiddeling.
- U en wij zullen relevante wet- en regelgeving naleven. U en wij stellen elkaar over en weer in staat om aan relevante wet- en regelgeving en gedragscodes te voldoen en verlenen elkaar in het kader van de samenwerking waar mogelijk en indien redelijk assistentie.
- Als niet-dwingende bepalingen van wet- of regelgeving strijdig zijn met de bepalingen van deze Samenwerkingsovereenkomst, dan geldt de Samenwerkingsovereenkomst.
- U en wij verklaren hierbij dat deze overeenkomst eventuele eerdere tussen ons overeengekomen afspraken vervangen.

2. In staat stellen

U en wij stellen elkaar wederzijds in staat om uw en ons werk goed te kunnen doen.

- Daarom is er een gedeelde verantwoordelijkheid voor de juistheid en volledigheid van benodigde en verstrekte gegevens.
- Wij voorzien u van de benodigde polis- en productinformatie en -documentatie. Actuele, juiste en transparante productinformatie en -documentatie stellen wij digitaal beschikbaar via ons Adviseursportaal of andere daarvoor geëigende kanalen. Als productinformatie en -documentatie wijzigt zullen wij u daarover tijdig, juist en adequaat informeren via de daartoe geëigende kanalen.
- Wij zorgen ervoor dat onze productinformatie is voorzien van een versieaanduiding.
- Wij voorzien u van informatie over wijzigingen van producten en diensten in uw portefeuille. Wij verstrekken een toelichting waarom de wijziging plaatsvindt. U kunt deze toelichting gebruiken richting de klant.
- Wij stellen u een vergelijkend overzicht ter beschikking waaruit blijkt welke onderdelen van de polisvoorwaarden worden gewijzigd en welke niet.
- Wij informeren u per product over de doelgroep, de wijze van distributie, de bijzondere risico's voor de klant en de kosten voor de klant die niet in de premie zijn opgenomen.
- U houdt zich aan de aangegeven wijze van distributie.

- h. U beperkt zich tot de aangegeven doelgroep. Als u vindt dat een product aan de verlangens en behoefte voldoet van een klant die niet tot de aangegeven doelgroep behoort, dan mag u het product aanbieden.
- i. Wij informeren u als de verkoop van een product of dienst door ons wordt gestaakt.
- j. U zorgt ervoor dat de benodigde informatie de klant bereikt.
- k. U zorgt voor de juiste aanlevering van gegevens voor offertes, acceptatie, polisopmaak, mutaties e.d.
- l. Wij geven u zo snel mogelijk de door u gevraagde offertes.
- m. Wij geven duidelijk aan wat de geldigheidsduur van een offerte is. Wij mogen de door u verstrekte gegevens niet gebruiken voor het leveren van een offerte aan een andere adviseur behalve als dit gebeurt met uitdrukkelijke toestemming van u en de klant.
- n. Wij voeren de mutaties binnen een redelijke termijn uit. Wij zorgen bij voorkeur voor een (digitaal) wijzigingsformulier. Uit het wijzigingsformulier blijkt welke gegevens de klant moet verstrekken om een mutatie door te laten voeren. In voorkomende gevallen kunnen mutaties ook per mail/brief worden doorgegeven.
- o. U controleert de door ons afgegeven offertes, polissen, mutaties, etc. op volledigheid.

3. Relatiebeheer

Voor uw zakelijke portefeuille heeft u een vast aanspreekpunt bij De Goudse.

4. Waar mag u ons op aanspreken?

Wij streven ernaar om zaken snel en adequaat te regelen. Vindt u dat wij daarin niet zijn geslaagd? Meldt u dit dan bij ons op de daarvoor aangewezen plaats. Wij zoeken dit dan uit, koppelen dat terug en trekken daar zo nodig lering uit.

