

De dienstverlener
voor het intermediair



INHOUDSOPGAVE

Algemene afspraken over Uw werkzaamheden en de regels die daarvoor gelden	5
1. De aard van uw werkzaamheden	5
2. Dienstverlening volgens de regels	5
3. Vergunning, inschrijving en registratie	5
4. Regels voor een onderbemiddelaar	6
U kent de klant	6
5. Klantidentificatie	6
6. U helpt fraude door klanten voorkomen	7
Duur, wijziging en beëindiging van deze overeenkomst	7
7. Duur en opzegging van deze overeenkomst	7
8. De gevolgen van de beëindiging en de eventuele afkoop van uw provisieaanspraken	8
9. Wijzigingen in onze samenwerking	8
10. Uw organisatie wijzigt van rechtsvorm	8
Wat doen wij bij wijziging van intermediair of de overdracht van uw portefeuille?	8
11. Overdracht van uw portefeuille	9
12. Intermediairwijziging	9
Wat spreken wij af over het gebruik van klantgegevens?	9
13. Bescherming van persoonsgegevens	9
14. Rechtstreeks klantcontact door Anac BackOffice	9
Mag u namens Anac BackOffice reclame maken of procedures voeren?	10
15. Reclame activiteiten door het intermediair	10
16. Procedures	10
Gebruik van software	10
17. Regels voor het gebruik van software	10
Wat geldt er als wij het niet met elkaar eens zijn?	11
18. Herstelkostenregeling financiële producten provisieverbod	11
19. Geschillenregeling	11
20. Toepasselijk recht	11
Afspraken over aanbieden, adviseren en bemiddelen	11
21. Productinformatie, aanvraag- en wijzigingsformulieren	11
22. Acceptatie en wijzigingen	12
23. Voorlopige dekking	12
24. Documenten	12
Onze financiële verhouding	12
25. Rekening-courantverhouding	13
26. Verrekening	13
27. Provisie	13
28. Financiële informatie en aanvullende zekerheden	13
29. Mededeling vestiging pandrecht op de portefeuille	13
Afspraken over beheer, incasso en schade-(uitkeringen)	13
30. Beheer en premie-incasso	14
31. Schaderegeling	14
Ondertekening	15
Bijlagen	
Bijlage 1 Regeling rekening-courant	
Bijlage 2 Regeling aanspraak provisie	
Bijlage 3 Regeling voorlopige dekking	
Bijlage 5 Regeling aanstelling onderbemiddelaars	
Bijlage 6 Regeling afkoop provisie-aanspraken	
Bijlage 7 Definities	

Partijen:

1. Anac, All-finance Nederland Advies Combinatie B.V. handelend onder Anac BackOffice, statutair gevestigd te Eindhoven en kantoorhoudende te Eindhoven aan de Hondsruglaan 87 A, verder te noemen, "Aanbieder";

2.

Waarom deze overeenkomst?

Wij zijn een gevolmachtigd agent en verantwoordelijk voor de administratie van particuliere schadeverzekeringen van het voormalige Generali concern. Vanuit deze optiek zijn deze verzekeringen overgevoerd naar het volmacht bedrijf van Anac BackOffice en is een samenwerkingsovereenkomst tussen beide bedrijven noodzakelijk. U adviseert uw klanten over deze financiële producten en bemiddelt bij het afsluiten voor hen.

Wij realiseren ons dat er voor uw en voor onze activiteiten al een groot aantal wettelijke regels geldt. Wij vinden het ook belangrijk dat wij met u afspreken op welke manier wij samenwerken. Zo weten wij allebei waar we aan toe zijn en leggen we de basis voor een structurele en constructieve samenwerking. Wij geloven dat wij alleen dan klanten zo optimaal mogelijk van dienst kunnen zijn.

In deze overeenkomst maken wij daarom met u als intermediair een aantal specifieke samenwerkingsafspraken. Boven elk artikel van deze overeenkomst vindt u in het kort de achtergrond van de in het artikel beschreven afspraken. Deze samenwerkingsovereenkomst en de bijlagen ervan vormen één geheel. Dat betekent dat voor onze samenwerking voortaan de afspraken uit deze overeenkomst gelden.

Algemene afspraken over Uw werkzaamheden en de regels die daarvoor gelden

Er gelden steeds meer regels voor financiële dienstverleners. Hieronder benadrukken wij samen met u nog een keer het belang van deze regels en een aantal regels in het bijzonder. Ook staan wij stil bij de juridische verhouding die er tussen u en ons bestaat. Tot slot zetten wij de vereiste vergunningen - en inschrijvingen op een rij.

1 De aard van uw werkzaamheden

- 1.1 U adviseert klanten over financiële producten en bemiddelt bij de totstandkoming van de overeenkomst over dit product tussen ons en de klant. Tijdens de looptijd van de overeenkomst zorgt u in principe voor het beheer ervan, tenzij de klant of u hierover iets anders met ons heeft afgesproken.
- 1.2 U treedt bij uw advisering en bemiddeling altijd op namens de klant en nooit namens ons. Maar dit geldt niet als wij een gedeelte van onze werkzaamheden aan u hebben uitbesteed en de afspraken hierover schriftelijk hebben vastgelegd. U bent niet bij ons in loondienst.
- 1.3 U bent verantwoordelijk voor de kwaliteit van de individuele adviezen die u aan klanten geeft. Wij zijn verantwoordelijk voor de kwaliteit van onze financiële producten en de uitvoering van de overeenkomst over dat product.
- 1.4 Als wij met u hebben afgesproken dat u voor de uitvoering van de overeenkomst ook bepaalde werkzaamheden voor ons verricht, bent u verantwoordelijk voor de kwaliteit van de uitvoering van deze werkzaamheden.

2 Dienstverlening volgens de regels

- 2.1.1 Bij uw en onze werkzaamheden houdt u zich en houden wij ons aan
 - de afspraken uit deze overeenkomst;
 - alle relevante wet- en regelgeving;
 - de gedragscodes waaraan u of Anac BackOffice zich heeft verbonden waaronder:
- 2.2 Hierbij zorgen u en wij er in redelijkheid voor dat wij allebei aan wet- en regelgeving en gedragscodes kunnen (blijven) voldoen en houden daarbij rekening met elkaars gerechtvaardigde belangen.

3 Vergunning, inschrijving en registratie

- 3.1 Wij werken alleen met u samen als u alle vereiste vergunningen, inschrijvingen en registraties heeft die nodig zijn om de in deze overeenkomst beschreven werkzaamheden uit te oefenen.
- 3.2 Wij mogen altijd controleren of laten controleren of u aan de verplichtingen uit artikel 3.1 voldoet. Wij doen dit in de regel door het AFM-register te controleren. U geeft ons of degene die wij daarvoor hebben ingeschakeld hierbij toestemming om vergunningen, inschrijvingen en registraties tussentijds na te trekken.
- 3.3 U bent verantwoordelijk voor de freelancers en franchisenemers die voor u adviseren en bemiddelen. Een integere bedrijfsvoering en het vertrouwen in de branche verlangen van u en van ons dat freelancers of franchisenemers, die bekend zijn vanwege niet-integere handelingen of gedragingen, onze producten niet adviseren en daarin niet bemiddelen. Daarom kunnen freelancers en franchisenemers in uw samenwerking met ons alleen voor u werken na onze goedkeuring. De beoordeling van hen doen wij vanzelfsprekend zorgvuldig en in alle redelijkheid en billijkheid.

4 Regels voor een onder bemiddelaar

- 4.1 Wilt u voor uw bemiddelingswerkzaamheden voor Anac BackOffice samenwerken met een onder bemiddelaar? Dan kan dat alleen na onze goedkeuring. Wij mogen die aanstelling van een onder bemiddelaar weigeren. Bijvoorbeeld als wij gegronde bezwaren hebben tegen de onder bemiddelaar of als deze niet voldoet aan de inschrijvings- en vergunningscriteria van artikel 3. Werkten wij al eerder samen met deze onder bemiddelaar en hebben wij toen de samenwerking met hem beëindigd? Ook dan mogen wij de aanstelling van deze onder bemiddelaar weigeren. In de Regeling aanstelling onder bemiddelaars (bijlage 5) vindt u hierover meer afspraken.

