

# Samenwerkingsovereenkomst

## «NAAM»

## De ondergetekenden,

### Aanbieder

Naam bedrijf : Noorderlinge B.V.  
Postadres : Postbus 910  
Postcode : 8901 BS  
Plaats : Leeuwarden  
E-mail : commercie@noorderlinge.nl  
Contactpersoon :  
Telefoon : 088 – 00 77 010  
AFM-nummer : 12019504  
KvK-nummer : 01142319

Hierna te noemen aanbieder

### Naam adviseur/bemiddelaar

Naam bedrijf : «NAAM»  
Postadres : «POSTADRES» «POSTHUISNR» «POSTTOEV»  
Postcode : «Postcode1»  
Plaats : «AGE\_PLAATS\_POST»  
Bezoekadres : «STRAAT» «HUISNR» «TOEV»  
Plaats : «PLAATS»  
E-mail :  
Contactpersoon :  
Telefoon :  
E-mail contactpersoon :

Hierna te noemen adviseur/bemiddelaar.

De adviseur/bemiddelaar en de aanbieder, hierna gezamenlijk ook te benoemen als partijen,

## OVERWEGENDE:

- dat de adviseur/bemiddelaar door de aanbieder aangeboden financiële producten wenst te betrekken in diens advies- en bemiddelingsactiviteiten;
- dat de aanbieder bereid is om de adviseur/bemiddelaar, voor zover deze beschikt over de daartoe vereiste Wft-vergunning, respectievelijk een ontheffing van de vergunningplicht, in staat te stellen de door hem aangeboden financiële producten te betrekken in diens advies- en bemiddelingsactiviteiten;
- dat partijen het nodig hebben geacht de hieruit voortvloeiende samenwerking en de wijze waarop daaraan invulling wordt gegeven nader te regelen en hetgeen zij ter zake zijn overeengekomen schriftelijk wensen vast te leggen;
- dat als uitgangspunt geldt dat partijen elk hun eigen werkzaamheden verrichten waarbij:
  - de aanbieder tot taak heeft de werkzaamheden te verrichten, die tot het taakgebied van de aanbieder behoren, waaronder in ieder geval moet worden verstaan het opstellen van een (op maat opgestelde) offerte, het al dan niet accepteren (dekken) van het risico en het vaststellen van de daarbij behorende voorwaarden waarin vermeld staat tegen welke risico's dekking wordt geboden en bij acceptatie afgifte van de polis;
  - de adviseur/ bemiddelaar tot taak heeft de werkzaamheden te verrichten die tot het taakgebied van respectievelijk de adviseur/bemiddelaar behoren, waaronder kan worden verstaan het adviseren van de verzekeringnemer over het te sluiten financieel product en/of het als bemiddelaar bemiddelen bij het sluiten van het gekozen financieel product en in voorkomende gevallen het assisteren bij het beheer en de uitvoering van een overeenkomst inzake een financieel product, afhankelijk van de met de verzekeringnemer gemaakte afspraken.

## KOMEN HIERBIJ ALS VOLGT OVEREEN:

### 1 Algemeen

#### 1.1 Definities

In deze samenwerkingsovereenkomst wordt verstaan onder

**Aanbieder:** Noorderlinge B.V. handelend onder de naam Noorderlinge verzekeraars

**Adviseur/bemiddelaar:** degene die bemiddelt in de producten die een aanbieder voor adviseur/bemiddelaar ter beschikking stelt.

**Beloning:** De met de adviseur/bemiddelaar overeengekomen beloning, die de aanbieder aan de adviseur/bemiddelaar is verschuldigd volgens de toepasselijke provisieregeling, ter zake van een overeenkomst inzake een financieel product respectievelijk een door tussenkomst van de adviseur/bemiddelaar en de verzekeringnemer overeengekomen geldelijke vergoeding die de verzekeringnemer aan de adviseur/bemiddelaar is verschuldigd ter zake van het adviseren en/of bemiddelen van een financieel product of financiële dienst.

**Financieel product:** In de zin van artikel 1:1 Wft.

**Maatschappij:** Risicodragers van een financieel product.

**Partijen:** Adviseur/bemiddelaar en aanbieder.

**Provisieregeling:** De schriftelijk vastgelegde regeling op grond waarvan de aanbieder provisieaanspraken toekent aan de adviseur/bemiddelaar ten behoeve van zijn werkzaamheden voor de verzekeringnemer.