5. Provisieregeling

- a. Als dat wettelijk is toegestaan en u daarvoor kiest, ontvangt u provisie volgens onze, op het full service bedieningsconcept gebaseerde, provisieregeling.
- b. U kunt ons vragen om de provisie te verlagen. Bijvoorbeeld als uw beloning geheel of gedeeltelijk als fee door de klant wordt betaald. Dit wordt dan in de premie verrekend.
- c. U kunt naast of in plaats van het ontvangen van provisie met de klant een directe beloning overeenkomen. In dit geval bent u er verantwoordelijk voor dat de (totale) beloning voldoet aan de wettelijke eisen voor passendheid van de beloning (kennelijke onredelijkheidstoets).
- d. Wij hebben het recht om de provisieregeling voor nieuwe verzekeringen aan te passen. U wordt daarover dan tijdig geïnformeerd. De huidige provisieregeling blijft dan voor bestaande verzekeringen van toepassing.
- e. Bij verzekeringen die onder het provisieverbod vallen, houden wij ons aan de eerbiedigende werking die geldt voor verzekeringen gesloten voor 1 januari 2013.

6. Gebruik Adviseursportaal

Wij kunnen u toegang verlenen tot ons Adviseursportaal en de offerte- en beheersystemen die via dit portaal beschikbaar worden gesteld. Daarvoor gelden de Voorwaarden Adviseursportaal.

7. Uw en onze verhouding tot de klant

Als intermediairverzekeraar verwachten wij van onze verzekeringnemers dat zij zich laten bijstaan door een verzekeringsadviseur en respecteren wij uw relatie met uw klanten.

- a. Daarom benaderen wij onze verzekeringnemers die bij u klant zijn niet rechtstreeks commercieel.

- b. Als onze zorgplicht verlangt dat wij onze verzekeringnemers rechtstreeks benaderen in verband met een lopende verzekering, zullen wij u tijdig informeren.
- c. Als bestaande verzekeringnemers ons rechtstreeks benaderen, is onze lijn als volgt:
 - Wij verwijzen hen in eerste instantie door naar u.
 - Altijd als dat nodig is, informeren wij u hierover.
 - Wij geven nooit advies.
- d. Valt u weg uit de relatie tot de klant omdat uw klant de beheerovereenkomst met u opzegt? Dan wijzen wij de klant op het belang van een adviseur. Als de klant de relatie met u wil beëindigen, dan wijzen wij hem erop dat hij een andere bemiddelaar moet kiezen.

8. Aanvraagproces

- a. U dient een aanvraag in volgens onze procedures en richtlijnen.
- b. Wij zijn transparant over de benodigde gegevens en – indien van toepassing – het verloop van de medische keuring.
- c. U zorgt ervoor dat – naar uw beste weten – de klant alle informatie zorgvuldig, volledig en correct verstrekt. U wijst de klant op het belang van het volledig en correct verstrekken van informatie.
- d. U heeft geen voorlopige dekkingsbevoegdheid, behalve als wij dat met u zijn overeengekomen. Bij het geven van voorlopige dekking moet u onze procedure en richtlijnen volgen.
- e. Wij bieden de klant een financieel product aan dat in overeenstemming is met de offerte. Als er sprake is van een afwijking dan geven wij dit aan.
- f. Wij zijn bevoegd om acceptatie van de door de adviseur aangeboden risico's te weigeren.
- g. Als wij een aanvraag afwijzen, informeren wij eerst de klant hierover als de klant dit van tevoren heeft gevraagd.
- h. De klant mag als eerste weten wat de geneeskundig adviseur De Goudse wil adviseren. Dit moet de klant wel vooraf aangeven.
- i. U controleert de polis voordat u deze naar de klant verzendt.

9. Onderhoud (dienstverlening gedurende de looptijd van de overeenkomst)

De dienstverlening gedurende de looptijd van de overeenkomst (het onderhoud) rust in beginsel bij u. U wijst de klant hierop en geeft aan op welke wijze deze dienstverlening wordt ingevuld.

10. Wijziging adviseur

- a. Als uw klant kiest voor een andere adviseur, stellen wij u daarvan zo snel mogelijk op de hoogte. Voordat wij de overvoer van een klant naar de nieuwe adviseur definitief maken, geven wij u een periode van 5 dagen om dit nog met de klant te bespreken.
- b. De verplichting tot het terugbetalen van de onverdiende provisie blijft op de oude adviseur rusten totdat de verzekering, inclusief het terugboekrisico, is gaan behoren tot de portefeuille van de nieuwe adviseur. De nieuwe verkrijgende adviseur kan hierover afspraken maken met de oude adviseur.
- c. Wij dragen zorg voor een snelle overvoer van de verzekering van de oude naar de nieuwe adviseur en informeren de klant.