- 4.2 Hebben wij geen bezwaar tegen uw samenwerking met de onder bemiddelaar? Dan houdt de onder bemiddelaar zich aan de afspraken uit deze samenwerkingsovereenkomst. In de relatie tussen u en ons is de onder bemiddelaar een hulppersoon van u zoals bedoeld in artikel 76 van Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek. Dat betekent dat u verantwoordelijk bent voor het gedrag van de onder bemiddelaar en aansprakelijk bent voor zijn fouten.
- 4.3 Beëindigt u uw samenwerking met een van uw onder bemiddelaars die beheer voert over onze financiële producten? Dan stelt u ons hiervan direct op de hoogte. U blijft verantwoordelijk voor het beheer van de portefeuille.

U kent de klant

Wij vinden integriteit belangrijk. Daarom willen wij klanten met wie wij overeenkomsten sluiten zo goed mogelijk kennen. Het is ook een verplichting uit de Wet financieel toezicht (Wft) om een beheerste en integere bedrijfsvoering te hebben. Het kennen van je klanten is daar ook onderdeel van. De Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en de Sanctiewet 1977 (Sw) verplichten ons ook om klantenonderzoek te doen om witwassen en financiering van terrorisme te voorkomen. Bij al deze zaken is een belangrijke taak voor u weggelegd. U heeft immers het directe contact met klanten. In de onderstaande artikelen maken wij afspraken over (internationale) screening, identificatie van klanten en de werkwijze bij frauderende klanten.

5 Klantidentificatie

- 5.1 Zowel u als wij hebben de verplichting om de Wet op het Financieel Toezicht (Wft), de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en de Sanctiewet 1977 (Sw) na te leven. Voor de schadeverzekeringsproducten die u onderbrengt in de volmacht van Anac BackOffice zijn in beginsel slechts de bepalingen van de Wet Financieel Toezicht en de Sanctiewet 1977 van toepassing
- 5.2 In de situaties die daarvoor volgens de Wft, Wwft en/of de Sw in aanmerking komen, geldt het volgende, behalve als wij hierover iets anders met elkaar hebben afgesproken:
- u legt de identiteit van de klant vast en indien nodig verifieert u deze in opdracht van ons;
 - Indien u de identiteit in opdracht van ons moet verifiëren dient u dit te doen aan de hand van een geldig en origineel identiteitsbewijs en legt deze vast, let op dat u geen BSN-nummers registreert;
 - wij maken gebruik van de identificatie en verificatie die u heeft gedaan. Als wij dat aan u vragen, geeft u ons binnen twee weken alle identificatie- en verificatiegegevens van klanten die wij nodig hebben.
- 5.3 U bewaart de vastgelegde identiteitsgegevens tot minimaal vijf jaar na beëindiging van het contract tussen de klant en ons.

6 U helpt fraude door klanten voorkomen

U volgt onze voorschriften en aanwijzingen over fraudepreventie op. Als leidraad gelden hierbij de fraudeprotocollen van het Verbond van Verzekeraars zoals het Protocol Verzekeraars en Criminaliteit en het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen en ons eigen fraudebeleid.

Duur, wijziging en beëindiging van deze overeenkomst

Onze overeenkomst met u is in principe voor onbepaalde tijd. Maar natuurlijk kunnen er tijdens de looptijd dingen veranderen. Bijvoorbeeld omdat er iets wijzigt in wet- en regelgeving. Of omdat wij zelf vinden dat bepaalde afspraken aangepast moeten worden. U en wij kunnen dan een wijzigingsvoorstel doen. Soms kan er ook aanleiding zijn om deze overeenkomst te beëindigen. Wij vinden heldere afspraken hierover erg belangrijk voor onze samenwerking met u. Zo weten wij allebei waar wij aan toe zijn. Hieronder leest u wanneer deze overeenkomst gewijzigd kan worden en wanneer de samenwerking eindigt. Natuurlijk streven wij ernaar goede afspraken te maken over de gevolgen voor de portefeuille. Ook vindt u de regels die gelden als uw organisatie van structuur verandert.

7 Duur en opzegging van deze overeenkomst

- 7.1 Deze samenwerkingsovereenkomst geldt voor onbepaalde tijd.
- 7.2 U of wij kunnen de overeenkomst altijd en zonder reden opzeggen. Opzeggen moet wel schriftelijk en aangetekend per de eerste van de maand en met een opzegtermijn van minimaal 3 maanden.
- 7.3 Wij kunnen de samenwerking per direct en zonder dat er een opzegtermijn geldt beëindigen als:
- u of de enige bestuurder van de onderneming overlijdt en de erfgenaam of erfgenamen ons niet tijdig aangeven dat zij het bedrijf van de intermediair willen voortzetten;
 - wij gerede twijfel hebben of u uw financiële verplichtingen kunt nakomen;
 - er conservatoir of executoriaal beslag op uw goederen is gelegd;
 - u de afspraken uit deze overeenkomst niet, niet op tijd of niet volledig nakomt na een ingebrekestelling, voor zover deze juridisch noodzakelijk is;
 - uw rechtsvorm een personenvennootschap (V.O.F., C.V. of maatschap) of rechtspersoon is en de zeggenschap daarin zo wijzigt dat in redelijkheid niet langer van ons verwacht kan worden dat wij deze samenwerkingsovereenkomst (ongewijzigd) door laten lopen. Deze wijziging kan bijvoorbeeld ontstaan door een wijziging van uw bestuur, het toetreden of uittreden van vennoten of een wijziging van aandeelhouder;
 - uw bedrijf een besloten of naamloze vennootschap is en het bestuur hiervan naar ons redelijk oordeel niet meer in staat is om het bedrijf te leiden;
 - wij na onderzoek vinden dat u onze belangen of de belangen van klanten schaadt;
 - wij na onderzoek vinden dat u de goede naam en het vertrouwen in ons of in onze bedrijfstak schaadt;
 - wij na onderzoek hebben vastgesteld dat u fraude heeft gepleegd;
 - u of wij een handhavingsmaatregel krijgen opgelegd (waartegen geen beroep meer mogelijk is) en het hierdoor niet redelijk is om van u of van ons te vragen om onze samenwerking te continueren.
- 7.4 Onze samenwerking eindigt automatisch en per direct als:
- u niet meer voldoet aan de eisen die de wet stelt om te mogen werken als intermediair;
 - u surséance van betaling of faillissement aanvraagt of als u de bevoegde Rechtbank verzoekt om de regeling schuldsanering voor natuurlijke personen toe te passen;
 - u in surséance van betaling verkeert, failliet bent verklaard of als de regeling schuldsanering voor natuurlijke personen van toepassing is verklaard;
 - u onder curatele wordt geplaatst of op een andere manier het vrije beheer over uw vermogen verliest;
 - de rechtsvorm waarbinnen u uw onderneming uitoefent wordt ontbonden. Behalve als u ons, zoals dat in artikel 10.1 staat beschreven, heeft geïnformeerd over deze wijziging en wij met elkaar hebben afgesproken dat u en wij onze samenwerking ongewijzigd voortzetten.
- 7.5 Bij een eventueel faillissement van u houden wij ons bij de afwikkeling hiervan aan het Protocol Afwikkeling Faillissement Intermediair.

8 De gevolgen van de beëindiging en de eventuele afkoop van uw provisieaanspraken

- 8.1 Als onze samenwerking eindigt, geven wij u voor de financiële producten die u bij ons heeft afgesloten en die in uw portefeuille blijven, een administratief agentschap. Hiermee kunt u op verzoek van de klant bestaande financiële producten in uw portefeuille wijzigen of verlengen. Voor zover relevant blijven artikelen uit deze overeenkomst op dit administratief agentschap van toepassing.
- 8.2 Heeft u een administratief agentschap? Dan mag u een aantal dingen niet meer doen, namelijk:
- nieuwe financiële producten voor klanten bij ons aanvragen;
 - voorlopige dekking geven;
 - schades regelen (als u die bevoegdheid van ons had gekregen).