**Portefeuille:** Het geheel van de door tussenkomst van de adviseur/bemiddelaar met de aanbieder gesloten overeenkomsten (inclusief de bijbehorende gegevens van de verzekeringnemer) inzake een financieel product, voor zover niet overgeboekt naar de portefeuille van een andere adviseur/bemiddelaar, of door de aanbieder in eigen beheer genomen, alsmede de door de aanbieder naar de portefeuille van de adviseur/bemiddelaar overgeboekte overeenkomsten inzake een financieel product.

**Rekening-courant:** De rekening waarin de aanbieder het financieel verkeer tussen partijen ter zake van de tot de portefeuille behorende financiële producten respectievelijk overige uit hun rechtsverhouding voortvloeiende vorderingen en schulden administreert.

**Samenwerkingsovereenkomst:** De door partijen gesloten overeenkomst krachtens welke de adviseur/ bemiddelaar, mits en voor zover hij beschikt over de daartoe vereiste Wft-vergunning, respectievelijk een ontheffing van de vergunningplicht, kan optreden als adviseur/bemiddelaar voor de financiële producten van de aanbieder. De provisieregeling maakt deel uit van deze overeenkomst.

**Verzekeringnemer:** De (potentiële) contractuele wederpartij van de aanbieder ter zake van een door tussenkomst van de adviseur/bemiddelaar overeengekomen financieel product.

**Wft:** Wet op het financieel toezicht.

- 1.1.1. Aan de gedefinieerde begrippen die voorkomen in deze samenwerkingsovereenkomst dient dezelfde betekenis te worden toegekend als de Wft en daaruit voortvloeiende regelgeving aan deze begrippen toekennen. Andere interpretatie van deze begrippen is alleen van toepassing als daarvan expliciet in de samenwerkingsovereenkomst wordt afgeweken.

## **2 Samenwerking**

### **2.1 Aard en reikwijdte**

- 2.1.1 De samenwerking tussen partijen ziet op alle door de adviseur/bemiddelaar te sluiten respectievelijk tot de portefeuille behorende overeenkomsten inzake een financieel product, ongeacht of de aanbieder daarbij optreedt als aanbieder of gevolmachtigde.
- 2.1.2 Het in de samenwerkingsovereenkomst bepaalde is van toepassing op alle soorten financiële producten ter zake waarvan de adviseur/bemiddelaar krachtens de samenwerkingsovereenkomst kan optreden als adviseur/bemiddelaar.
- 2.1.3 In geval van wijziging van rechtsvorm dient de adviseur/bemiddelaar aanbieder daarvan in kennis te stellen. Dergelijke wijziging van de rechtsvorm van de adviseur/bemiddelaar brengt geen wijziging in de rechtsverhouding tussen de adviseur/bemiddelaar en de aanbieder respectievelijk de samenwerking tussen partijen. Partijen leggen de wijziging van de rechtsvorm vast in een addendum bij de samenwerkingsovereenkomst.

### **2.2 Rechtsverhouding**

- 2.2.1 De adviseur/bemiddelaar is geen verbonden adviseur/bemiddelaar en ten opzichte van de aanbieder op generlei wijze verplicht te bemiddelen bij het tot stand brengen van overeenkomsten inzake een door de aanbieder aangeboden financieel product. De aanbieder is bevoegd om binnen de kaders van haar acceptatiebeleid een aangeboden overeenkomst te weigeren.
- 2.2.2 Voor zover bij wet of in de samenwerkingsovereenkomst niet anders is bepaald, handelt de adviseur/bemiddelaar niet als vertegenwoordiger of opdrachtnemer van de aanbieder respectievelijk als diens hulppersoon.
- 2.2.3 De adviseur/bemiddelaar en de aanbieder stellen bij het adviseren van en het bemiddelen in, respectievelijk het aanbieden van financiële producten steeds het belang van de verzekeringnemer centraal.
- 2.2.4 In aanvulling op het portefeuillerecht geregeld in de Wft, zijn in deze samenwerkingsovereenkomst civielrechtelijke afspraken overeengekomen over het benaderen van verzekeringnemers en overdragen/verpanden van (delen van) de portefeuille.
- 2.2.5 De adviseur is verantwoordelijk voor de kwaliteit van het advies. De bemiddelaar is verantwoordelijk voor de kwaliteit van de bemiddeling. Voor dit risico dient de adviseur/bemiddelaar te beschikken over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. In geval van gerede twijfel bij de aanbieder stuurt de bemiddelaar/adviseur bewijsstukken naar de aanbieder waaruit blijkt dat aan deze verzekeringsverplichting is voldaan.
- 2.2.6 De aanbieder is verantwoordelijk voor de aard en werking van het financieel product.
- 2.2.7 Partijen verklaren door ondertekening van deze samenwerkingsovereenkomst dat zij in het bezit zijn van relevante Wft-vergunning(en) en registratie(s).
- 2.2.8 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.