11. Informeren over wijzigingen

- a. U en wij informeren elkaar als binnen uw of onze onderneming wijzigingen plaatsvinden die van invloed (kunnen) zijn op de onderlinge relatie, zoals een fusie, overname, wijziging rechtsvorm, etc.

- b. Dat geldt ook voor incidenten die u of wij hebben gemeld bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en die (ook) een integriteitsrisico voor de wederpartij vormen.
- c. U informeert De Goudse direct als uw Wft-vergunning wijzigt of geheel of gedeeltelijk komt te vervallen.

12. Execution only

- a. U mag in een aantal door ons vastgestelde producten bemiddelen zonder advies, dus op basis van execution only. Als dit is toegestaan, geven wij dit aan bij de productinformatie.
- b. U moet ons tijdig informeren als u in producten van ons wil bemiddelen via execution only. Wij moeten u hiervoor toestemming geven.
- c. Het bemiddelen op basis van execution only moet altijd voldoen aan de zorgvuldigheidseisen die wet- en regelgeving daaraan stellen.

13. Uitkeringen

Wij zullen een schade/uitkering afhandelen conform de polisvoorwaarden en richtlijnen. Hierbij wordt ook voldaan aan de geldende zelfregulering van het Verbond van Verzekeraars. Behalve als anders is overeengekomen, worden uitkeringen rechtstreeks door ons aan de rechthebbende gedaan. Wij zijn altijd gerechtigd uitkeringen rechtstreeks te doen als:

- 1. naar ons oordeel sprake is van een uitkering van grote omvang;
- 2. de rechthebbende hierom heeft gevraagd;
- 3. wij de premie incasseren;
- 4. wij gegronde twijfel hebben over uw liquiditeit of solvabiliteit;
- 5. u uw verplichtingen die voortvloeien uit deze Samenwerkingsovereenkomst niet nakomt.

14. Naleving van wet- en regelgeving

U en wij moeten op de hoogte zijn van de wet- en regelgeving die van toepassing is op het verrichten van financiële diensten en leven o.a. de volgende regelgeving zorgvuldig na:

- a. de Wet op het financieel toezicht (Wft);
- b. de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) en de daarop gebaseerde wet- en regelgeving;
- c. de Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme (Wwft);
- d. de Sanctiewet 1977.

15. Identificatie en verificatie cliënten

- a. U en wij hebben een zelfstandige verplichting om de Wet Financieel Toezicht (Wft), de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en de Sanctiewet (Sw) na te leven.
- b. In de daarvoor volgens de Wwft of Sw in aanmerking komende gevallen, legt u de identiteit van de klant voor ons vast, verifieert u deze identiteit en voert u het cliëntenonderzoek uit als bedoeld in artikel 3 Wwft.
- c. U voert mede ten behoeve van ons de identificatie en verificatie van de klant uit, behalve als anders is afgesproken. U stelt de identificatie en verificatie van de klant vast aan de hand van een geldig en origineel identiteitsbewijs.
- d. U neemt de gegevens van het identiteitsbewijs over en legt deze vast.
- e. Wij maken gebruik van de identificatie en verificatie die u uitvoert.
- f. U voorziet ons op het eerste verzoek van alle benodigde cliëntinformatie.

16. Productevaluatie en monitoring

Onderdeel van ons productontwikkelingsproces is een periodieke evaluatie. Wij beoordelen dan of een product nog overeenstemt met de behoeften, kenmerken en doelstellingen van de doelgroep die wij beschreven hebben. Als wij u daarom vragen, levert u hiervoor informatie aan. Die gebruiken wij dan alleen voor de evaluatie en niet voor een strategisch of concurrentieel doel.

Naast de periodieke evaluatie monitoren wij per product of de distributie verloopt zoals wij hebben aangegeven. Wij baseren ons daarbij onder andere op signalen uit onze normale bedrijfsvoering.

17. Melding niet voldoen van een product

Merkt u dat een product niet in overeenstemming is met de belangen, doelstellingen en/of kenmerken van de doelgroep? Dan meldt u dit zodra u daartoe de gelegenheid heeft. U meldt het ons ook als u andere omstandigheden constateert die een ongunstige uitwerking voor de klant kunnen hebben. In overleg bepalen wij dan welke passende maatregelen u en wij nemen. Wij doen altijd alles om nadeel voor de klant te voorkomen.

