



Samenwerkingsovereenkomst

Midglas glasverzekeraar

&

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Breda, 23-10-2019

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	2
Samenwerkingsovereenkomst	4
Definities/begrippen	6
1. Rechtsverhouding	7
Adviseren	7
2. Productinformatie	7
3. Offerteprogrammatuur en aansprakelijkheid	8
4. Wijze van beloning	8
5. Leveren offerte conform kwaliteitseisen aanbieder en adviseur	9
Bemiddelen	9
6. Afgeven van voorlopige dekkingsbevoegdheid	9
7. Transparantie aanvraag(proces)	9
8. Communicatie uitkomst acceptatieproces	9
9. Commercieel gebruik gegevens van de klant	10
10. Informatieverstrekking t.a.v. een lopende overeenkomst	10
Onderhoud	10
11. Productwijzigingen	10
12. Mutaties	11
13. Schade/uitkering	11
14. Afwikkelen uitkering	11
15. Premie-incasso	11
16. Wijziging adviseur	12
Overige zaken (buiten traject adviseren, bemiddelen en onderhoud om)	12
17. Execution only (door bemiddelaar)	12
18. Inname portefeuille	12
19. Ketenverantwoordelijkheid	13
20. Pandrecht	13
21. Onderhoud (dienstverlening gedurende de looptijd van de overeenkomst)	14
22. Wijziging van rechtsvorm	14
23. Wijzigingen in de samenwerkingsovereenkomst	14
24. Beëindiging van de overeenkomst	14
25. Protocol faillissement intermediair	15
26. Identificatie en verificatie cliënten	15
27. Toepasselijk recht	15
28. Distributie en de doelmarkt	15
29. Informatie periodieke evaluatie productontwikkelingsproces	16

30. Elkaar in kennis stellen als product niet in overeenstemming is	16
31. Melden en passende maatregelen	16
32. Inwerktreding	16
Bijlage als onderdeel van de overeenkomst bij art. 4: Wijze van Beloning	17
Provisieregeling	17
Bijlage als onderdeel van de overeenkomst bij art. 15: Premie-incasso en Rekening-courant	18
Premie-incasso	18
Rekening-courant	19
Schema op hoofdlijnen (premievervaldata 1/1-31/1)	21

Samenwerkingsovereenkomst

In dit model samenwerkingsovereenkomst (SWO) worden generieke non-concurrentie afspraken tussen aanbieders en adviseurs/bemiddelaars vastgelegd.

Het SWO is gebaseerd op het Refertemodel Samenwerkingsovereenkomst (23-11-2015) en het addendum (11-12-2018) dat marktpartijen (Adfiz, Verbond en OvFD) zijn overeengekomen.

Naam aanbieder

Naam bedrijf	: Glasassurantie Maatschappij Midglas N.V. h.o.d.n. Midglas glasverzekeraar
Postadres	: Postbus 3232
Postcode en plaats	: 4800 DE BREDA
Bezoekadres	: Dreef 4
Postcode en plaats	: 4813 EG BREDA
Telefoon	: (076) 522 44 77
E-mail	: info@midglas.nl
Contactpersoon	: Mark Houtepen
Telefoon	: (06) 15 08 25 50
E-mail	: m.houtepen@midglas.nl
AFM-nummer	: 12000553
KvK-nummer	: 20007266

Hierna te noemen 'Midglas'

Naam adviseur/bemiddelaar

Naam bedrijf :
Postadres :
Postcode en plaats :
Bezoekadres :
Postcode en plaats :
Telefoon :
E-mail :
Contactpersoon :
Telefoon :
E-mail :
AFM-nummer :
KvK-nummer :

Hierna te noemen 'adviseur/bemiddelaar'.

De ondergetekenden

De ondergetekenden,

1. **Glasassurantie Maatschappij Midglas N.V.**, gevestigd en kantoorhoudende te **Breda** aan **Dreef 4, 4813 EG**, te dezer zake rechtsgeldig vertegenwoordigd door **J. Quaars**, hierna te noemen "Midglas", en

2., gevestigd en kantoorhoudende te aan, te dezer zake rechtsgeldig vertegenwoordigd door, hierna te noemen "de adviseur/bemiddelaar",

Midglas en de adviseur/bemiddelaar hierna gezamenlijk ook te noemen "Partijen":

Overwegende:

zijn overeengekomen als volgt:

Definities/begrippen

- **Adviseur:** degene die adviseert in de zin van artikel 1:1 Wft. De adviseur (die zelfstandig handelt in de uitoefening van een beroep of bedrijf in opdracht van de klant. De adviseur kan een aanbeveling doen voor een of meer specifieke financiële producten, verzekeringen en financiële instrumenten, aan een bepaalde consument.
- **Beloning:** rechtstreekse vergoeding van een klant aan de adviseur of bemiddelaar voor aan de klant geleverde dienstverlening
- **Bemiddelaar:** een bemiddelaar in de zin van artikel 1:1 Wft. De bemiddelaar kan voor meerdere aanbieders bemiddelen.
- **Klant:** in de context van het referentemodel: een natuurlijk of niet natuurlijk persoon die zich laat bedienen door een adviseur/bemiddelaar.
- **Leveringsvoorwaarden:** door Midglas te bepalen condities waartegen de levering van bepaalde financiële producten plaatsvindt.
- **Financieel product:** een product in de zin van art. 1:1 Wft.
- **Onderbemiddelaar:** een bemiddelaar die bemiddelt voor een andere bemiddelaar.
- **Onderhoud:** het beheer van reeds afgesloten financiële producten.
- **Partijen:** de adviseur/bemiddelaar en Midglas gezamenlijk als ieder afzonderlijk.
- **Portefeuille:** het geheel van door bemiddeling door een bemiddelaar gesloten of door Midglas naar de bemiddelaar overgeboekte (verzekerings)overeenkomsten ex artikel 4:102 en artikel 4:103 Wft, voor zover niet overgeboekt naar een portefeuille van een andere bemiddelaar of ingenomen door een aanbieder.
- **Product:** een door Midglas aangeboden financieel product.
- **Productinformatie:** noodzakelijke informatie over een financieel product die een adviseur/bemiddelaar nodig heeft om een product goed te kunnen beoordelen; waaronder in ieder geval, maar niet uitsluitend de actuele voorwaarden en tarieven van een product.
- **Productovereenkomst:** overeenkomst die klant aangaat met een aanbieder inzake een financieel product die tot stand is gekomen door bemiddeling van de adviseur/bemiddelaar.
- **Provisie:** een vergoeding die een aanbieder conform diens provisieregeling aan de bemiddelaar is verschuldigd voor schadeproducten, waarvoor dit wettelijk is toegestaan, en complexe- en impactvolle producten die voor 1 januari 2013 zijn gesloten.
- **Rekening-courant :** een rekening waarin de vorderingen en schulden tussen aanbieder en bemiddelaar worden geadministreerd en verrekend.
- **Samenwerkingsovereenkomst:** deze overeenkomst en de provisieregeling van Midglas.
- **Wft:** Wet op het financieel toezicht.