- 2.2.9 Partijen zullen relevante wet- en regelgeving naleven. Partijen stellen elkaar over en weer in staat om aan relevante wet- en regelgeving te voldoen en verlenen elkaar in het kader van de samenwerking waar mogelijk en indien redelijk assistentie.

## **2.3 Ketenintegratie**

- 2.3.1 Partijen spannen zich in om hun processen en werkzaamheden zodanig in te richten dat dubbele werkzaamheden zoveel mogelijk worden voorkomen.
- 2.3.2 Partijen handelen conform de meld- en vergewisplicht zoals vastgelegd in de artikelen 4:94 en 4:96 Wft.

## **3. Wet- en regelgeving en Gedragscodes**

### **3.1 Wet- en regelgeving**

- 3.1.1 Bij de uitvoering van de samenwerkingsovereenkomst handelen partijen elk in overeenstemming met de wet- en regelgeving, waaraan zij in dit verband zijn gebonden en zij stellen elkaar over en weer in staat om aan de wet- en regelgeving te voldoen. Hieronder wordt dus ook begrepen de IDD en hiermee samenhangende verordeningen C(2017) 6218.

### **3.2 Gedragscodes**

- 3.2.1. Partijen handelen elk in overeenstemming met de op basis van zelfregulering binnen de bedrijfstak geldende gedragscodes, waaraan ze zich hebben gebonden. Hierbij houden beide partijen rekening met elkaars redelijke belangen.

## **4 Bevoegdheden**

### **4.1 Voorlopige dekkingsbevoegdheid**

- 4.1.1 De adviseur/bemiddelaar is alleen bevoegd ten aanzien van nieuwe verzekeringen en wijzigingen op lopende verzekeringen voorlopige dekking te verlenen, mits dit met de aanbieder schriftelijk is overeengekomen middels een ondertekend addendum Voorlopige dekkingsbevoegdheid met volledige en duidelijke richtlijnen.

### **4.2 Schaderegelingsbevoegdheid**

- 4.2.1 De adviseur/bemiddelaar is alleen bevoegd om aansprakelijkheid en/of de schadeomvang te erkennen respectievelijk enige uitkering toe te zeggen, mits dit met de aanbieder schriftelijk is overeengekomen middels een ondertekend addendum Schaderegelingsbevoegdheid met volledige en duidelijke richtlijnen.

### **4.3 Onderbemiddelaars**

- 4.3.1 De adviseur/bemiddelaar is niet bevoegd om in het kader van de uitvoering van de samenwerkings-overeenkomst met een of meer onderbemiddelaars een samenwerking aan te gaan, tenzij de aanbieder hiervoor vooraf schriftelijk toestemming heeft verleend. In deze situatie stelt de adviseur/bemiddelaar aanbieder in het bezit van alle relevante informatie van en over de onderbemiddelaar.
- 4.3.2 De adviseur/bemiddelaar stelt de onderbemiddelaar onverwijld in het bezit van de informatie die hij in het kader van de samenwerkingsovereenkomst van de aanbieder ontvangt.
- 4.3.3 De adviseur/bemiddelaar zorgt ervoor dat de onderbemiddelaar stopt met zijn onderbemiddeling in de financiële producten van de aanbieder, zodra de aanbieder heeft aangegeven bezwaren te hebben tegen die onderbemiddelaar.