18. Herstelkostenregeling

Ondanks onze inspanningen kan het voorkomen dat wij steken laten vallen en dat u daardoor voor uw klant extra inspanningen moet verrichten. Dat kan voor uw klant tot kosten leiden. Die kan de klant vergoed krijgen op grond van de herstelkostenregeling van het Verbond van Verzekeraars waaraan ook wij ons hebben verbonden. De regeling vindt u op onze website.

19. Vergewisplicht

Wij houden ons aan de zogenoemde meld- en vergewisplicht als vastgelegd in de artikelen 4:94 en 4:96 Wft. Dat doet u ook. De Wft verbiedt ons en u om zaken te doen als daarbij in strijd met de Wft wordt gehandeld. Zo zijn wij verplicht om na te gaan of u over de vereiste inschrijving en vergunning beschikt. We doen dit bij de start van de samenwerking en daarna elke maand geautomatiseerd gedurende de samenwerking.

- a. Als wij op grond van de eisen van de Wft tot de conclusie komen dat wij geen zaken meer met u mogen doen, stellen wij u daarvan zo snel mogelijk op de hoogte. In het omgekeerde geval doet u hetzelfde.
- b. Daarbij worden dan indien mogelijk ook afspraken gemaakt over zaken die in behandeling zijn en lopen met betrekking tot klanten.

20. Meldplicht

De Wft verplicht ons om overtredingen die wij kennen of waar kunnen nemen vanuit de normale bedrijfsuitoefening te melden bij de AFM.

- a. Als dat speelt, brengen wij u zo spoedig mogelijk daarvan in kennis, behalve als er dringende redenen zijn om dat niet te doen.
- b. Als wij vermoedens hebben die aanleiding kunnen geven tot melding, geven wij u gelegenheid deze te ontzenuwen, behalve als er voor ons dringende redenen zijn om dit niet te doen. Als dat niet (tijdig) lukt, gaan wij over tot melding.
- c. Als wij melding doen, geven wij aan wat dit inhoudt voor de samenwerking op het gebied van nieuwe en lopende bemiddelingsactiviteiten.

21. Privacy en fraudebestrijding

Wij kunnen persoonsgegevens die aan ons zijn verstrekt of door ons zijn verkregen, verwerken voor de relatie met u en de bestrijding van fraude. Hierop is de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen van toepassing.

22. Financiële verhouding tussen partijen

- a. Wij kunnen met u overeenkomen dat u het premie-incasso verzorgt voor bepaalde verzekeringen.
- b. Op de financiële verhouding tussen u en ons is de laatste uitgave van de 'Bepalingen voor de financiële verhouding met u' van toepassing.
- c. Als u geld van ons onder u heeft, verstrekt u op ons eerste verzoek informatie die voor het beoordelen van uw liquiditeit en solvabiliteit van belang is, of u laat deze informatie verstrekken.
- d. U stelt op ons verzoek zekerheden of u laat die stellen. Wij vragen hier pas om als wij gerechtvaardigde twijfel hebben over uw solvabiliteit of liquiditeit of als u uw verplichtingen die voortvloeien uit deze Samenwerkingsovereenkomst niet nakomt.

23. Toezending gegevens

Wij sturen aan u:

- a. maandelijks prolongatieoverzichten met de prolongatiepremies en -provisies die in de volgende maand vervallen;
- b. maandelijks een rekening-courantoverzicht waarop de verantwoording van prolongatieoverzichten, nota's, betalingen en (afsluit)provisie is opgenomen;
- c. bij een abonnement op de ADN-prolongatieservice (APS) desgewenst de P-views voor prolongaties voor alle prolongatiepremies die in de volgende maand vervallen;
- d. op speciaal verzoek een portefeuille-overzicht.