- 8.3 Als onze samenwerking eindigt omdat er sprake is van een situatie uit artikel 7.3 of 7.4, mogen wij
- het beheer en de administratie van uw portefeuille overnemen of een nieuwe intermediair aanwijzen en/of
 - van u eisen dat u uw portefeuille binnen 3 maanden overdraagt aan een intermediair waar wij op grond van artikel 11 geen gegronde bezwaren tegen hebben en/of
 - uw provisierechten afkopen.

In de Regeling afkoop provisie-aanspraken (bijlage 6) vindt u hierover meer informatie en afspraken.

- 8.4 Mocht het op grond van de wet (bijvoorbeeld 4:103 Wft) noodzakelijk zijn dat u ons toestemming geeft om uw provisierechten af te kopen of het beheer en de administratie van uw portefeuille (of de daarvan deel uitmakende verzekeringen) over te nemen in één van de situaties uit artikel 7.3 of 7.4? Dan spreken wij af dat u ons deze toestemming hierbij alvast geeft. U kunt hieraan geen voorwaarden verbinden en u kunt deze toestemming ook niet herroepen.

9 Wijzigingen in onze samenwerking

U heeft, net als wij, het recht om voorstellen tot wijziging van de samenwerkingsovereenkomst te doen. Deze voorstellen doen u en wij schriftelijk en minimaal 2 maanden voor de gewenste ingangsdatum ervan, aan elkaar. Worden wij het niet met elkaar eens over de wijziging? Dan kunnen u of wij onze samenwerkingsovereenkomst beëindigen op de dag dat de door Anac BackOffice voorgestelde wijziging ingaat. Gaat het om een wijzigingsvoorstel dat u heeft gedaan, maar waar wij geen overeenstemming over bereiken? Dan eindigt de samenwerkingsovereenkomst uiterlijk op de door u beoogde wijzigingsdatum, behalve als u het voorstel intrekt.

De overeenkomst kan alleen eenzijdig door ons worden aangepast als het gaat om wijzigingen:

- die uw en/of onze rechten of plichten niet inhoudelijk veranderen;
- die direct voortvloeien uit verplichtingen door gewijzigde wet- of regelgeving, rechtspraak of gedocumenteerde standpunten van toezichthouders.

10 Uw organisatie wijzigt van rechtsvorm

- 10.1 U informeert ons als uw onderneming van bestuur of rechtsvorm verandert. Dit doet u ook als er vennoten toe- of uit- een personenvennootschap treden.
- 10.2 Bij een verandering in de rechtsvorm van uw organisatie loopt deze overeenkomst ongewijzigd door. Behalve als wij u schriftelijk laten weten dat en waarom het niet redelijk is om deze overeenkomst ongewijzigd door te laten lopen.

Wat doen wij bij wijziging van intermediair of de overdracht van uw portefeuille?

Soms willen klanten een ander intermediair. In principe volgen wij de wens van de klant. Er geldt daarbij wel een aantal spelregels. Ook als u uw portefeuille wilt overdragen aan een ander intermediair, werken wij hieraan mee. De overdracht moet echter wel voldoen aan een aantal voorwaarden. Hieronder leest u meer over intermediairwijziging en portefeuille-overdracht.

11 Overdracht van uw portefeuille

- 11.1 Wilt u (een deel van) uw portefeuille overdragen aan een ander intermediair? Dan geven wij u hiervoor toestemming, nadat u dit ons schriftelijk heeft gevraagd. Maar wij geven geen toestemming als wij gegronde bezwaren hebben tegen uw opvolger. Dit is bijvoorbeeld het geval als hij:
- niet voldoet aan voor Anac BackOffice geldende aanstellingscriteria;
 - onze meest actuele samenwerkingsovereenkomst niet wil tekenen;
 - niet schriftelijk het risico accepteert dat hij de provisie die u al van ons heeft gekregen, maar nog niet heeft verdiend, aan ons moet terugbetalen.
- 11.2 Voor de betaling van provisie volgen wij zoveel mogelijk de afspraken die u daarover met uw opvolger heeft gemaakt. U stelt ons hiervan samen met uw opvolger schriftelijk op de hoogte. Dit doet u tenminste 60 dagen

voordat de afspraken ingaan. U deelt ons mee op welke datum uw recht op provisie eindigt en op welke datum dat van uw opvolger begint.

12 Intermediairwijziging

Vraagt een klant ons schriftelijk om een wijziging van intermediair? Dan informeren wij u hierover en zullen wij deze wijziging doorvoeren als wij geen gegronde bezwaren tegen de nieuwe intermediair hebben. Wij voeren de wijziging van intermediair uit zoals dit staat beschreven in de Regeling aanspraak provisie (bijlage 2) en de meest recente provisieregelingen.

Wat spreken wij af over het gebruik van klantgegevens?

U beschikt als intermediair over veel gegevens van de klant. Als aanbieder krijgen wij een groot deel van deze gegevens ook in ons bezit. De volgende artikelen gaan over het gebruik van die gegevens. De privacy van de klant staat hierbij voorop. Bij onze samenwerking gaan wij er vanuit dat u de klant adviseert en bemiddelt bij het afsluiten van een financieel product. U heeft daarom meestal het directe contact met de klant. Maar er zijn ook situaties waarin wij wel rechtsreeks contact met een klant (moeten)hebben.

13 Bescherming van persoonsgegevens

U en wij moeten ons aan alle privacy wet- en regelgeving houden. Dat betekent in ieder geval dat u zorgvuldig, veilig en vertrouwelijk met deze gegevens omgaat. Ook gebruikt u net als wij de gegevens alleen voor de doelen waarvoor u deze gegevens hebt gekregen.

14 Rechtstreeks klantcontact door Anac BackOffice

- 14.1 U geeft advies over financiële producten en heeft daarover rechtstreeks contact met de klant. Gaat het om informatievoorziening aan de klant? Ook dan heeft u het contact met de klant. Op deze regel geldt wel een aantal uitzonderingen, namelijk als:
- wij op grond van de wet, zelfregulering, uitspraken van rechters, klachteninstituten of toezichthouders onze klanten rechtsreeks moeten informeren;
 - u met ons schriftelijk heeft afgesproken dat wij klanten in bepaalde gevallen rechtstreeks informeren;
 - het voor een goede uitvoering van de overeenkomst met de klant redelijkerwijs noodzakelijk is dat wij de klant rechtsreeks informeren;
 - de klant aan ons en aan u heeft aangegeven dat hij voor bepaalde zaken rechtstreeks contact met ons wil;
 - de klant ons direct benadert. Wij informeren de klant dan en verwijzen hem voor advies naar u.
- 14.2 Als het voor een goede uitvoering van de overeenkomst redelijkerwijs noodzakelijk is klanten rechtstreeks informatie te geven over hun product, dan geldt als uitgangspunt dat wij u direct laten weten dat wij de klant rechtstreeks informeren of hebben geïnformeerd. Daarnaast ontvangt u van ons een kopie van de informatie die wij aan de klant hebben gegeven, behalve als dit redelijkerwijs niet mogelijk voor ons is.
- 14.3 Als de klant u heeft gemachtigd de informatie over een afgenomen financieel product namens de klant te ontvangen, zullen wij dit verzoek in principe eerbiedigen.
- 14.4 Wij maken alleen commercieel gebruik van tot een persoon te herleiden klantgegevens als wij hiervoor toestemming hebben gekregen van u en van de klant.

Mag u namens Anac BackOffice reclame maken of procedures voeren?

Wij zijn een zelfstandig bedrijf en vinden het belangrijk dat voor iedereen duidelijk is wie wij zijn en wat we doen. Met u werken wij samen om er zo goed mogelijk voor te kunnen zorgen dat klanten een financieel product afsluiten dat past bij hun wensen en behoeften. Maar ook u heeft of bent een zelfstandige onderneming. U bent geen onderdeel van onze organisatie of daarmee op een andere manier verbonden.

Wij willen voorkomen dat er bij klanten verwarring ontstaat over uw en onze organisatie. Daarom maken wij in de twee volgende artikelen afspraken over het gebruik van reclamemiddelen en het voeren van procedures tegen klanten.