## **5 Uitkeringen**

### **5.1 Schade- en uitvaartverzekeringen**

- 5.1.1 De door de aanbieder aan een verzekeringnemer ter zake van een schadeverzekering verschuldigde uitkering wordt rechtstreeks aan de verzekeringnemer gedaan, tenzij aanbieder en adviseur/bemiddelaar schriftelijk anders zijn overeengekomen. In deze laatste situatie crediteert de aanbieder de adviseur/bemiddelaar in rekening-courant voor het bedrag van de uitkering.
- 5.1.2 Ondanks dat aanbieder en adviseur/bemiddelaar zijn overeengekomen dat de uitkering in de rekening-courant wordt gecrediteerd, wordt in onderstaande gevallen de uitkering toch rechtstreeks aan de verzekeringnemer gedaan:
  - a. de aanbieder hiertoe wettelijk is gehouden;
  - b. de premie-incasso wordt verzorgd door de aanbieder;
  - c. de adviseur/bemiddelaar hierom schriftelijk heeft verzocht;
  - d. de verzekeringnemer hierom schriftelijk heeft verzocht;
  - e. partijen gezamenlijk van mening zijn dat het gezien de aard van de uitkering in de markt gebruikelijk is.

- 5.1.3 In aanvulling van het hiervoor onder 5.1.2 bepaalde kan de verschuldigde uitkering door de aanbieder rechtstreeks aan de verzekeringnemer worden gedaan, indien:
- a. de aanbieder gerede twijfel heeft over de solvabiliteit en liquiditeit van de adviseur/bemiddelaar;
  - b. de adviseur/bemiddelaar, na daarop door de aanbieder schriftelijk te zijn gewezen, volhardt in het niet nakomen van uit de samenwerkingsovereenkomst voortvloeiende verplichtingen;
  - c. de adviseur/bemiddelaar in surseance van betaling is geraakt of op hem een schuldsaneringsregeling natuurlijke personen van toepassing is verklaard;
  - d. het faillissement van de adviseur/bemiddelaar wordt aangevraagd of de adviseur/bemiddelaar failliet wordt verklaard;
  - d. de adviseur/bemiddelaar onder curatele is gesteld of op enigerlei andere wijze het vrije beheer over zijn vermogen verliest;
  - f. de adviseur/bemiddelaar in liquidatie is of, indien het een natuurlijke persoon betreft, is overleden, tenzij de AFM ontheffing heeft verleend aan een van de in artikel 2:80 lid 3 Wft genoemde personen en het bedrijf van de overleden adviseur/bemiddelaar wordt voortgezet;
  - g. de adviseur/bemiddelaar, na daarop door de aanbieder twee keer of meer schriftelijk te zijn gewezen, een debetsaldo in rekening-courant niet binnen de door de aanbieder gestelde termijn heeft overgemaakt naar de door de aanbieder aangewezen bankrekening of indien de achterstand in betaling zodanig oploopt dat de aanbieder de vordering over moet dragen naar een incassobureau;
  - h. de adviseur/bemiddelaar aantoonbaar fraude heeft gepleegd.
  - i. de WFT vergunning van de adviseur is ingetrokken door de daartoe bevoegde instantie (toezichthouder).
- 5.1.4 In de hiervoor in 5.1.3 genoemde gevallen stelt de aanbieder de adviseur/bemiddelaar schriftelijk in kennis van zijn voornemen om de uitkering rechtstreeks aan de verzekeringnemer te doen.
- 5.1.5 De aanbieder kan de adviseur/bemiddelaar inzicht geven in de periodieke status van het proces van het indienen van een schadeclaim bij een schadeverzekering.
- 5.1.6. De aanbieder 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. termijn waarop een bepaalde actie naar verwachting plaatsvindt;
  - e. termijn van de te verwachten definitieve standpuntbepaling.
- 5.1.7. Ter zake van een uitvaartverzekering wordt de uitkering rechtstreeks aan de verzekeringnemer gedaan door de maatschappij.

## 6 Informatie

### 6.1 Verzekeringnemers

- 6.1.1 De aanbieder onthoudt zich van het rechtstreeks verstrekken van informatie aan een verzekeringnemer met het oogmerk om zonder tussenkomst van de adviseur/bemiddelaar met de verzekeringnemer een overeenkomst inzake een financieel product te sluiten of te wijzigen.