24. Premie-incasso door u

- a. U controleert de prolongatieoverzichten en meldt eventuele fouten zo snel mogelijk bij ons. Wij herstellen eventuele fouten in het maandoverzicht rekening-courant van de maand waarin de prolongatie plaatsvindt.
- b. U incasseert zo snel mogelijk, maar uiterlijk op de premievervaldatum de premie(s) bij de klant.
- c. U bent zelf verantwoordelijk voor het debiteurenbeleid dat u voert.
- d. U stuurt tijdig een herinnering naar de klant als een premie niet voor of op de premievervaldatum is betaald. Zo nodig stuurt u tijdig een aanmaning, waarbij rekening wordt gehouden met de wettelijke termijn. In de aanmaning wijst u de klant op het risico van het niet meer verzekerd zijn als de premie niet binnen de wettelijke termijn van 14 dagen wordt betaald.

25. Ontheffing van incasso

In de volgende gevallen mogen wij u van het premie-incasso ontheffen:

- a. in de gevallen bepaald in artikel 4:104, lid 3, Wft;
- b. bij ontbinding of beëindiging van de onderneming;
- c. als u het vrije beheer of de beschikking over (een deel van) uw vermogen verliest, waaronder ook beslaglegging door derden wordt verstaan;
- d. als u of wij de samenwerking opzeggen met inachtneming van de opzegtermijn van 3 maanden (zie onder 'Beëindiging');

- e. in alle gevallen waarin wij de samenwerking opzeggen zonder inachtneming van een opzegtermijn (zie onder 'Beëindiging').
- f. Als wij het premie-incasso van u overnemen, hanteren wij vanaf dat moment de regeling die geldt voor maatschappij-incasso.

26. Overdracht van uw portefeuille

- a. Op grond van het portefeuillerecht mag u een verzekering of uw portefeuille overdragen aan een andere bemiddelaar.
- b. Als u van plan bent uw portefeuille geheel of gedeeltelijk over te dragen aan een andere bemiddelaar, vragen wij u dat aan ons door te geven. U doet dit niet later dan 30 dagen voor de overdracht. Als dit niet kan, informeert u ons zodra dit mogelijk is.
- c. Als onze medewerking nodig is, geldt het volgende.
 - Wij werken mee aan portefeuille-overdracht, behalve als wij gegronde bezwaren tegen de nieuwe bemiddelaar hebben.
 - Wij kunnen onze medewerking aan de overdracht opschorten totdat een eventueel rekening-courantsaldo ten laste van u is betaald of daarvoor voldoende zekerheid is gesteld.
 - Wij gaan ervan uit dat u uw klanten zo spoedig mogelijk van de overdracht in kennis stelt en ons daarover schriftelijk informeert.
 - Bij de eerstvolgende polisopmaak of de eerstvolgende vervaardiging van een polisaanhangsel passen wij de vermelding van de bemiddelaar aan in onze stukken.
- d. De samenwerking met de overdragende bemiddelaar wordt na volledige portefeuille-overdracht beëindigd.

27. Verpanding

Als u van plan bent om op uw portefeuille een pandrecht te vestigen, stelt u ons daarvan vooraf op de hoogte. U doet dit niet later dan 14 dagen voor de verpanding. Als dit niet kan, informeert u ons zodra dit mogelijk is.

28. Uw portefeuille na beëindiging van de samenwerking

- a. Als u of wij de samenwerking opzeggen met inachtneming van de onder 'Beëindiging' genoemde termijn van 3 maanden geldt het volgende.
 - U en wij bepalen in onderling overleg hoe het beheer van de bestaande portefeuille door u wordt voortgezet. Voortzetting van het beheer kan tijdelijk of voor onbepaalde duur plaatsvinden. Bij een tijdelijke voortzetting van het beheer kunnen wij met u afspreken dat u de portefeuille overdraagt aan een andere bemiddelaar met wie wij samenwerken.
 - Wij nemen per datum van beëindiging geen nieuwe aanvragen van u in behandeling. U behoudt het recht om wijzigingen op verzoek van klanten op producten of diensten die tot uw portefeuille behoren aan ons door te geven.
- b. In alle andere onder art. 29 'Beëindiging' genoemde gevallen zijn wij bevoegd om de portefeuille direct in te nemen. Wij zullen alleen tot inname van de portefeuille overgaan als in redelijkheid van ons niet gevegd kan worden om de portefeuille nog (tijdelijk) door u te laten beheren of aan een overdracht van de portefeuille medewerking te verlenen.
- c. Bij inname van uw portefeuille betalen wij aan u een vergoeding op basis van de regels die bij ons gelden. Deze vergoeding wordt in de rekening-courant geboekt en zo verrekend met het eventuele debetsaldo van de rekening-courant.