1. Rechtsverhouding

- 1.1 Partijen stellen in de samenwerking het klantbelang centraal en zullen bij de uitvoering rekening houden met elkaars redelijke belangen.
- 1.2 Partijen verklaren door ondertekening van deze samenwerkingsovereenkomst dat zij in het bezit zijn van relevante Wft-vergunning(en) en registratie(s).
- 1.3 Partijen 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.
- 1.4 Midglas is verantwoordelijk voor (de kwaliteit van) het product.
De adviseur is verantwoordelijk voor de kwaliteit van het advies. De bemiddelaar is verantwoordelijk voor de kwaliteit van de bemiddeling.
- 1.5. Partijen zullen relevante wet- en regelgeving naleven. Hieronder wordt dus ook begrepen de IDD en hiermee samenhangende verordeningen C(2017) 6218. Partijen 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.
- 1.6 Als niet-dwingende bepalingen van wet- of regelgeving strijdig zijn met de bepalingen van deze Samenwerkingsovereenkomst, dan geldt de Samenwerkingsovereenkomst.
- 1.7 Partijen verklaren hierbij dat deze overeenkomst eventuele eerdere tussen hen gesloten overeenkomst(en) vervangt.
- 1.8. Midglas is bevoegd om acceptatie van de door de adviseur/bemiddelaar aangeboden overeenkomsten te weigeren.

Adviseren

2. Productinformatie

- 2.1 Om distributeurs in staat te stellen de producten die zij willen gaan distribueren te begrijpen, inzicht te krijgen in de doelgroep en klanten te identificeren die niet verenigbaar zijn, verschaft Midglas de verzekeringsdistributeur alle passende informatie over:
 - a. de verzekeringsproducten, waaronder de IPID;
 - b. de afgebakende doelmarkt;
 - c. de voorgestelde distributiestrategie, met inbegrip van informatie over de belangrijkste eigenschappen en kenmerken van de verzekeringsproducten, de risico's en kosten daarvan (ook de impliciete kosten), en omstandigheden die tot een belangenconflict kunnen leiden in het nadeel van de cliënt. Die informatie is helder, volledig en actueel.
 - d. Midglas zorgt ervoor dat de productinformatie die hij verstrekt helder en volledig en op elk moment actueel en adequaat is.
- 2.2 Midglas zorgt ervoor dat hij de productinformatie:
 - a. op een toegankelijke manier digitaal beschikbaar stelt;
 - b. valideert, door middel van bijvoorbeeld een tijdsaanduiding.De meest actuele verzekeringskaart en polisvoorwaarden zijn altijd te vinden op de website en op <https://verzekeringskaarten.nl/midglas/midglas-glasverzekering>
- 2.3 In het geval Midglas de voorwaarden of tarieven van een nieuw af te sluiten financieel product of een al door de klant aangeschaft financieel product wijzigt, meldt Midglas dit aan de adviseur/bemiddelaar (bijvoorbeeld via het extranet) bij het tonen van de productinformatie.
- 2.4 Midglas zorgt ervoor dat alle wijzigingen van een financieel product op een eenvoudige manier duidelijk herkenbaar worden weergegeven.

- 2.5 De adviseur/bemiddelaar gebruikt actuele productinformatie. Hij controleert vooraf of hij gebruik maakt van de meest actuele productinformatie op het moment dat hij de klant adviseert of voor hem bemiddelt in de aanschaf van een financieel product.
- 2.6 Specifieke distributiestrategieën die verzekeringsdistributeurs uitzetten of toepassen, zijn in overeenstemming met de door Midglas uitgezette distributiestrategie en afgebakende doelmarkt.

3. Offerteprogrammatuur en aansprakelijkheid

- 3.1 Midglas stelt offerteprogrammatuur beschikbaar aan de adviseur/bemiddelaar, indien de adviseur/bemiddelaar de bevoegdheid heeft om namens Midglas offertes te verstrekken.
- 3.2 Midglas is verantwoordelijk voor een correcte werking van de offerteprogrammatuur en is gebonden aan de uitkomst, tenzij:
 - een redelijk handelende adviseur/bemiddelaar wist of had kunnen weten dat deze uitkomst niet correct was.
 - de adviseur/bemiddelaar de offerteprogrammatuur opzettelijk verkeerd heeft gebruikt, aangepast of op enige andere wijze oneigenlijk heeft gebruikt.
- 3.3 Midglas of de leverancier van Midglas heeft het intellectuele eigendomsrecht en/of het auteursrecht van de offerteprogrammatuur. Het is de adviseur/bemiddelaar niet toegestaan deze programmatuur te kopiëren, verkopen, wijzigen of op een andere manier te veranderen zonder de uitdrukkelijke toestemming van Midglas.
- 3.4 De adviseur/bemiddelaar is verantwoordelijk voor het juiste gebruik van de offerteprogrammatuur. Midglas zorgt ervoor dat de adviseur/bemiddelaar eenvoudig kan controleren of hij de juiste en meest actuele versie van de offerteprogrammatuur heeft.