- 6.1.2 In gevallen waarin de aanbieder op grond van wet- en regelgeving en/of jurisprudentie verplicht is belangrijke mededelingen ook rechtstreeks naar de klant te sturen zal de aanbieder de klant informeren, tenzij aanbieder en adviseur/bemiddelaar anders afspreken. In die gevallen zal de aanbieder deze belangrijke mededeling ook minimaal gelijktijdig verzenden aan de adviseur/bemiddelaar, zodat:
- de klant in alle redelijkheid voldoende tijd heeft om de gevolgen van de wijziging te laten onderzoeken door de adviseur/bemiddelaar;
  - 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 de aanbieder.
- 6.1.3 De aanbieder 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.
- 6.1.4 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. Partijen kunnen schriftelijk overeenkomen dat de aanbieder deze informatie zelf tijdig verstrekt aan de klant. In dat geval zal de aanbieder deze informatie gelijktijdig verzenden aan de adviseur/bemiddelaar, zodat: verplicht de klant die een financieel product heeft afgenomen tijdig te
- de klant in alle redelijkheid voldoende tijd heeft om de gevolgen van de wijziging te laten onderzoeken door de adviseur/bemiddelaar;
  - gehouden wordt met het tijdsbestek dat de adviseur/bemiddelaar nodig zal hebben om op grond van die analyse de eventueel gewenste aanpassingen door
- 6.1.5 In het geval een klant de adviseur/bemiddelaar heeft gemachtigd de informatie over een afgenomen financieel product namens de klant te ontvangen, zal de aanbieder dit verzoek van de klant eerbiedigen.

## **6.2 Distributie en de doelmarkt.**

- 6.2.1 Specifieke distributiestrategieën die de adviseurs/bemiddelaar uitzet of toepast, zijn in overeenstemming met de door die aanbieder uitgezette distributiestrategie en afgebakende doelmarkt.
- 6.2.2 Een adviseur/bemiddelaar houdt bij het geven van een advies rekening met de doelmarkt zoals die door de verzekeraar is beschreven. Echter, wanneer een individuele beoordeling door de distributeur op de tijd en plaats van verkoop de conclusie rechtvaardigt dat het product beantwoordt aan de verlangens en behoeften van een relatie, kan de distributeur het verzekeringsproduct distribueren aan een relatie die niet tot de doelmarkt behoort.

## **6.3 Producten**

- 6.3.1 De aanbieder voorziet de adviseur/bemiddelaar ter zake van financiële producten waarop hun samenwerking betrekking heeft en elke wijziging daarvan van de nodige informatie en instructies.

- 6.3.2 De aanbieder voorziet de adviseur/bemiddelaar ter zake van financiële producten waarop hun samenwerking betrekking heeft van de voor een verzekeringnemer bestemde informatie en documenten inzake deze producten en garandeert dat deze voldoet aan de wettelijke eisen. De aanbieder stelt de adviseur/bemiddelaar er tijdig van in kennis dat door hem verstrekte documenten en informatie niet meer actueel zijn en verstrekt de adviseur/ bemiddelaar tijdig de door deze te gebruiken actuele documenten en informatie.
- 6.3.3 De adviseur/bemiddelaar draagt er zorg voor dat de aan de verzekeringnemer te verstrekken productinformatie elk moment actueel en adequaat is. De aanbieder zorgt ervoor dat hij de productinformatie:
- op een toegankelijke manier digitaal beschikbaar stelt;
  - valideert door middel van bijvoorbeeld een tijds aanduiding.

In het geval de aanbieder de voorwaarden of tarieven van een nieuw af te sluiten financieel product of een al door de klant aangeschaft financieel product wijzigt, meldt de aanbieder dit aan de adviseur/bemiddelaar (bijvoorbeeld via extranet) bij het tonen van de productinformatie.

De aanbieder zorgt ervoor dat alle wijzigingen op een eenvoudige manier duidelijk kenbaar worden weergegeven.

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.

- 6.3.4 Adviseur/bemiddelaar is richting verzekeringnemer verantwoordelijk voor de advisering van het gekozen product en in principe voor het daaraan gekoppelde beheer tijdens de looptijd van het product.
- 6.3.5 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 de aanbieder de adviseur/bemiddelaar alle passende informatie over:
- de verzekeringsproducten, waaronder de IPID
  - de afgebakende doelmarkt
  - 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.
  - de aanbieder zorgt ervoor dat de productinformatie die hij verstrekt helder en volledig en op elk moment actueel en adequaat is.
- 6.3.6 Indien de aanbieder een wijziging aanbrengt in een financieel product, dat de klant heeft afgenomen, dan zal de aanbieder de adviseur/bemiddelaar hierover tijdig, juist en adequaat informeren door de nieuwe productinformatie te verstrekken, zodanig dat de adviseur/bemiddelaar de klant goed kan adviseren vanuit zijn zorgplicht. De aanbieder verstrekt een korte en duidelijke toelichting waarom de wijziging plaatsvindt. De adviseur/bemiddelaar kan deze toelichting gebruiken richting de klant.
- 6.3.7 Indien de aanbieder een product wijzigt, zal stelt hij de adviseur/bemiddelaar een vergelijkend overzicht ter beschikking waaruit duidelijk blijkt welke onderdelen uit de polisvoorwaarden worden gewijzigd en welke niet.
- 6.3.8 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. De aanbieder stelt de adviseur/bemiddelaar hiertoe in staat.