15 Reclame activiteiten door het intermediair

- 15.1 U mag zonder onze schriftelijke toestemming nooit onze (merk)namen en Anac BackOffice-logo's gebruiken of daarmee adverteren via digitale platforms zoals Google Adwords of Facebook advertenties. Ook mag u niet de indruk wekken dat u een onderdeel bent van ons.
- 15.2 Als onze samenwerking eindigt, kunnen wij u vragen om het door ons verstrekte promotiemateriaal direct aan ons terug te geven.

16 Procedures

U mag alleen namens ons procedures tegen een klant voeren als wij u hiervoor van tevoren schriftelijke toestemming hebben gegeven. Draagt u als gevolg van artikel 29.4 het incassorisico? Dan mag u op eigen naam en voor uw eigen rekening, juridische stappen tegen de klant ondernemen.

Gebruik van software

In uw communicatie met klanten, maakt u steeds meer gebruik van digitale mogelijkheden. Daarbij gaat het niet alleen om e-mail maar bijvoorbeeld ook om uw gebruik van onze offerteprogramma's of ons portaal. In het artikel hieronder leest u wie de rechten op de software heeft. Maar ook wat u er wel en niet mee mag doen. Lijdt er iemand schade door het gebruik van de software? Dan is het belangrijk om te weten wie waarvoor aansprakelijk is. Ook dat vindt u hieronder.

17 Regels voor het gebruik van software

- 17.1 Wij kunnen u software beschikbaar stellen. Wij houden alle rechten op die software, behalve als wij die (gebruiks)rechten van een andere partij hebben gekregen. Dan houdt deze partij alle rechten. U mag alleen iets in de software wijzigen als u daarvoor van tevoren schriftelijke toestemming van ons heeft gekregen. Doet u dit wel zonder onze toestemming? Dan sluiten wij elke aansprakelijkheid uit voor schade, in welke vorm dan ook, die het gebruik van deze software voor uzelf of voor derden veroorzaakt. U mag de software niet aan anderen verhuren, verkopen, schenken of op wat voor een manier dan ook in gebruik geven.
- 17.2 Wij zijn niet aansprakelijk voor directe schade of indirecte (gevolg)schade door uw gebruik van de software. Lijdt u schade door opzet of grove schuld van ons? Dan zijn wij wel aansprakelijk voor directe schade. Onder directe schade vallen de kosten voor het herstellen en gebruiksklaar maken van de software.
- 17.3 Gebruikt u een offerte- en/of een berekeningsprogramma van ons en komt daar een bepaalde uitkomst uit? Dan zijn wij daaraan gebonden. Maar dat is niet het geval als:
 - u als redelijk handelend en redelijk vakbekwaam intermediair wist of had moeten weten dat een bepaalde uitkomst in redelijkheid niet kan kloppen;
 - als wij aantonen dat u het programma onjuist of voor iets anders dan waar het voor bedoeld is, gebruikt heeft.

Constaateert u dat er kennelijke fouten in de software of de uitkomsten van de offerte- en/of berekeningsprogramma's zitten die wij u ter beschikking hebben gesteld? Dan meldt u dat ons direct.
- 17.4 Wij zorgen ervoor dat u steeds in de meest recente versie van de offerte- en/of berekeningsprogramma's kunt werken.
- 17.5 Lijden wij schade doordat u de verplichtingen die wij in dit artikel hebben genoemd niet nakomt? Of doordat u de offerte- en/of berekeningsprogramma's die wij u ter beschikking hebben gesteld, niet gebruikt zoals staat in de instructies en handleiding die u van ons heeft gekregen? Dan bent u daarvoor volledig aansprakelijk.

Wat geldt er als wij het niet met elkaar eens zijn?

In deze samenwerkingsovereenkomst staan afspraken die er - naast alle wettelijke regels - voor moeten zorgen dat steeds duidelijk is wat er in een bepaalde situatie tussen ons geldt. Wij en u zullen daarbij zoveel mogelijk rekening houden met elkaars belangen. Toch kan het wel eens voorkomen dat wij er samen niet (helemaal) uitkomen. Hoe wij omgaan met zogenaamde 'herstelkosten' van intermediairs, de manier waarop wij een geschil juridisch oplossen en het recht dat dan van toepassing is, staat hieronder.

18 Geschillenregeling

Hebben wij met u een geschil over de bepalingen van deze overeenkomst of bepalingen en afspraken die uit deze overeenkomst voortvloeien? Of vindt in ieder geval één van ons dat er sprake is van een geschil? Dan zullen wij proberen om er met elkaar voor te zorgen dat dit geschil wordt opgelost. Als dit niet lukt, zal de Rechtbank Oost – Brabant over dit geschil beslissen.

19 Toepasselijk recht

Op deze overeenkomst en de bijlagen ervan, is het Nederlandse recht van toepassing.

Afspraken over aanbieden, adviseren en bemiddelen

Wij bieden diverse financiële producten aan. U adviseert klanten over financiële producten. Als u de klant begeleidt bij het afsluiten van één van onze financiële producten, bemiddelt u voor de klant. Daarbij is het belangrijk dat u over correcte informatie over deze producten beschikt. Daarom moet deze informatie aan bepaalde eisen voldoen. Dat geldt ook voor de manier waarop u gegevens bij ons aanlevert en wat u met deze gegevens moet doen. Het is ook belangrijk om te weten wanneer er een overeenkomst tussen ons en de klant tot stand komt. In de volgende artikelen maken we over al deze zaken een aantal afspraken met elkaar.

20 Productinformatie, aanvraag- en wijzigingsformulieren

- 20.1 Wij zorgen ervoor dat u steeds over correcte en actuele productinformatie beschikt of kunt beschikken. Wij doen dit door de productinformatie op een toegankelijke manier digitaal aan u beschikbaar te stellen. Ook zullen wij daarbij steeds aangeven wat de meest actuele informatie is, bijvoorbeeld met een versienummer. U zorgt ervoor dat u die meest actuele productinformatie gebruikt als u een klant adviseert of voor hem bemiddelt bij de aanschaf van een financieel product.
- 20.2 Als wij iets wijzigen in een product, geven wij u dit duidelijk en herkenbaar aan.
- 20.3 Wilt u bij ons een product aanvragen of wijzigen? Dan maakt u gebruik van de aanvraag- en wijzigingsformulieren, met eventuele toelichtingen en bijlagen, die u van ons heeft gekregen en/of die wij hebben goedgekeurd. Deze formulieren kunnen fysiek of digitaal zijn. Wij zijn transparant over de gegevens die wij nodig hebben voor een aanvraag of wijziging.
- 20.4 U zorgt ervoor dat (aspirant-)klanten de onder 20.3 genoemde formulieren zelf invullen. Als u een dergelijk formulier invult voor de klant, moet u de (aspirant-)klant laten nagaan of de inhoud ervan juist en volledig is. Als u gebruik maakt van fysieke documenten, moet u de (aspirant-) klant deze altijd laten ondertekenen.
- 20.5 Op het aanvraag- of wijzigingsformulier of andere relevante documenten zet u alle informatie die voor onze beoordeling van het risico of fiscale kader belangrijk kunnen zijn.
- 20.6 Verzendt u aanvraag- of wijzigingsformulieren digitaal? En heeft de klant fysieke formulieren, verklaringen of andere relevante documenten ondertekend? Dan bewaart u deze originelen totdat de klant geen rechten meer aan de met ons gesloten overeenkomst kan ontlelen en er geen wettelijke bewaartermijn meer is.
- 20.7 U stuurt ons de door u bewaarde originele, fysieke formulieren, verklaringen en overige relevante documenten als wij u daarom vragen. Als u wilt dat wij deze archiveren, mag u ook altijd de originele, Fysieke formulieren, verklaringen en documenten naar ons opsturen. U bent verantwoordelijk voor de manier van verzending.

- 20.8 U neemt in uw fysieke dossier(s) op dat de klant heeft ingestemd met de aanvraag of wijziging zoals deze bij ons is ingediend.

21 Acceptatie en wijzigingen

Heeft u geen bevoegdheid om voorlopige dekking af te geven? Dan komt een overeenkomst over een financieel product of een wijziging ervan pas tot stand als wij de aanvraag of wijziging accepteren. Wij bepalen tegen welke premie en onder welke voorwaarden wij het risico willen accepteren.