4. Wijze van beloning

- 4.1 De adviseur /bemiddelaar heeft recht op een beloning voor reeds verrichtte of nog te verrichten werkzaamheden. De beloning bestaat uit provisie die door Midglas wordt betaald, uit een beloning (een directe beloning) die door de klant wordt betaald of een combinatie van provisie en fee. De provisie wordt toegekend volgens de geldende provisieregeling. Deze provisieregeling maakt deel uit van deze samenwerkingsovereenkomst.
- 4.2 De adviseur/bemiddelaar kan naast- of in plaats van het ontvangen van provisie met de klant een directe beloning overeenkomen. In dit geval is de adviseur/bemiddelaar er verantwoordelijk voor dat de (totale) beloning voldoet aan de wettelijke eisen voor passendheid van de beloning ("kennelijke onredelijkheidstoets").
- 4.3 Midglas verstrekt alleen provisie voor financiële producten waarvoor dit wettelijk is toegestaan. Midglas verstrekt eveneens provisie voor producten die onder het provisieverbod vallen die voor 1 januari 2013 tot stand zijn gekomen.
- 4.4 Als Midglas de hoogte van de provisie wil wijzigen, stelt hij de adviseur/bemiddelaar hiervan tijdig schriftelijk op de hoogte. Een overeengekomen wijziging van de provisie geldt uitsluitend voor nieuwe overeenkomsten en op verhogingen voor bestaande overeenkomsten. De adviseur/bemiddelaar dient de klant daarbij te wijzen op de eventuele fiscale gevolgen.
- 4.5. Midglas kan de adviseur/bemiddelaar de mogelijkheid bieden om de hoogte van de te ontvangen provisie, binnen bepaalde bandbreedtes, te bepalen.
- 4.6 De adviseur/bemiddelaar kan de provisie geheel of gedeeltelijk te goede laten komen aan de klant, mits de adviseur/bemiddelaar de klant duidelijk wijst op eventuele fiscale gevolgen. De adviseur/bemiddelaar stelt Midglas voorafgaand aan het bemiddelen in het financiële product hiervan op de hoogte.

5. Leveren offerte conform kwaliteitseisen aanbieder en adviseur

- 5.1 Partijen zijn beiden verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van benodigde en verstrekte gegevens bij het aanvragen of verstrekken van een offerte. De offerte moet gebaseerd zijn op basis van de door de adviseur/bemiddelaar verstrekte gegevens.
- 5.2 Midglas mag de door de ene adviseur/bemiddelaar verstrekte gegevens niet gebruiken voor het leveren van de offerte aan de andere adviseur/bemiddelaar tenzij met uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van de adviseur/bemiddelaar.
- 5.3 Midglas dient te zorgen voor een tijdige levering van de offerte aan de adviseur/bemiddelaar.
- 5.4 Midglas geeft duidelijk aan of de offerte vrijblijvend is of een geldigheidsduur heeft tot een bepaalde datum.
- 5.5 De adviseur/bemiddelaar dient de offertes te controleren ten aanzien van de door hem aangeleverde gegevens.
- 5.6 Midglas kan de adviseur/bemiddelaar de bevoegdheid geven om namens hem offertes te verstrekken. De adviseur/bemiddelaar is dan verplicht om de klant de verzekeringskaart te verstrekken.

Bemiddelen

6. Afgeven van voorlopige dekkingsbevoegdheid

- 6.1 De adviseur/bemiddelaar heeft **geen voorlopige dekkingsbevoegdheid** voor een risico, tenzij deze bevoegdheid uitdrukkelijk en schriftelijk met Midglas is overeengekomen.
- 6.2 Midglas geeft in dit geval de adviseur/bemiddelaar via een Procedure volledige en duidelijke richtlijnen voor een voorlopige dekkingsbevoegdheid.
- 6.3 De adviseur/bemiddelaar zorgt ervoor dat hij bij het gebruik maken van de voorlopige dekkingsbevoegdheid de Procedure van Midglas volledig in acht neemt.

7. Transparantie aanvraag(proces)

- 7.1 De adviseur/bemiddelaar dient een aanvraag bij Midglas in conform de procedure die Midglas daarvoor hanteert.
- 7.2 Midglas is transparant ten aanzien van de benodigde gegevens.
- 7.3 De adviseur/bemiddelaar zorgt ervoor dat – naar zijn beste weten - de klant alle documenten zorgvuldig, volledig en correct aanlevert. De adviseur wijst de klant op het belang van het volledig en correct aanleveren van de gegevens.

8. Communicatie uitkomst acceptatieproces

- 8.1 Midglas biedt de klant een financieel product aan dat in beginsel in overeenstemming is met de gegevens uit de offerte. Als er sprake is van een afwijking ten opzichte van de offerte, dan geeft Midglas dat aan.
- 8.2 In het geval Midglas een aanvraag van de klant voor een financieel product afwijst, informeert Midglas als eerste de klant zelf hierover als de klant hierom van te voren schriftelijk heeft verzocht.
- 8.3 De adviseur/bemiddelaar controleert de productovereenkomst voordat hij deze naar de klant verzendt.

9. Commercieel gebruik gegevens van de klant

- 9.1 Midglas en adviseur/bemiddelaar zullen elkaars naam en logo niet gebruiken op hun website, in advertenties, folders of andere (commerciële) uitingen richting de klant, zonder elkaars uitdrukkelijke toestemming.
- 9.2 Midglas zal klantdata van klanten die bij Midglas financiële producten hebben gesloten via de adviseur/bemiddelaar, niet gebruiken om hen rechtstreeks voor commerciële doeleinden te benaderen met informatie gericht op het afsluiten van nieuwe producten, dan wel het laten aanpassen van bestaande producten.