- 6.3.9 Adviseur/bemiddelaar draagt zorg en moet kunnen aantonen dat verzekeringnemer op de hoogte is gesteld van actuele wijzigingen van de geldende overeenkomst.
- 6.3.10 Indien de aanbieder een bepaald financieel product niet langer aanbiedt, zal hij dit tijdig aan de adviseur/ bemiddelaar meedelen.

## **6.4 Productontwikkelingsproces**

- 6.4.1 Informatie ten behoeve van de periodieke evaluatie  
De aanbieder 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 distributiekanaalen. Met name zal hij zich regelmatig een beeld vormen of de verzekeringsproducten worden gedistribueerd op de afgebakende doelmarkt. Hierbij zal de aanbieder zich baseren op signalen die uit de normale bedrijfsvoering naar voren komen.

De adviseur/bemiddelaar zal de aanbieder 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 doelstelling van de doelmarkt, zoals die door de aanbieder zijn beschreven. De aanbieder gebruikt deze informatie alleen in het kader van hun evaluatie van het productontwikkelingsproces en niet voor enige strategisch of concurrentieel gebruik.

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

- 6.4.3 Melden en passende maatregelen  
Als er sprake is van een situatie waarbij structureel onzorgvuldig of niet-passen wordt geadviseerd, dan zal de aanbieder de Verordening op dit punt naleven. De aanbieder en de adviseur/bemiddelaar hebben overleg op welke wijze de nadelige effecten voor de klant worden verholpen.

Aanbieders, co-ontwikkelaars en adviseurs/bemiddelaars dienen passende maatregelen te nemen wanneer ze van oordeel zijn dat het product niet of niet meer in overeenstemming is met de belangen, doelstelling en kenmerken van de afgebakende doelmarkt om het risico op consumentenschade tegen te gaan.

## **6.5 Publiciteit**

- 6.5.1 Partijen gebruiken elkaars naam en/of logo niet op hun site, in advertenties, folders of andere reclame-uitingen, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen en met inachtneming van de daarbij gestelde voorwaarden en gegeven instructies.
- 6.5.2 De adviseur/bemiddelaar gebruikt in het door het Benelux-Bureau voor de intellectuele eigendom gehouden merkenregister geregistreerde productnamen van door de aanbieder aangeboden financiële producten niet op zijn site, in advertenties, folders of andere reclame-uitingen, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen en met inachtneming van de daarbij gestelde voorwaarden en gegeven instructies.

- 6.5.3 Indien de aanbieder op zijn website of anderszins een overzicht biedt van de adviseurs/bemiddelaars met wie hij een samenwerking heeft en/of verwijst naar een of meer adviseurs/bemiddelaars met wie hij ter zake van een bepaald financieel product of in een bepaalde regio een samenwerking heeft, vermeldt de aanbieder dit na afstemming met de adviseur/ bemiddelaar.
- 6.5.4 In afwijking van hetgeen bepaald is in artikel 6.5.1. kan een adviseur/bemiddelaar, in het kader van voldoen aan transparante dienstverlening, op diens website of ander bedrijfspromotiemateriaal aanbieder ter kennisgeving noemen als samenwerkingspartner.

## **6.6 Vergunning**

- 6.6.1 Partijen stellen elkaar onverwijld in kennis van de gehele of gedeeltelijke intrekking en elke relevante wijziging van hun vergunning respectievelijk van de aan hen verleende ontheffing van het vergunningvereiste om als adviseur/ bemiddelaar, gevolmachtigde respectievelijk aanbieder op te treden alsmede van de financiële producten waarop de intrekking respectievelijk wijziging betrekking heeft.