22 Voorlopige dekking

U mag bij onze verzekeringen alleen voorlopige dekking geven als wij dit van tevoren schriftelijk met u hebben afgesproken. Wij mogen uw bevoegdheid om voorlopige dekking af te geven altijd per direct geheel of gedeeltelijk schriftelijk intrekken. In de Regeling voorlopige dekking (bijlage 3) vindt u meer afspraken.

23 Documenten

- 23.1 Behalve als wij schriftelijk iets anders met u hebben afgesproken, maken wij polissen, polis aanhangsels en andere documenten op.
- 23.2 Verstuurt u documenten naar klanten? Controleert u dan van tevoren of de inhoud van deze documenten juist is.
- 23.3 Staat er iets niet juist in een document? Laat ons dit dan direct weten en stuur ons het document meteen terug als wij daarom vragen. Is het document al in het bezit van de klant? Informeert u deze dan ook schriftelijk over de fout in het document. Nadat u ons heeft geïnformeerd over de fout, zullen wij het document aanpassen en u een nieuw exemplaar toesturen. U mag geen wijzigingen in welke vorm dan ook in de documenten aanbrengen. Behalve als wij hierover schriftelijk andere afspraken met u gemaakt hebben.
- 23.4 U zorgt ervoor dat klanten steeds, vóór het sluiten van de overeenkomst over het financiële product, de toepasselijke (polis)voorwaarden krijgen.

Onze financiële verhouding

Klanten betalen voor de producten die wij aanbieden door bijvoorbeeld premie te betalen. Voor uw diensten als adviseur of als bemiddelaar, betaalt de klant u meestal direct. In een aantal gevallen krijgt u voor de bemiddeling in onze producten provisie. Als u provisie van ons ontvangt administreren wij dit, net zoals eventuele premies die u voor Anac BackOffice incasseert, in onze rekening-courant verhouding. Hoe de betaling van provisie en onze financiële administratie in zijn werk gaat, staat hieronder beschreven. Ook vindt u afspraken over verrekenen. Als wij redelijke twijfel hebben over uw financiële situatie, proberen wij de gevolgen ervan zo goed mogelijk te beheersen. Daarom kunnen wij u soms om aanvullende informatie of zekerheden vragen.

24 Rekening-courantverhouding

- 24.1 Wij administreren het financiële verkeer tussen u en ons in een rekening-courant. In de Regeling rekening-courant (bijlage 1) vindt u hier meer over.
- 24.2 Wij mogen voor elk van onze vennootschappen, werkmaatschappijen, divisies etc. een aparte rekening-courant gebruiken.

25 Verrekening

- 25.1 Binnen één rekening-courant verrekenen wij altijd.
- 25.2 Ook als u meerdere rekeningen-courant bij ons heeft, mogen wij altijd tussen die rekeningen-courant onderling verrekenen.
- 25.3 Wij mogen verrekenen met andere bedragen die wij of een andere groepsmaatschappijen van u over en weer van elkaar te vorderen hebben. Dit doen wij alleen als er conservatoir of executoriaal beslag op uw goederen ligt, of als onze samenwerking door artikel 7 eindigt.

26 Provisie

- 26.1 In de Regeling aanspraak provisie (bijlage 2) en de meest recente provisieregelingen, staan uw rechten op provisie beschreven.
- 26.2 De provisiebetaling is een bruto-betaling.
- 26.3 Wijzigen wij de hoogte van de provisie? Dan geldt deze wijziging voor nieuwe overeenkomsten en voor verhogingen op bestaande overeenkomsten. De provisie van lopende contracten verlagen wij niet.
- 26.4 In afwijking van artikel 26.3 kan er toch sprake zijn van een verlaging van de provisie in situaties waarin een groot maatschappelijk belang speelt. Wij overleggen daarover dan vooraf met vertegenwoordigers van representatieve belangenorganisatie(s) en desgewenst met u.

27 Financiële informatie en aanvullende zekerheden

- 27.1 Vinden wij dat er zwaarwegende omstandigheden zijn waardoor wij direct informatie over uw financiële situatie willen hebben? Dan geeft of laat u ons informatie geven die van belang is of kan zijn voor onze beoordeling van uw financiële situatie. U geeft of laat deze informatie direct aan ons geven als wij hierom vragen. Wij mogen ook via derden informatie verzamelen die van belang is of kan zijn voor onze beoordeling van uw financiële situatie.
- 27.2 Hebben wij redelijke twijfel over uw financiële situatie? Dan kunnen wij u vragen om (aanvullende) zekerheden te stellen of te laten stellen. U moet hier dan direct voor zorgen. Deze zekerheden moeten ervoor zorgen dat het nakomen van uw verplichtingen ten opzichte van ons (bijvoorbeeld uit onze rekening-courantverhouding) zijn gegarandeerd.

28 Mededeling vestiging pandrecht op de portefeuille

Wilt u de portefeuille die u bij Anac BackOffice heeft aan een derde verpanden? Dan deelt u ons dit vooraf, bij voorkeur 14 dagen voordat het pandrecht wordt gevestigd, schriftelijk mee.

Afspraken over beheer, incasso en schade-(uitkeringen)

Omdat u doorgaans het directe contact met de klant heeft, zorgt u meestal voor het beheer van de financiële producten van klanten. Wat er precies onder beheer valt, leest u hieronder. Incasseert u premies bij klanten? Dan vindt u in het artikel over premie-incasso afspraken daarover. Als wij met u hebben afgesproken dat u schades van klanten mag regelen, is het artikel over schade ook voor u van belang.

29 Beheer en premie-incasso

- 29.1 U beheert uw portefeuille. Behalve als wij hierover iets anders met u hebben afgesproken of als dit door de aard van het financiële product niet mogelijk is. Met 'beheer' bedoelen wij onder andere dat u:
 - controleert of het financieel product nog passend is;
 - ervoor zorgt dat de klant de stukken over zijn financiële product krijgt;
 - eventueel de premie bij de klant incasseert.
- 29.2 In de volgende situaties mogen wij per direct de premie zelf incasseren en/of ervoor zorgen dat de klant de stukken over zijn financiële product krijgt. Als:
 - de wet ons de bevoegdheid geeft om dit zelf te doen.
 - wij dit met u overeenkomen.
 - wij gerede twijfel hebben of u uw financiële verplichtingen kunt nakomen.
 - wij gegronde twijfel hebben of u de verplichtingen uit deze overeenkomst of de verplichtingen die daarmee samenhangen, op tijd en goed kunt nakomen.
- 29.3 Zorgt u voor de incasso van de premie bij de klant en betaalt deze niet op tijd? Dan moet u ervoor zorgen dat u de klant aanmaant om de premie alsnog te betalen. Deze schriftelijke aanmaning moet u doen op

het moment dat de klant nog minimaal 14 dagen de tijd heeft om aan zijn betalingsverplichting te voldoen. U wijst de klant er bij deze aanmaning op dat wij de dekking van een financieel product kunnen opschorten of laten vervallen als hij niet op tijd betaalt. Dat de premie door ons in de rekening-courant is geboekt, betekent niet dat deze ook is betaald.

- 29.4 Zorgt u voor de incasso van de premie bij de klant, maar betaalt deze niet? Dan kunt u de incasso aan ons overdragen volgens de regels uit de Regeling rekening-courant (bijlage 1). Doet u dit niet binnen de termijn die daarvoor staat? Dan crediteren wij de premie waarvan de incasso uitblijft niet in de rekening-courant. Dat betekent, dat dan het risico dat u de premie niet bij de klant kunt incasseren, voor u is. Bij kortlopende financiële producten waarvoor u zelf een polis heeft opgemaakt, is het incassorisico altijd voor u.

30 Schadedossiers

Als een klant u op grond van een overeenkomst die hij bij ons heeft afgesloten verzoekt om een schadevergoeding? Dan zorgt u voor het volgende:

- U laat ons direct weten dat de klant een verzoek om schadevergoeding heeft gedaan.
- U geeft ons zo snel mogelijk een door de klant volledig ingevuld en ondertekend schadeaanvraagformulier en wel bij voorkeur via de digitale schademeldingsformulieren
- U geeft ons alle u bekende informatie die relevant kan zijn voor onze beoordeling van de schade en die niet uit het schadeaanvraagformulier en eventuele bijlagen blijkt.
- U wijst de klant op de verplichtingen die hij bij schade heeft op grond van de met ons gesloten overeenkomst.