10. Informatieverstrekking t.a.v. een lopende overeenkomst

- 10.1 De adviseur/bemiddelaar is verplicht de klant die een financieel product heeft afgenomen tijdig te informeren over wezenlijke wijzigingen in de informatie die redelijkerwijs relevant zijn voor een adequate beoordeling van het product en voor zover deze wijzigingen redelijkerwijs relevant zijn voor de klant.
- 10.2 Partijen kunnen schriftelijk overeenkomen dat Midglas deze informatie zelf tijdig verstrekt aan de klant. In dat geval zal Midglas deze informatie minimaal gelijktijdig verzenden aan de adviseur/bemiddelaar.
- 10.3 In gevallen waarin Midglas op grond van wet- en regelgeving en/of jurisprudentie verplicht is belangrijke mededelingen ook rechtstreeks naar de klant te sturen, zal Midglas de klant informeren, tenzij Midglas en adviseur/bemiddelaar anders afspreken. In die gevallen zal Midglas deze belangrijke mededeling ook minimaal gelijktijdig verzenden aan de adviseur/bemiddelaar, zodat:
 - a. de klant in alle redelijkheid voldoende tijd heeft om de gevolgen van de wijziging te laten onderzoeken door de adviseur/bemiddelaar;
 - b. rekening gehouden wordt met het tijdsbestek dat de adviseur/bemiddelaar nodig zal hebben om op grond van die analyse de eventueel gewenste aanpassingen door te voeren in alle redelijkheid naar de mogelijkheden van zijn bedrijfsvoering en de bedrijfsvoering van Midglas.
- 10.4 Midglas kan in die gevallen waarin hij op basis van wet- en regelgeving en/of jurisprudentie (c.q. uitspraken van Kifid) de klant rechtstreeks moet informeren dit duidelijk kenbaar maken aan de adviseur/bemiddelaar.
- 10.5 Midglas zal de adviseur/bemiddelaar gegevens verstrekken over het verloop c.q. de stand van zaken van het afgesloten financieel product, indien de adviseur/bemiddelaar hierom vraagt, tenzij dit in alle redelijkheid niet van hem kan worden gevergd.
- 10.6 In het geval een klant de adviseur/bemiddelaar heeft gemachtigd de informatie over een afgenomen financieel product namens de klant te ontvangen, zal Midglas dit verzoek van de klant eerbiedigen.
- 10.7 In het geval een adviseur/bemiddelaar klanten heeft overgenomen van een andere adviseur/bemiddelaar waarbij het klantdossier onvolledig is, maakt de nieuwe adviseur het dossier conform zijn wettelijke verplichting krachtens de Wft met de klant compleet. Indien echter documenten ontbreken en ook niet meer bij de klant beschikbaar zijn kan de nieuwe adviseur een beroep doen op Midglas. De verantwoordelijkheid voor het volledig zijn van het dossier berust bij de adviseur. \

Onderhoud

11. Productwijzigingen

- 11.1 Indien Midglas een wijziging aanbrengt in een financieel product dat de klant heeft afgenomen, dan zal Midglas de adviseur/bemiddelaar hierover tijdig, juist en adequaat informeren door de

nieuwe productinformatie (zie 2.1) te verstrekken, zodanig dat de adviseur/bemiddelaar de klant goed kan adviseren vanuit zijn zorgplicht. Midglas verstrekt een korte en duidelijke toelichting waarom de wijziging plaatsvindt. De adviseur/bemiddelaar kan deze toelichting gebruiken richting de klant.

- 11.2 Indien Midglas een product wijzigt, zal hij de adviseur/bemiddelaar een vergelijkend overzicht ter beschikking stellen waaruit duidelijk blijkt welke onderdelen uit de polisvoorwaarden worden gewijzigd en welke niet.
- 11.3 Indien Midglas een bepaald financieel product niet langer aanbiedt, zal Midglas dit tijdig aan de adviseur/bemiddelaar meedelen.

12. Mutaties

- 12.1 Midglas kent geen (digitaal) wijzigingsformulier. Mutaties moeten door de adviseur/bemiddelaar schriftelijk (via de mail of per brief) aan Midglas worden doorgegeven.
- 12.2 De adviseur/bemiddelaar zorgt dat – naar zijn beste weten - de aangeleverde gegevens zorgvuldig, volledig en correct zijn. Ook dient hij de wijziging tijdig in te dienen bij Midglas.
- 12.3 Midglas voert de mutaties binnen een redelijke termijn uit.
- 12.4 De adviseur/bemiddelaar controleert de gewijzigde overeenkomst.

13. Schade/uitkering

- 13.1 Alle schaden dienen afgewikkeld te worden via de Glaslijn, bereikbaar via 0900-20 40 444 of www.deglaslijn.nl. De Glaslijn draagt zorg voor volledige afwikkeling van de schade.
- 13.2 De adviseur/bemiddelaar is niet bevoegd om een schade/uitkering namens Midglas te regelen, tenzij Midglas een schaderegelingsbevoegdheid voorafgaand en schriftelijk heeft verleend.
- 13.3 Midglas zal de schade c.q. de uitkering afhandelen conform de polisvoorwaarden en richtlijnen. Hierbij wordt ook voldaan aan de vigerende zelfregulering van het Verbond van Verzekeraars.

14. Afwikkelen uitkering

- 14.1 Midglas kan de adviseur/bemiddelaar inzicht geven in de periodieke status van het proces van het indienen van een schadeclaim bij een schadeverzekering.
- 14.2 Midglas kan de periodieke status digitaal inzichtelijk maken van zaken als:
 - a. uitgevoerde acties in het schadehandelingsproces c.q. uitkeringsproces en het doel ervan;
 - b. te voorziene vervolgacties en het doel ervan;
 - c. zo mogelijk het resultaat van een actie;
 - d. termijnen waarop een bepaalde actie naar verwachting plaatsvindt;
 - e. termijn van de te verwachten definitieve standpuntbepaling.

15. Premie-incasso

- 15.1 Midglas en de adviseur/bemiddelaar kunnen overeenkomen dat de adviseur/bemiddelaar de premies incasseert.
- 15.2 De adviseur/bemiddelaar stort uiterlijk op de laatste dag van de maand volgend de maand waarop het rekening-courantoverzicht betrekking heeft de geïnde premies door naar Midglas.
- 15.3 Voor een opeisbaar saldo dat nog niet is afgedragen geldt dat de overeengekomen wettelijke rente wordt berekend met ingang van de 61-ste dag na het einde van de maand waarop het saldo betrekking heeft. Op dat moment nog niet geïncasseerde premies waarvan de incasso aan

Midglas is overgedragen alsmede posten waarvan de juistheid gemotiveerd is betwist worden voor de berekening van de rente op het saldo in mindering gebracht.