## **6.7 Identificatieplicht**

- 6.7.1 Voor zover adviseur/bemiddelaar op grond van wet- en regelgeving verplicht is tot identificatie en verificatie van verzekeringnemers, is adviseur/bemiddelaar verplicht aan de hand van een geldig origineel legitimatiebewijs de identiteit van de verzekeringnemer vast te stellen, diens handtekening te controleren.
- 6.7.2 Adviseur/bemiddelaar neemt de gegevens van het identiteitsbewijs over en legt deze vast.
- 6.7.3 In geval van het afsluiten van een product door een rechtspersoon of personenvennootschap, is de identificatieplicht zoals vastgelegd in de Wwft van toepassing.
- 6.7.4 De adviseur/bemiddelaar voorziet de aanbieder op het eerste verzoek van alle benodigde cliëntinformatie.

## **6.8 Fraudepreventie**

- 6.8.1 De aanbieder voert een actief fraudebeleid ter voorkoming van fraude door werknemers, adviseurs, verzekeringnemers, verzekerden en overige belanghebbenden. Aan verzoeken in het kader van fraudepreventie zal adviseur/bemiddelaar naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid gevolg geven.
- 6.8.2 Adviseur/bemiddelaar informeert de aanbieder onmiddellijk als een redelijk vermoeden bestaat van fraude met betrekking tot een product dat bij de aanbieder is aangevraagd of afgesloten.

## **6.9 Anti-corruptie**

- 6.9.1 Adviseur/bemiddelaar verplicht zich geen handelingen te verrichten, goed te keuren of toe te staan die in strijd zijn met wettelijke anti-corruptiebepalingen.
- 6.9.2 Adviseur/bemiddelaar zal direct aan de aanbieder mededeling doen als er indicaties zijn of zijn geweest van enige oneigenlijke beïnvloeding en in strijd zijn met voornoemde anti-corruptiebepaling.

## **7 Leveren offerte conform kwaliteitseisen aanbieder en adviseur**

- 7.1 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.
- 7.2 De aanbieder 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.
- 7.3 De aanbieder dient te zorgen voor een tijdige levering van de offerte aan de adviseur/bemiddelaar.
- 7.4 De aanbieder geeft duidelijk aan of de offerte vrijblijvend is of een geldigheidsduur heeft tot een bepaalde datum.
- 7.5 De adviseur/bemiddelaar dient de offerte te controleren ten aanzien van de door hem aangeleverde gegevens.
- 7.6 De aanbieder kan de adviseur/bemiddelaar de bevoegdheid geven om namens hem offertes te verstrekken.

## **8 Aanvragen en wijzigingen**

### **8.1 Schriftelijke aanvraag/wijziging**

- 8.1.1 De adviseur/bemiddelaar maakt voor het doen van een aanvraag voor respectievelijk een wijziging van een financieel product gebruik van een door de verzekeringnemer ondertekend, door de aanbieder verstrekt of goedgekeurd, formulier. In voorkomende gevallen kunnen mutaties ook op andere manieren (mail/brief/Noorderlink) worden doorgegeven.
- 8.1.2 De adviseur/bemiddelaar zendt het origineel van het door de verzekeringnemer ondertekende formulier met eventuele toelichting en bijlagen naar de aanbieder. Dit formulier mag ook worden gescand en digitaal worden verstuurd naar de aanbieder.
- 8.1.3 De adviseur/bemiddelaar zorgt dat, naar zijn beste weten, de gegevens in het wijzigingsformulier/-bericht zorgvuldig, volledig en correct zijn. Ook dient hij het wijzigingsformulier/-bericht tijdig in te dienen bij de aanbieder.
- 8.1.4 De aanbieder voert de mutaties binnen een redelijke termijn uit.
- 8.1.5 De adviseur/bemiddelaar controleert de gewijzigde overeenkomst.

## **9 Communicatie uitkomst acceptatieproces**

- 9.1 De aanbieder 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 de aanbieder dat aan.
- 9.2 In het geval de aanbieder een aanvraag van de klant voor een financieel product afwijst, informeert de aanbieder als eerste de klant zelf hierover als de klant hierom van te voren schriftelijk heeft verzocht.
- 9.3 De adviseur/bemiddelaar controleert de productovereenkomst voordat hij deze naar de klant verzendt.