Aldus in enkelvoud opgemaakt en ondertekend op 6 december 2019, Eindhoven

Algemeen Directeur
Anac BackOffice



Bijlage 1 Regeling rekening-courant (artikel 24)

Artikel 1

Rekening-courant

1. Wij boeken de vorderingen die u en wij over en weer op elkaar hebben in één of meerdere rekeningen-courant. Wij beheren die rekening-courant. Alle rekeningen-courant hebben een nummer.
2. U vermeldt in al uw contacten met ons over uw rekening-courant, uw rekening-courant nummer(s).
3. U ontvangt van ons aan het begin van elke maand een overzicht van de bedragen die de maand ervoor in rekening-courant geboekt zijn.
4. Verzenden wij de rekening-courant digitaal? Dan ontvangt u de rekening-courant digitaal op het door u aangegeven e-mailadres.
5. Het saldo op de rekening-courant kan debet of credit zijn. Zijn wij u een bedrag verschuldigd? Dan is er sprake van een creditsaldo. Als er sprake is van een debetsaldo, moet u aan ons een bedrag betalen.

Artikel 2

Bezwaar

Wij gaan ervan uit dat de boekingen die staan vermeld in de rekening-courant, juist zijn. Maar wij vragen u deze toch te controleren. Staan er volgens u boekingen niet goed in de rekening-courant? Maakt u dan uiterlijk vóór de laatste dag van de maand, na de maand waarop de rekening-courant betrekking heeft, bezwaar bij ons. U geeft daarbij aan waarom een boeking en daarmee het saldo op de rekening-courant volgens u onjuist is. Maakt u geen bezwaar binnen deze termijn? Dan gaan wij ervan uit dat de boekingen juist zijn en beschouwen wij deze als definitief.

Artikel 3

Debetsaldo

1. U maakt de premies die u bij de klant heeft geïncasseerd over naar het bankrekeningnummer dat op de rekening-courant staat. Dit doet u uiterlijk op de laatste dag van de maand volgend op de maand waarop de rekening-courant betrekking heeft en nadat u de premies verminderd heeft met:
 - premies die u nog niet heeft kunnen incasseren;
 - schade-uitkeringen die u namens ons en op ons verzoek vooruit heeft betaald aan de klant;
 - boekingen waar u tijdig schriftelijk en gemotiveerd bezwaar tegen heeft gemaakt;
 - de provisie die als voorschot is geboekt over de premies.
2. Brengt u boekingen waar u tijdig schriftelijk en gemotiveerd bezwaar tegen heeft gemaakt of schade uitkeringen die u heeft betaald in mindering? Dan geeft u tegelijkertijd met uw betaling een schriftelijke specificatie van deze bedragen aan ons.
3. U maakt de premies die u incasseert nadat de in lid 1 genoemde periode is verstreken, alsnog aan ons over. Dit doet u uiterlijk op de laatste dag van de tweede maand volgend op de maand waarop de rekening-courant betrekking heeft.
4. Heeft u nadat de in artikel 3 lid 3 genoemde periode van 2 maanden is verstreken het (deel van het) saldo nog niet aan ons betaald? Dan is er vanaf dat moment sprake van een opeisbaar saldo. Boekingen waartegen u tijdig schriftelijk en gemotiveerd bezwaar heeft gemaakt, vallen niet onder het opeisbare saldo.
5. U betaalt de 1 maands Euribor rente, met een opslag van 6 % en in totaal minstens 6%, over een opeisbaar saldo. Deze rente kan niet meer bedragen dan de wettelijke handelsrente.
6. Betaalt u het opeisbare saldo regelmatig te laat? Of hebben wij redelijke twijfel of u uw financiële verplichtingen aan ons kunt voldoen? Dan:
 - mogen wij u vragen om ons inzicht te geven in uw financiële situatie en moet u aanvullende financiële zekerheden stellen als wij daarom vragen.
 - zullen wij de premies zelf incasseren waardoor uw bevoegdheid om premies te incasseren vervalt.

Artikel 4

Creditsaldo

1. Wij moeten ervoor zorgen dat wij het creditsaldo overmaken naar het bankrekeningnummer dat u ons daarvoor heeft doorgegeven. Wij doen dit binnen uiterlijk 5 dagen nadat de rekening-courant aan u ter beschikking is gesteld.
2. Betalen wij het creditsaldo niet op tijd en ook niet nadat u ons hiervoor in gebreke heeft gesteld? Dan zijn wij rente aan u verschuldigd. Dit is de 1 maands Euribor rente met een opslag van 6 % en in totaal minstens 6%. Deze rente kan niet meer bedragen dan de wettelijke handelsrente.

Artikel 5

Premie-incasso

1. Incasseert u zelf premies bij de klant? Dan debiteren wij de rekening-courant in de maand van de premieervaldatum van het product waarover wij een overeenkomst met de klant hebben gesloten.
2. Wij crediteren de rekening-courant voor bedragen die u niet incasseert. Maar dit doen wij alleen als u ons binnen 2 maanden nadat de boeking in de rekening courant is geboekt schriftelijk laat weten dat u de premie-incasso aan ons overdraagt. Geeft u ons daarbij zoveel mogelijk aan waarom de incasso niet is gelukt. Voordat wij de rekening-courant crediteren, stuurt u ons de originele stukken terug als wij u daarom vragen. Op het moment van creditering nemen wij de premie-incasso van u over.

Bijlage 2 Regeling aanspraak provisie (artikel 26)

Artikel 1

Wanneer provisie?

1. U heeft recht op provisie als er door uw bemiddeling bij ons een overeenkomst over een financieel product tot stand is gekomen.
2. Uw bemiddeling leidt tot een recht op provisie als:
 - de overeenkomst met de klant door uw werkzaamheden tot stand is gekomen of is voortgezet en het recht op provisie van een andere intermediair naar u is overgegaan. Een overeenkomst is tot stand gekomen als wij het risico hebben geaccepteerd;
 - de premie door de klant is voldaan. De boeking in rekening-courant geldt niet als betaling door de klant.
4. Gaat een financieel product op verzoek van de klant uit uw portefeuille of draagt u uw portefeuille (gedeeltelijk) over aan een ander intermediair? Dan bepaalt artikel 7 in bijlage 2 tot wanneer u recht heeft op provisie.
5. Gaat de dekking van een product later in dan de acceptatie ervan? Dan ontstaat er pas een provisierecht vanaf het moment dat de dekking ingaat.

Artikel 2

Hoogte provisie

1. Wij hebben de provisie inregeling overgenomen van de particuliere schadeverzekeringen van het voormalig Generali concern. Deze producten worden niet langer aangeboden, bij een technische mutatie wordt direct het VVP product van ASR aangeboden. Voor deze producten hebben wij een default provisie van 20% ingeregeld, dit percentage kunt u zelf wijzigen.
2. Als de premie van een klant wijzigt, kan ook de provisie wijzigen. Wij berekenen de provisie dan opnieuw. Moet u iets terugbetalen? Dan debiteren wij dat in de rekening-courant die wij met u hebben. Moeten wij provisie bijbetalen? Dan doen wij dat op de manier zoals in artikel 3 is beschreven.

Artikel 3

Hoe betalen wij de provisie?

1. Wij boeken de provisie als voorschot in de rekening-courant. Dit doen wij zodra wij de premie die de klant moet betalen in de rekening-courant boeken.
2. Wij crediteren de premie zodra u ons binnen 60 dagen na de premieervaldatum laat weten dat u de premie niet kunt incasseren bij de klant. Doet u dit later dan 60 dagen na de premieervaldatum, dan crediteren wij de premie niet. Lukt het ons ook niet om de premie bij de klant te incasseren? Dan royeren wij de polis en boeken wij de daaraan gekoppelde provisie met terugwerkende kracht terug.
Uw recht op provisie wordt dus pas definitief als de klant de premie heeft betaald.