- 15.4 In het geval de adviseur/bemiddelaar de premies incasseert, gelden de bepalingen ten aanzien van het incasseren van de premies en het aangaan en onderhouden van een rekening-courantverhouding als opgenomen in de bijlage. Deze bepalingen maken deel uit van deze overeenkomst

16. Wijziging adviseur

- 16.1 Indien een klant aangeeft te willen wijzigen van adviseur/bemiddelaar, dan werken zowel Midglas als de adviseur/bemiddelaar met spoed mee aan dit verzoek tot overvoer naar een nieuwe adviseur/bemiddelaar, tenzij Midglas gegronde bezwaren heeft tegen de nieuwe adviseur/bemiddelaar.
- 16.2 De nieuwe adviseur/bemiddelaar stuurt een door de klant getekende intermediairwijziging naar Midglas.
- 16.3 Voordat de overvoer wordt geëffectueerd, zal Midglas een bericht naar de oude adviseur/bemiddelaar sturen, waarbij deze gedurende 5 werkdagen de gelegenheid heeft al dan niet contact te leggen met de klant.
- 16.4 Midglas draagt na 5 dagen zorg voor een snelle overvoer van de desbetreffende polis van de oude naar de nieuwe adviseur/bemiddelaar en informeert de klant.
- 16.5 Midglas maakt bij de overdracht van de overeenkomst aan de nieuwe adviseur/bemiddelaar de hoogte van de provisie, evenals het terugboekrisico, daar waar dit nog het geval is, bekend die van toepassing is op het over te dragen product.
- 16.6 De verplichting tot het terugbetalen van de onverdiende provisie blijft op de oude adviseur/bemiddelaar rusten totdat de polis, inclusief het terugboekrisico, is gaan behoren tot de portefeuille van de nieuwe adviseur/bemiddelaar, waarna de verplichting zoals in dit lid bedoeld op de nieuwe adviseur/bemiddelaar zal overgaan. De oude verkrijgende adviseur/bemiddelaar kan hierover afspraken maken met de nieuwe adviseur/bemiddelaar.

Overige zaken (buiten traject adviseren, bemiddelen en onderhoud om)

17. Execution only (door bemiddelaar)

- 17.1 Het staat de bemiddelaar vrij om klanten producten van de aanbieder te leveren zonder advies, dus op basis van execution only. Dit is ook het geval als de aanbieder die producten niet zelf via execution only aanbiedt. De adviseur/bemiddelaar moet de aanbieder dan wel tijdig in kennis stellen van het voornemen om financiële producten via execution only te bemiddelen.
- 17.2 De aanbieder kan bij de bemiddelaar bezwaar aantekenen tegen dit voornemen, indien dit strijdig is of kan zijn met wettelijke verplichtingen van de aanbieder vanuit het productontwikkeling- en review proces. Indien partijen na onderling overleg niet tot overeenstemming komen, dan is de aanbieder in het uiterste geval gerechtigd het financiële product niet te leveren.

18. Inname portefeuille

- 18.1 Midglas mag de portefeuille van de adviseur/bemiddelaar alleen in zijn geheel of gedeeltelijk innemen in geval van dringende redenen. Onder dringende redenen worden onder meer verstaan, het:
- o plegen van bewust en aantoonbaar gepleegde fraude door de adviseur/bemiddelaar;

- aanvragen surseance van betaling door de adviseur/bemiddelaar;
- van toepassing verklaren van de schuldsanering natuurlijke personen;
- aanvragen faillissement door de adviseur/bemiddelaar of failliet verklaren van adviseur/bemiddelaar;
- onder curatele stellen van adviseur/bemiddelaar of verliezen van het vrije beheer over het vermogen voor de adviseur/bemiddelaar;
- opleggen van een definitieve, niet voor beroep vatbare handhavingsmaatregel aan de adviseur/bemiddelaar op grond waarvan voortzetting van de samenwerking in redelijkheid niet meer kan worden verlangd.

- 18.2 Midglas deelt de dringende reden schriftelijk aan de adviseur/bemiddelaar mee en kan:
- a. vorderen dat de adviseur/bemiddelaar de portefeuille in zijn geheel of gedeeltelijk binnen een termijn van uiterlijk drie maanden overdraagt aan een andere adviseur/bemiddelaar waartegen Midglas geen gegronde bezwaren heeft; of
 - b. overgaan tot gehele of gedeeltelijke inname van de portefeuille.

- 18.3 Achteraf regelen waardebepaling bij inname:

Als Midglas de portefeuille geheel of gedeeltelijk inneemt wordt de afkoopwaarde wegens aanspraak op provisie en/of goodwill bepaald op het moment van inname. Midglas doet aan de adviseur/bemiddelaar een schriftelijk voorstel voor een vergoeding vanwege de waarde die aan de portefeuille moet worden toegekend door provisieaanspraken en/of goodwill.

Bij bepaling van de waarde achteraf wordt de hoogte van de vergoeding bepaald door de waarde die in redelijkheid aan de portefeuille of het portefeuilledeel kan worden toegerekend bij verkoop ervan.

Midglas geeft de adviseur/bemiddelaar een redelijke termijn om op het aanbod te reageren. Midglas kan gedurende het proces om de hoogte van de vergoeding te bepalen de portefeuille in zijn geheel of gedeeltelijk innemen.

In het geval partijen geen overeenstemming kunnen bereiken over de hoogte van de toe te kennen vergoeding voor inname van (een deel van) de portefeuille, kunnen partijen besluiten gezamenlijk een deskundige in te schakelen om de hoogte van de vergoeding vast te stellen. Partijen kunnen eisen stellen aan deze deskundige.

- 18.4 Midglas heeft het recht de vergoeding voor inname van de portefeuille of een deel ervan te verrekenen met bedragen die Midglas nog te vorderen heeft op de adviseur/bemiddelaar.
- 18.5 Midglas kan in de in het eerste lid genoemde situaties alles doen in het belang van de klant wat objectief gezien gerechtvaardigd is gelet op de omstandigheden, zonder daarbij de belangen van de adviseur/bemiddelaar onnodig te schaden.

19. Ketenvaantwoordelijkheid

- 19.1 Partijen handelen conform de meld- en vergewisplicht zoals vastgelegd in de artikelen 4:94 en 4:96 Wft.
- 19.2 Midglas is niet verantwoordelijk voor de kwaliteit van individuele adviezen die door adviseur/bemiddelaar worden verstrekt.
- 19.3 De adviseur/bemiddelaar is niet verantwoordelijk voor de kwaliteit van de producten en de uitvoering van de productovereenkomst die door Midglas wordt geleverd.