Als wij de portefeuille van u innemen, geeft u ons onmiddellijk alle vereiste (digitale) informatie die betrekking heeft op de portefeuille. Daaronder valt ook alles wat nodig is voor een voortzetting van de verzekeringen die behoren tot de portefeuille.

29. Beëindiging

- a. U en wij kunnen de samenwerking opzeggen met opgave van redenen; hierbij geldt een opzegtermijn van drie maanden.
- b. U en wij hoeven zich niet te houden aan de opzegtermijn als u of wij:
 - de vergunning verliezen of zich niet houden aan datgene wat er is bepaald in of op grond van de Wft;
 - na ingebrekestelling de verplichtingen die voortvloeien uit deze Samenwerkingsovereenkomst niet, niet tijdig of niet goed of juist nakomen binnen de gestelde termijn;
 - in ernstige financiële problemen komen;
 - het aanzien van de branche of de goede naam bij het publiek hebben geschaad, of er de gerechtvaardigde vrees bestaat dat dit zal gebeuren;
 - zich schuldig maken aan frauduleus handelen;
 - te maken hebben met zodanige feiten en omstandigheden dat naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid van ons of u niet verwacht kan worden die de samenwerking nog langer te laten voortduren.
- c. Na beëindiging van de samenwerking dient een mogelijk debet- of creditsaldo binnen 30 dagen te worden afgerekend.
- d. Wordt de samenwerking beëindigd, om welke reden dan ook? En hebben wij aan u materialen, verzekeringsbescheiden e.d. ter beschikking gesteld? Dan geeft u die op ons eerste verzoek terug.

30. Protocol faillissement intermediair

U en wij conformeren ons aan de uitgangspunten en procedures die zijn vastgelegd in het Protocol faillissement intermediair.

31. Wijzigingen en aanvullingen Samenwerkingsovereenkomst

- a. U en wij hebben het recht om voorstellen te doen tot aanvulling van deze Samenwerkingsovereenkomst.
- b. Deze samenwerkingsovereenkomst blijft tussen u en ons van toepassing totdat deze met instemming van u is vervangen door een nieuwe Samenwerkingsovereenkomst.

32. Toepasselijk recht

Op deze Samenwerkingsovereenkomst is Nederlands recht van toepassing. U en wij kunnen overeenkomen eerst te proberen om een geschil op te lossen door middel van mediation. Alle geschillen die u en wij niet in der minne kunnen oplossen, worden voorgelegd aan de bevoegde Nederlandse rechter.

Bijlage 1: Bepalingen voor de financiële verhouding met u (2019)

1. Algemeen

U houdt al het geld dat u van of namens ons ontvangt beschikbaar voor maandelijkse afdracht aan ons of uitbetaling aan de rechthebbenden. Dit geldt ook voor al het geld dat u van ons heeft ontvangen om namens ons aan derden te betalen. U mag dit geld op geen enkele wijze besteden. U legt van deze bedragen rekening en verantwoording af als wij u daarom vragen.

In het financiële verkeer tussen u en ons boeken wij alle vorderingen en schulden, ontvangsten en betalingen in een rekening-courant. Dit geldt niet voor die posten waarvoor u en wij overeenkomen dat ze afzonderlijk worden afgerekend.

Zo nodig wordt de verzekerde door u op de juiste wijze aangemaand tot betaling van premie (schadeverzekering) of gewezen op de gevolgen van het niet betalen van de premie (levensverzekering).

Als u ons binnen de daarvoor bepaalde termijn vraagt om het incasso van onbetaalde premie voort te zetten, overhandigt u het incassodossier aan ons.

Bij invordering van premie en kosten via incassobureaus of langs gerechtelijke weg, wordt u alsnog voor de eventuele provisie gecrediteerd, zodra de premie en kosten door de verzekeringnemer zijn voldaan.

2. Maandoverzicht

- a. Wij sturen aan het begin van elke maand een maandoverzicht rekening-courant naar u. Hierop staan vermeld: het vorige saldo, de verrichte boeking(en) en het nieuwe saldo. Als wij het digitaal verzenden ontvangt u daarvan steeds een melding.
- b. Voor u gelden de boekingen die zijn vermeld op het maandoverzicht, behalve als u binnen 30 dagen na de datum van het maandoverzicht de onjuistheid van die boekingen heeft aangetoond.