Artikel 4

Maatschappij-incasso

1. Incasseren wij de premie bij de klant? Dan boeken wij de provisie als voorschot in de rekening-courant zodra wij de klant vragen om de premie te betalen.
2. Uw recht op provisie wordt definitief als de klant de premie heeft betaald.

Artikel 5

Einde provisie

1. Uw recht op provisie eindigt in ieder geval op de dag dat:
 - de overeenkomst met de klant eindigt;
 - de klant tussentijds stopt met premie betalen;
 - een levensverzekering is afgekocht of geroyeerd of premievrij is of bij automatische voortzetting ervan;
 - wij uw provisieaanspraken hebben afgekocht volgens de Regeling afkoop provisieaanspraken (bijlage 6).
2. Na het einde van uw recht op provisie, boeken wij de door u verdiende provisie alsnog in de rekening-courant. Bestaat deze niet meer? Dan maken wij de provisie over op een door u aan te wijzen Nederlands bankrekeningnummer. Is er provisie aan u betaald, maar heeft u daar geen recht op? Dan betaalt u deze aan ons terug op de manier die wij u aangeven.

Artikel 6

Terugvordering

Eindigt de overeenkomst met de klant tussentijds? Dan mogen wij de aan u betaalde provisie van u terugvorderen.

Artikel 7

Intermediairwijziging

1. Draagt u uw portefeuille (gedeeltelijk) over aan een ander intermediair? Dan is artikel 11 van de samenwerkingsovereenkomst van toepassing.
2. Verzoekt een klant ons schriftelijk om wijziging van intermediair? Dan informeren wij u. Voeren wij deze wijziging door zoals in artikel 12 van de samenwerkingsovereenkomst staat? Dan eindigt uw recht op provisie:
 - a) voor schadeverzekeringen (uitgezonderd inkomens- en zorgverzekeringen) zoals omschreven in de meest recente provisieregeling voor schadeverzekeringen;
3. Wordt de premie van een al bestaande overeenkomst door de bemiddeling van de nieuwe intermediair hoger?

Dan heeft hij recht op de hogere provisie die met deze verhoging samenhangt. Dit geldt ook als uw recht op provisie nog niet is geëindigd.

Bijlage 3 Regeling voorlopige dekking (artikel 22)

Artikel 1

Bevoegdheid

1. U mag voorlopige dekking aan klanten geven als wij u hiervoor toestemming hebben gegeven. Wij maken hierover dan schriftelijke afspraken met u. In deze bijlage is een overzicht opgenomen welke risico's en tot welke bedragen u voorlopige dekking mag verlenen.
2. U mag voorlopige dekking geven zolang de samenwerkingsovereenkomst tussen ons geldt. Maar niet als wij uw bevoegdheid om voorlopige dekking aan klanten te geven op grond van artikel 22 van de samenwerkingsovereenkomst, hebben ingetrokken.

Artikel 2

Voorwaarden verlenen voorlopige dekking

U mag alleen voorlopige dekking aan klanten geven als u:

- op het aanvraag- of wijzigingsformulier geen omstandigheden heeft gezien die het risico voor ons verzwaren;
- niet bekend bent met bijzondere feiten en omstandigheden over de persoon/personen of objecten die de klant wil verzekeren;
- niet bekend bent met bijzondere omstandigheden over de moraliteit van de (aspirant)klant of de personen die hij wil verzekeren
- in redelijkheid kunt verwachten dat wij het aanvraag- of wijzigingsformulier zullen accepteren onder de voorwaarden en tegen de premies die wij het meest recent hebben gepubliceerd.

Artikel 3

Uw bevoegdheid om voorlopige dekking te geven ontbreekt

U mag nooit voorlopige dekking geven als:

- de verzekering niet past binnen de acceptatiecriteria van Anac BackOffice c.q. a.s.r.;
- de klant weigert mee te werken aan identificatie;
- de verzekering met terugwerkende kracht wordt aangevraagd;
- uit het aanvraagformulier blijkt of als u weet dat er in het verleden een verzekering aan de klant is geweigerd of dat er een verzekering van hem is opgezegd;
- u weet dat de klant niet aan zijn mededelingsplicht heeft voldaan;
- de klant of de persoon/personen voor wie de verzekering wordt aangevraagd een strafrechtelijk verleden heeft/hebben;
- de klant of de persoon/personen voor wie de verzekering wordt aangevraagd een hoger dan gemiddeld schadeverloop heeft/hebben;
- de klant of de personen voor wie de verzekering wordt aangevraagd betrokken is geweest bij verzekeringsfraude of opzettelijke misleiding van een financiële instelling;
- op het moment van de aanvraag er beslag is gelegd op inkomsten of bezittingen van de klant of de personen voor wie de verzekering wordt aangevraagd.

Artikel 4

Opsturen aanvraag-/wijzigingsformulier

1. U zorgt ervoor dat wij het volledig ingevulde en door de klant ondertekende aanvraag- of wijzigingsformulier en eventuele verklaringen en certificaten binnen 14 kalenderdagen na de voorgestelde ingangsdatum hebben ontvangen. Bij digitale aanvragen, hoeft u deze originele formulieren niet op te sturen, maar bewaart u deze.
2. Overschrijdt u de termijn van 14 kalenderdagen? Dan vervalt de voorlopige dekking vanaf de eerstvolgende dag.
3. Heeft u voorlopige dekking aan een klant gegeven? Dan bevestigt u hem binnen 24 uur dat:
 - er voorlopige dekking door u is gegeven;
 - op welke datum en tijd deze voorlopige dekking is ingegaan of zal ingaan en dat deze voorlopige dekking maximaal 14 kalenderdagen zal duren;
 - welke polisvoorwaarden en clausules van toepassing zijn en deze voegt u bij de bevestiging.
4. Is er schade ontstaan tijdens de periode van voorlopige dekking? Stuur u ons dan bij de schademelding de bevestiging uit lid 3.

Artikel 5

Definitieve acceptatie

Wij beslissen of wij een aanvraag of wijziging accepteren. Dat geldt ook voor de voorwaarden waaronder wij dit doen.

Artikel 6

Wij accepteren de aanvraag of wijziging niet

Accepteren wij de aanvraag of wijziging waarvoor voorlopige dekking is afgegeven niet? Dan eindigt de voorlopige dekking op de datum die wij in ons bericht hierover aan u vermelden.

Artikel 7

Acceptatie onder beperkende voorwaarden

Soms accepteren wij de aanvraag of wijziging alleen onder beperkende voorwaarden of tegen een hogere premie. U krijgt hierover dan bericht van ons. Ook laten wij u daarbij weten hoe lang er nog sprake van voorlopige dekking is.

Artikel 8

Mededeling aan de (aspirant)klant

Wij sturen klanten rechtstreeks een bericht als wij een aanvraag of wijziging niet accepteren of alleen onder beperkende voorwaarden of met een hogere premie. Wij vermelden daarbij ook de datum waarop de voorlopige dekking eindigt. Wij informeren u hierover tegelijkertijd met de klant.