20. Pandrecht

Als de adviseur/bemiddelaar de bij Midglas lopende verzekeringen aan een derde partij wil verpanden, deelt de adviseur/bemiddelaar de voorgenomen verpanding van de portefeuille te voren, bij voorkeur 14 dagen, voordat het pandrecht wordt gevestigd, schriftelijk mee aan Midglas.

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

- 21.1 De dienstverlening gedurende de looptijd van de overeenkomst (het onderhoud) rust in beginsel bij de adviseur/bemiddelaar, die heeft geadviseerd en/of bemiddeld bij de totstandkoming van de overeenkomst, mits de adviseur/bemiddelaar ook onderhoud in zijn bedieningsconcept heeft.
- 21.2 Indien de adviseur/bemiddelaar deze dienstverlening in zijn bedieningsconcept aanbiedt moet hij de klant hierop wijzen en aangeven op welke wijze deze dienstverlening wordt ingevuld.
- 21.3 De klant heeft het recht om van deze dienstverlening af te zien. In dat geval zal de adviseur/bemiddelaar de klant wijzen op de risico's, de nadelen en de eigen verantwoordelijkheid van de klant.

22. Wijziging van rechtsvorm

- 22.1 Partijen zijn verplicht om elkaar tijdig te informeren van het voornemen de rechtsvorm te wijzigen.
- 22.2 Partijen kunnen naar aanleiding van het voornemen besluiten de samenwerking ongewijzigd voort te zetten, te wijzigen of te beëindigen. Partijen dienen elkaar hierover tijdig en met opgaven van redenen te informeren.

23. Wijzigingen in de samenwerkingsovereenkomst

- 23.1 Partijen hebben het recht om voorstellen tot wijziging van de samenwerkingsovereenkomst te doen.
- 23.2 In principe tekenen beide partijen voor akkoord. Partijen streven ernaar om dit in onderling overleg op de meest efficiënte wijze te doen.
- 23.3 Indien een van de partijen wijzigingen voorstelt, ontvangt de andere partij minimaal twee maanden – maar bij voorkeur drie maanden – voorafgaand aan de ingangsdatum een exemplaar van de gewijzigde of aangevulde samenwerkingsvoorwaarden.
- 23.4 Gedurende de periode zoals genoemd in lid 3 hebben partijen het recht om de samenwerkingsovereenkomst op het moment van de voorgestelde wijzigingsdatum schriftelijk te beëindigen, met uitzondering van die situaties waarin wijzigingen voortvloeien uit wet- of regelgeving of de uitleg daarvan in uitspraken van rechterlijke instanties, de Geschillencommissie en uitspraken van de Commissie van Beroep van het Klachteninstituut financiële dienstverlening (Kifid).

24. Beëindiging van de overeenkomst

- 24.1 De samenwerking is aangegaan voor onbepaalde tijd.
- 24.2 De samenwerking eindigt door opzegging van de samenwerking. Partijen kunnen de samenwerking via een aangetekend schrijven, zonder vermelding van gronden, opzeggen waarbij een opzegtermijn van minimaal 2 maanden in acht moet worden genomen.
- 24.3 De samenwerking eindigt met onmiddellijke ingang in het geval van een dringende reden. Het moment waarop de samenwerking eindigt is in dit geval het moment waarop de schriftelijke mededeling de wederpartij bereikt. Een dringende reden is in ieder geval wanneer er sprake is van:
 - het plegen van bewuste en aantoonbare fraude;
 - het intreden van surseance van betaling;
 - het van toepassing verklaren van schuldsanering natuurlijke personen;
 - het aanvragen van faillissement of verklaren van faillissement;
 - het onder curatele stellen of het verliezen van het vrije beheer over het vermogen;

- het opleggen van een definitieve, niet voor beroep vatbare handhavingsmaatregel op grond waarvan voortzetting van de samenwerking in redelijkheid niet meer kan worden verlangd;
- het intrekken van de verleende vergunning;
- het niet naleven van de samenwerkingsovereenkomst na herhaaldelijk rappel.

24.4 De samenwerking eindigt door opzegging van de samenwerking door één van de partijen. In dit geval wordt de portefeuille naar de stand van zaken op de beëindigingsdatum gefixeerd. De adviseur/bemiddelaar blijft voor de overeenkomsten die op dat moment deel uitmaken van de portefeuille betrokken adviseur/bemiddelaar. Op de samenwerking die daaruit voortvloeit blijven de relevante bepalingen uit de samenwerkingsovereenkomst (de artikelen 2, 4, 6, 8, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 18, 19, 20 en 21) van toepassing. Midglas neemt per datum van opzegging geen nieuwe aanvragen voor producten die via de adviseur/bemiddelaar worden ingediend in behandeling. De adviseur/bemiddelaar behoudt het recht om wijzigingen op verzoek van klanten op producten die tot zijn portefeuille behoren door te geven aan Midglas.

25. Protocol faillissement intermediair

Partijen conformeren zich aan de uitgangspunten en procedures die zijn vastgelegd in het Protocol faillissement intermediair.

26. Identificatie en verificatie cliënten

- 26.1 Partijen 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.
- 26.2 In de daarvoor volgens de Wwft of Sanctiewet in aanmerking komende gevallen, legt de adviseur/bemiddelaar de identiteit van de klant voor Midglas vast, verifieert deze identiteit en voert het cliëntenonderzoek uit als bedoeld in artikel 3 Wwft.
- 26.3 De adviseur/bemiddelaar voert mede ten behoeve van Midglas de identificatie en verificatie van de klant uit, tenzij anders is afgesproken tussen partijen. De adviseur/bemiddelaar stelt de identificatie en verificatie van de klant vast aan de hand van een geldig en origineel identiteitsbewijs.
- 26.4 De adviseur/bemiddelaar neemt de gegevens van het identiteitsbewijs over en legt deze vast.
- 26.5 Midglas maakt gebruik van de identificatie en verificatie door de adviseur/bemiddelaar.
- 26.6 De adviseur/bemiddelaar voorziet Midglas op het eerste verzoek van alle benodigde cliëntinformatie.