3. Onbetaalde premie en creditering

Voor rekening en risico van u blijven:

- onbetaalde prolongatiepremies, behalve als u uiterlijk op de 5e werkdag na afloop van een termijn van 2 maanden vanaf de vervaldag schriftelijk of elektronisch aan ons heeft meegedeeld dat geen betaling kon worden verkregen;
- onbetaalde certificaten, polisbladen en polisaanhangsels, behalve als u uiterlijk op de 5e werkdag na afloop van een termijn van 2 maanden vanaf de datum van boeking op het maandoverzicht schriftelijk of elektronisch aan ons heeft meegedeeld dat geen betaling kon worden verkregen.

Wij crediteren u in de rekening-courant binnen 14 werkdagen voor de premies die u tijdig aan ons heeft teruggegeven.

4. Afrekening saldo

- a. Wijst het maandoverzicht een nieuw saldo ten laste van u aan? Dan moet u dit saldo afdragen aan ons met inachtneming van het volgende:
- Voor zover nog geen verwerking heeft plaatsgevonden in rekening-courant, bent u bevoegd op het saldo in mindering te brengen:
 - bedragen die u al aan ons heeft afgedragen of naar ons heeft overgemaakt;
 - bedragen die u namens ons aan derden heeft betaald;
 - de in het saldo begrepen nettobedragen van:
 - onbetaalde prolongatiepremies, op voorwaarde dat na de vervaldag niet meer dan 2 maanden zijn verstreken;
 - onbetaalde certificaten, polisbladen en polisaanhangsels, op voorwaarde dat na de datum van boeking op het betreffende maandoverzicht niet meer dan 2 maanden zijn verstreken;
 - bedragen waarvoor u en wij zijn overeengekomen dat deze in mindering mogen worden gebracht op het saldo.
 - Het bedrag dat u moet betalen dient uiterlijk de 20ste van de volgende maand door ons te zijn ontvangen.
- b. Wijst het maandoverzicht een nieuw saldo ten gunste van u aan? Dan wordt dit met u afgerekend. Wij zijn hierbij gerechtigd alle vorderingen op u die niet in rekening-courant zijn geboekt op het saldo in mindering te brengen.
- c. Is de uitbetaling van het saldo vertraagd? Dan is de wettelijke rente verschuldigd. Zolang de wettelijke rente 8% of minder is, wordt de wettelijke rente verhoogd met 4 procentpunten tot ten hoogste 8%. De (verhoogde) wettelijke rente is verschuldigd met ingang van de eerste dag na het einde van de maand die volgt op de maand waarin het saldo had moeten worden betaald. Zolang sprake is van een achterstallig saldo wordt de rente op maandbasis berekend over het saldo van het voorlaatste maandoverzicht. Er wordt alleen rente in rekening gebracht als het verschuldigde rentebedrag hoger is dan tien euro.

5. Rekeningen-courant

U kunt bij ons verschillende rekeningen-courant hebben. Maar er is sprake van één rechtsverhouding met ons. Alle vorderingen en schulden, ontvangsten en betalingen die worden geboekt in de verschillende rekeningen-courant komen dus voort uit dezelfde rechtsverhouding met ons en worden geacht in één rekening-courant samen te komen. Wij zijn daarom bevoegd een saldo ten gunste van u te verrekenen met een nadelig saldo door saldering. Zo mogelijk laten wij dit dan van tevoren aan u weten.

Bijlage 2: Regeling inname portefeuille De Goudse (2019)

1. Levensverzekeringen

De vergoeding bedraagt voor levensverzekeringen: 1% van de jaarlijkse premie.

2. Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen individueel

- a. De vergoeding bedraagt voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen die nog aanspraak geven op provisie: 3% van de jaarlijkse premie.
- b. De vergoeding bedraagt voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen die geen aanspraak geven op provisie: 1% van de jaarlijkse premie.

3. Schadeverzekeringen

De afkoopsom bedraagt voor schadeverzekeringen: 7% van de jaarlijkse premie.