Voorlopige risicodekkingslimieten

	BRANCHE	BEVOEGDHEID NIET-VOLMACHT- MEDEWERKERS*	MAXIMUM LIMIET IN EURO'S
1	BRAND **		
1a	Woonhuizen particulier	Ja	400.000,=
1b	Inboedel particulier	Ja	200.000,=
1c	Winkels	Neen	
1d	Flatgebouwen (zonder winkels)	Neen	
1e	Flatgebouwen (met winkels), kantoren en praktijkruimten	Neen	
1f	Overige risico's	Neen	
2	VERKEER ***		
2a	Personenauto's	Ja	50.000,=
2b	Motoren	Ja	25.500,=
2c	(Sta-)caravan	Ja	37.500,=
2d	Bestelauto's	Neen	
2e	Overig	Neen	
3	AANSPRAKELIJKHEID		
3a	Particulier	Ja	1.250.000,=
3b	Zakelijk (getarifeerd)	Neen	
3c	Zakelijk (niet getarifeerd)	Neen	
4	MEDISCHE VARIA		

4a	Ongevallen in-opzittenden per voertuig	Ja	A 75.000,= B 150.000,=
4b	Ongevallen	Ja	A 62.500,= B 125.000,=
4c	Doorlopende reis (particulier)	Ja	
4d	Overig	Neen	
5	TRANSPORT		
5a	Particulier	Ja	15.000,=
5b	Zakelijk	Neen	

Biilage behorende bij de voorlopige risicodekkingslimieten

- * Niet-volmachtmedewerkers: medewerkers van het aan het volmachtbedrijf gelieerde assurantiebemiddelingsbedrijf (binnen- en buitendienst), medewerkers van zgn. bijkantoren, alsmede (medewerkers van) bemiddelaars, waarmee u samenwerkt;
- ** Aanvullende opmerkingen brand:
 1. Genoemde limieten gelden voor 1^e klas risico's, van steen gebouwd met harde dekking, ongevaarlijk belend. Voor hiervan afwijkende risico's geldt, dat geen voorlopige risicodekking mag worden afgegeven;
- *** Aanvullende opmerkingen verkeer:
 1. Genoemde limieten zijn cascolimieten;
 2. Voor risico's, waarvoor een voorlopige risicobevoegdheid is genoteerd, kan tevens een voor het WAM-risico ad € 2.500.000,= (zaakschade) en (voor 2017) 6.100.000,= (letselschade) worden afgegeven;

Bijlage 5 Regeling aanstelling onderbemiddelaars (artikel 4)

Artikel 1

Bevoegdheid

1. U mag een samenwerking met een onderbemiddelaar aangaan als u hiervoor van ons vooraf schriftelijke toestemming gekregen. Artikel 4.1 van onze samenwerkingsovereenkomst is dan van toepassing.
2. Wij mogen aan onze goedkeuring van de onderbemiddelaar voorwaarden verbinden.

Artikel 2

Overeenkomst tussen intermediair en onderbemiddelaar

1. U sluit met de onderbemiddelaar een overeenkomst waarvan deze samenwerkingsovereenkomst een onderdeel is.
2. U garandeert ons dat:
 - u aan uw onderbemiddelaar dezelfde verplichtingen oplegt als de verplichtingen die voor u uit deze samenwerkingsovereenkomst voortvloeien;
 - u controleert en blijft controleren dat de onderbemiddelaar voldoet aan de (inschrijvings)verplichtingen uit de relevante wet- en regelgeving.

Bijlage 6 Regeling afkoop provisie-aanspraken (artikel 8)

Artikel 1

Afkoopsommen

Gaan wij op grond van artikel 8.3 van de samenwerkingsovereenkomst over tot afkoop van uw provisie-aanspraken? Hieronder vindt u welke afkoopsom wij dan voor welke productgroep verschuldigd zijn.

- 1.1 *Levensverzekeringen, waaronder ook uitvaartverzekeringen:*
0,25 keer de jaarprovisie voor het instandhouden of verlengen van de verzekering of het incasseren van de premie ervan.
- 1.2 *Schadeverzekeringen:*
1 keer de jaarprovisie voor het instandhouden of verlengen van de verzekering of het incasseren van de premie ervan.
- 1.3 *Inkomensverzekeringen*
1 keer de jaarprovisie voor het instandhouden of verlengen van de verzekering of het incasseren van de premie ervan.
- 1.4 *Ziektekostenverzekeringen:*
0,5 keer de jaarprovisie voor het instandhouden of verlengen van de verzekering of het incasseren van de premie ervan.
- 1.5 *Alle niet onder 1.2, 1.3 en 1.4 genoemde schadeverzekeringen:*
1 keer de jaarprovisie voor het instandhouden of verlengen van de verzekering of het incasseren van de premie ervan.

Kunt u aantonen dat de waarde door bovenstaande waardebepaling substantieel negatief afwijkt van de marktwaaarde? Dan proberen wij samen met u in redelijkheid tot een voor u en ons acceptabele waardebeapaling te komen. Wij zullen hierbij, in overleg met u, relevante omstandigheden die de waarde beïnvloeden meenemen. Worden we het op die manier nog niet eens over de waarde? Dan kunnen wij samen de waarde door een deskundige laten vaststellen.

Artikel 2

Terugboekingsrisico

1. Vermoeden wij dat (een deel van) de onverdiende provisie door u moet worden terugbetaald? Dan mogen wij een evenredig deel van de afkoopsom onder ons houden op een geblokkeerde rekening-courant. Dat doen wij niet langer dan redelijk is en nooit langer dan de periode dat er sprake is van onverdiende provisie.
2. Als blijkt dat wij dit bedrag ten onrechte onder ons hebben gehouden, betalen wij u rente over dit bedrag verminderd met eventuele teruggeboekte provisie. Dit is de 1 maands Euribor rente, met een opslag van 6% en in totaal minstens 6%. Deze rente kan niet meer bedragen dan de wettelijke handelsrente.

Bijlage 7 Definities

Administratief agentschap	Het agentschap dat ontstaat als onze samenwerking eindigt en de financiële producten in uw portefeuille blijven. De portefeuille kan niet worden uitgebreid met nieuwe productie. U blijft verantwoordelijk voor het beheer over de bestaande portefeuille en heeft daarmee ook de zorgplicht. U houdt ook het recht op provisie.
Adviseren	Het uitsluitend aanbevelen van een specifiek product aan een bepaalde klant als bedoeld in art 1:1 Wft.
Beheer	Het verlenen van diensten aan bestaande klanten voor hun lopende financiële producten. Bijvoorbeeld: het doorgeven van eenvoudige wijzigingen, het beantwoorden van vragen of hulp bij de uitvoering van de overeenkomst die de klant met Anac BackOffice c.q. a.s.r. heeft gesloten.
Bemiddelen	Alle activiteiten die gericht zijn op de totstandkoming van een overeenkomst over een financieel product tussen Anac BackOffice en de klant als bedoeld in art 1:1 Wft. En het beheren van de overeenkomsten over financiële producten tussen Anac BackOffice en de klant.
Financieel product	Een product in de zin van artikel 1:1 Wft
Intermediairs Jaarprovisie	Zij adviseren klanten bij de aankoop van financiële producten en bemiddelen bij het afsluiten. Zij verzorgen ook het beheer ervan, tenzij er iets anders is afgesproken. De provisie die u jaarlijks ontvangt voor het instandhouden of verlengen van de verzekering. Hieronder valt niet de provisie die u krijgt voor het afsluiten van de verzekering.
Klant	Hij/zij met wie Anac BackOffice een overeenkomst over een financieel product heeft gesloten. Klant wordt in deze samenwerkingsovereenkomst gebruikt voor: verzekeringnemer, verzekerde, begunstigde, kredietnemer. Dat kan een natuurlijke persoon, een rechtspersoon of een personenvennootschap zijn.
Onderbemiddelaar	Een bemiddelaar die bemiddelt voor een andere bemiddelaar. Hij heeft een eigen Wft-vergunning. Een ZZP-er of franchisenemer zonder eigen Wft-vergunning is geen onderbemiddelaar.
Pandrecht	Een in de wet nauwkeurig omschreven zekerheidsrecht bedoeld om op de daaraan onderworpen goederen bij voorrang verhaal te nemen.
Portefeuille	Het geheel van de door bemiddeling van u of een ander intermediair met Anac BackOffice gesloten overeenkomsten die nu onder uw beheer vallen.
Provisie	De vergoeding die Anac BackOffice op grond van de overeenkomst aan u moet betalen voor a. schadeverzekeringen of b. vóór 1 januari 2013 gesloten andere financiële producten die onder de eerbiedigende werking vallen.
Rekening-courant	Een overzicht waarin de vorderingen en schulden tussen Anac BackOffice en u worden geadministreerd en doorlopend worden verrekend.
Samenwerkingsovereenkomst Schriftelijk	Deze overeenkomst inclusief bijlagen. Geschreven communicatie per gewone post en communicatie via internet, bijvoorbeeld per e-mail of via een speciaal voor u bestemd extranet/portal.
Voorlopige dekking	De bevoegdheid die een intermediair van Anac BackOffice heeft gekregen om onder voorwaarden voorlopige dekking te verlenen voor een risico dat de klant wenst te verzekeren. Na definitieve acceptatie of weigering door Anac BackOffice komt de voorlopige dekking te vervallen.