27. Toepasselijk recht

- 27.1 Op deze overeenkomst en op de verhouding tussen Midglas en adviseur/bemiddelaar is het Nederlands recht van toepassing.
- 27.2 Geschillen kunnen worden voorgelegd aan de bevoegde rechter, echter nadat partijen hebben getracht tot een oplossing te komen.

28. Distributie en de doelmarkt

Een adviseur/bemiddelaar houdt bij het geven van een advies rekening met de doelmarkt zoals die door Midglas is beschreven. Echter wanneer een individuele beoordeling door de adviseur/bemiddelaar op de tijd en plaats van verkoop de conclusie rechtvaardigt dat het product beantwoordt aan de verlangens en behoeften van een cliënt, kan de adviseur/bemiddelaar het verzekeringsproduct distribueren aan een cliënt die niet tot de doelmarkt behoort.

29. Informatie periodieke evaluatie productontwikkelingsproces

Midglas zal monitoren of de verzekeringsproducten worden gedistribueerd op de afgebakende doelmarkt. De monitoringactiviteiten zijn redelijk, rekening houdende met de kenmerken en het rechtskader van de respectieve distributiekkanalen. Met name zal Midglas zich regelmatig een beeld vormen of de verzekeringsproducten worden gedistribueerd op de afgebakende doelmarkt. Hierbij zal Midglas zich baseren op signalen die uit de normale bedrijfsvoering naar voren komen. De adviseur/bemiddelaar zal Midglas daarom de gegevens verstrekken die nodig zijn om het product te evalueren en na te gaan of die producten blijven overeenstemmen met de behoeften en kenmerken en doelstellingen van de doelmarkt, zoals die door Midglas zijn beschreven. Midglas gebruikt deze informatie alleen in het kader van hun evaluatie van het productontwikkelingsproces en niet voor enige strategisch of concurrentieel gebruik.

30. Elkaar in kennis stellen als product niet in overeenstemming is

Als de adviseur/bemiddelaar tot de bevinding komt dat een verzekeringsproduct niet in overeenstemming is met de belangen, doelstellingen en kenmerken van de daarvoor afgebakende doelgroep markt, of andere omstandigheden die ongunstig kunnen uitwerken voor de cliënt, dient Midglas hierover onverwijld in kennis te worden gesteld. Midglas en de adviseur/bemiddelaar voeren overleg en waar nodig passen zij de verzekeringsdistributie voor dat verzekeringsproduct aan.

31. Melden en passende maatregelen

Als er sprake is van een situatie waarbij structureel onzorgvuldig of niet-passend wordt geadviseerd, dan zal Midglas de Verordening op dit punt naleven. Midglas en de adviseur/bemiddelaar hebben overleg op welke wijze de nadelige effecten voor de klant worden verholpen. Midglas en adviseur/bemiddelaar dienen passende maatregelen te nemen wanneer ze van oordeel zijn dat het product niet of niet meer in overeenstemming is met de belangen, doelstellingen en kenmerken van de afgebakende doelmarkt om het risico op consumentenschade tegen te gaan.

32. Inwerktreding

Deze samenwerkingsovereenkomst vervangt alle eerder overeengekomen samenwerkingsovereenkomsten en treedt in werking per datum ondertekening.

Aldus overeengekomen en ondertekend

Breda, _____:

.....
De heer J. Quaars

Midglas glasverzekeraar

.....
De heer/mevrouw

Dagelijks leidinggevende tussenpersoon

Bijlage als onderdeel van de overeenkomst bij art. 4: Wijze van Beloning

Provisieregeling

1. De adviseur/bemiddelaar ontvangt van Midglas provisie over de tot zijn portefeuille behorende lopende verzekeringen. Deze provisie bedraagt 20%. In onderling overleg kan van dit percentage worden afgeweken. Er wordt geen tekencommissie vergoed.

Bijlage als onderdeel van de overeenkomst bij art. 15: Premie-incasso en Rekening-courant

Premie-incasso

1. De adviseur/bemiddelaar incasseert de premie(s) die de klant aan Midglas verschuldigd is.
2. Midglas zendt medio van de maand, die voorafgaat aan de maand waarop het prolongatieoverzicht betrekking heeft, een overzicht van de te prolongeren verzekeringen en de daarvoor verschuldigde premies. Midglas stelt het prolongatieoverzicht in papieren of digitale vorm beschikbaar. Bij voorkeur via Postex en APLAZA. In geval van digitale verzending, doet Midglas hiervan expliciete melding aan de adviseur/bemiddelaar.
3. De adviseur/bemiddelaar controleert het prolongatieoverzicht en meldt eventuele fouten in het prolongatieoverzicht bij Midglas.
4. Midglas corrigeert foute posten in rekening courant van de maand waarin de prolongatie plaatsvindt.
5. De adviseur/bemiddelaar incasseert zo spoedig mogelijk, maar uiterlijk op de premievervaldatum, de op het prolongatieoverzicht vermelde premie(s) bij de klant.
6. Het te hanteren debiteurenbeleid is de verantwoordelijkheid van het intermediair.
7. De adviseur/bemiddelaar stuurt tijdig een herinnering aan de klant wanneer een premie nog niet is betaald en stuurt zo nodig tijdig een aanmaning waarbij rekening gehouden wordt met de wettelijke termijnen. In geval van een aanmaning wijst de adviseur/bemiddelaar de klant op het risico van het niet meer verzekerd zijn in geval van niet tijdige betaling van de verschuldigde premie(s).
8. Indien de adviseur/bemiddelaar de premie(s) niet binnen 60 dagen na de premievervaldatum heeft kunnen incasseren, deelt de adviseur/bemiddelaar dit binnen deze termijn schriftelijk of digitaal aan Midglas mee en verzoekt hij Midglas de incassoverantwoordelijkheid over te nemen voor de premies die de adviseur/bemiddelaar niet heeft kunnen innen bij de klant ondanks alle inspanningen daarvoor. Na deze termijn is Midglas niet meer verplicht de incassoverantwoordelijkheid van de adviseur/bemiddelaar over te nemen en komt het risico voor de premie-incasso voor rekening en risico van de adviseur/bemiddelaar. In het geval van digitale melding van het niet binnen de gestelde termijn kunnen incasseren van de premie(s), doet de adviseur/bemiddelaar hiervan een expliciete melding aan Midglas.

Als Midglas de incasso voor deze verzekeringen overneemt, heeft dit geen gevolgen voor het toekennen van provisie aan de adviseur/bemiddelaar voor verzekeringen waarvoor provisiebeloning wettelijk is toegestaan, mits de premie alsnog wordt geïncasseerd. In het geval Midglas de premie eveneens niet heeft kunnen incasseren bij de klant, wordt over deze post geen provisie uitgekeerd.
9. Indien Midglas de incassoverantwoordelijkheid van de adviseur/bemiddelaar overneemt, kan dit gevolgen hebben voor de toe te kennen provisie.
10. Indien Midglas genoodzaakt is het incasso van de premie uit handen te geven, dienen de invorderingskosten (kosten incassobureau, kosten deurwaarders etc.) op de klant te worden verhaald.
11. De adviseur/bemiddelaar keert aan de klant in voorkomende gevallen de schade-uitkering uit, mits Midglas aan de adviseur/bemiddelaar een schaderegelingsbevoegdheid heeft verleend. Hierbij controleert de adviseur/bemiddelaar vooraf de schadecorrespondentie die bestemd is voor de klant.

Rekening-courant

1. De administratie van het financiële verkeer tussen Midglas en de adviseur/bemiddelaar vindt plaats via een rekening-courant.
2. De rekening-courant wordt geadministreerd en beheerd door Midglas onder nummer:
3. Midglas verstrekt aan het begin van de maand over de voorgaande maand een papieren of digitaal rekening-courantoverzicht beschikbaar aan adviseur/bemiddelaar. Bij voorkeur via Postex en APLAZA. In geval van digitale verzending, doet Midglas hiervan expliciete melding aan de adviseur/bemiddelaar. Dit overzicht bevat de boekingen van premies, provisies, kosten, schades, betalingen, assurantiebelaastingen betrekking hebbend op de voorgaande maand. Het saldo op dit overzicht vermeldt de rekening-courantverhouding.
4. De adviseur/bemiddelaar controleert dit rekening-courantoverzicht uiterlijk voor de 30^e van de maand na de maand waarop het rekening-courantoverzicht betrekking heeft. De adviseur/bemiddelaar kan binnen deze termijn bezwaar maken tegen boekingen op het overzicht. Na het verstrijken van deze termijn gelden de boekingen, behoudens tegenbewijs, als juist en definitief.
5. De adviseur/bemiddelaar stort de geïnde premies uiterlijk op de laatste dag van de maand volgend de maand waarop het rekening-courantoverzicht betrekking heeft, door naar Midglas, verminderd met:
 - nog niet inbaar gebleken premies;
 - eventuele door de adviseur/bemiddelaar namens Midglas vooruitbetaalde schade-uitkeringen;
 - door Midglas verschuldigde provisie over de geïnde premies.
6. De adviseur/bemiddelaar stort nadien nog geïncasseerde premies uiterlijk op de laatste dag van de tweede maand volgend de maand waarop het rekening-courant-overzicht betrekking heeft door naar Midglas.
7. Na deze datum is er sprake van een opeisbaar saldo en zijn Midglas en adviseur/bemiddelaar over en weer verplicht tot het betalen van een tussen partijen overeengekomen rente over een onbetwist opeisbaar saldo.
8. Bij het betwisten van het opeisbaar saldo dient de partij die het saldo betwist, de juistheid ervan schriftelijk te onderbouwen. Het onbetwiste deel dient daarbij onverminderd te worden voldaan door de partij die tot creditering verplicht is.
9. Voor een opeisbaar saldo dat nog niet is afgedragen geldt dat de overeengekomen rente wordt berekend met ingang van de 61^e dag na het einde van de maand waarop het saldo betrekking heeft. Op dat moment nog niet geïncasseerde premies waarvan de incasso op dat moment al aan de maatschappij is overgedragen alsmede posten waarvan de juistheid gemotiveerd is betwist worden voor de berekening van de rente op het saldo in mindering gebracht.
10. Indien de adviseur/bemiddelaar de juistheid van een of meer posten in het rekening-courantoverzicht betwist, geldt ten aanzien van die posten dat het bepaalde in lid 5, 6 en 7 ten aanzien van afdracht, termijnen en (indien van toepassing) rente pas van toepassing wordt op het moment dat de juistheid van de betwiste posten is aangetoond. Indien de betreffende wederpartij de juistheid van een post niet binnen 60 dagen na het moment waarop deze van de betwisting in kennis is gesteld heeft aangetoond, wordt deze post geacht onjuist te zijn en wordt het betreffende rekening-courantoverzicht daarvoor gecorrigeerd. Premies die de adviseur/bemiddelaar na deze periode alsnog ontvangt, stort de adviseur/bemiddelaar alsnog direct door naar Midglas. Midglas corrigeert daarvoor het rekening-courantoverzicht.
11. Midglas crediteert binnen 14 werkdagen de premies die de adviseur/bemiddelaar schriftelijk of digitaal heeft teruggegeven aan Midglas.

12. Als de adviseur/bemiddelaar een bij de klant niet inbare premie niet binnen 60 dagen na de premieervaldatum schriftelijk of digitaal heeft teruggegeven aan Midglas, crediteert Midglas deze premie niet in de rekening-courant en blijft het incassorisico voor rekening van de adviseur/bemiddelaar. Premies die de adviseur/bemiddelaar na deze periode alsnog van de klant ontvangt, betaalt de adviseur/bemiddelaar direct door aan Midglas.

Schema op hoofdlijnen (premievervaldata 1/1-31/1)

De 3 kernprocessen zijn:

- Proces controleren: het gaat hier om het controleren van het prolongatieoverzicht (maand voorafgaand aan prolongatiemaand), het overzicht rekening-courant (maand na prolongatiemaand) en aankarten van evt. zaken die worden betwist. Het controle proces kan doorlopen in de volgende maand na de prolongatiemaand.
- Proces doorstorten: de periode van het doorstorten van de geïnde premies.
- Proces teruggeven post: de periode van het kunnen teruggeven van de post aan de verzekeraar (60 dagen na premie-vervaldatum)