## **10 Computerprogramma's**

### **10.1 Extranet**

- 10.1.1 De aanbieder stelt het extranet beschikbaar aan de adviseur/bemiddelaar. Beschikbaarstelling geschiedt om niet, tenzij met de adviseur/bemiddelaar schriftelijk anders is overeengekomen.
- 10.1.2 Indien de aanbieder voor het doen van een aanvraag voor respectievelijk een wijziging van een financieel product de mogelijkheid biedt om gebruik te maken van een elektronisch aanvraagformulier, voorziet hij de adviseur/ bemiddelaar van de nodige instructies.
- 10.1.3 Voor toegang tot het extranet ontvangt adviseur/bemiddelaar van aanbieder een inlogcode. Adviseur/bemiddelaar dient zorgvuldig om te gaan met de inlogmogelijkheden en –codes. Het is niet toegestaan om door aanbieder beschikbaar gestelde inlogcodes over te dragen.
- 10.1.4 Adviseur/bemiddelaar gebruikt de toegang tot het extranet uitsluitend in overeenstemming met het doel waarvoor de toegang is verleend.
- 10.1.5 Aanbieder is bevoegd de voorwaarden voor het gebruik, de werking en/of de inhoud van het extranet te wijzigen.

### **10.2 Verantwoordelijkheid**

- 10.2.1 De aanbieder is gebonden aan en kan verantwoordelijk worden gehouden voor de uitkomst van een aan de adviseur/ bemiddelaar beschikbaar gesteld offerteprogramma binnen het extranet, tenzij de foutieve uitkomst is verkregen als gevolg van het feit dat de adviseur/bemiddelaar deze heeft gemanipuleerd of opzettelijk verkeerd heeft gebruikt en/of een redelijk handelend adviseur/bemiddelaar wist of behoorde te weten dat de uitkomst foutief was.
- 10.2.2 De adviseur/bemiddelaar is verantwoordelijk voor de door de aanbieder te lijden schade als gevolg van het feit dat de adviseur/bemiddelaar de beschikbaar gestelde applicatie heeft gemanipuleerd of opzettelijk verkeerd heeft gebruikt.

De aanbieder zorgt ervoor dat de adviseur/bemiddelaar eenvoudig kan controleren of hij de juiste en de meest actuele versie van de offerteprogrammatuur heeft.

### **10.3 Aanvraagformulieren en overige documenten**

- 10.3.1 Een door adviseur/bemiddelaar aangeboden nieuw product heeft als basis een door de verzekeringnemer ondertekend aanvraagformulier. Uitzondering hierop zijn de via het extranet afgesloten verzekeringsovereenkomsten waarvoor de bewaarplicht niet van toepassing is vanwege het gebruik van de clausule “elektronische acceptatie” op de polis.
- 10.3.2 Adviseur/bemiddelaar draagt er zorg voor dat de gegevens en antwoorden die door adviseur/bemiddelaar op het extranet zijn ingevuld exact overeenkomen met de gegevens en antwoorden die adviseur/bemiddelaar van de verzekeringnemer heeft verkregen, ter voorkoming van geschillen over onware opgave of het niet voldoen aan de mededelingsplicht door de verzekeringnemer.

## **11 Incasso verzekeringspremies**

### **11.1 Incasso**

- 11.1.1 De aanbieder en de adviseur/bemiddelaar kunnen overeenkomen dat de adviseur/bemiddelaar de premies incasseert.
- 11.1.2 De aanbieder stelt de adviseur/bemiddelaar langs elektronische weg zo spoedig mogelijk in het bezit van de relevante stukken en uiterlijk twee weken voor de prolongatiedatum van de prolongatiegegevens.
- 11.1.3 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 de aanbieder.
- 11.1.4 Voor een opeisbaar saldo dat nog niet is afgedragen geldt dat de wettelijke rente wordt berekend met ingang van de 61e 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.
- 11.1.5 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 rekeningcourantverhouding als opgenomen in de bijlage. Deze bijlage maakt deel uit van de overeenkomst.

## **12 Beloning**

### **12.1 Algemeen**

- 12.1.1 De adviseur/bemiddelaar heeft ter zake van de tot zijn portefeuille behorende financiële producten, alsmede de nieuwe, via zijn tussenkomst met de aanbieder gesloten overeenkomsten inzake een financieel product, recht op de daarvoor met de aanbieder overeengekomen beloning, voor zover toegestaan op grond van de Wft.

- 12.1.2 Indien de aanbieder wijzigingen wenst aan te brengen in het recht op beloning, de hoogte daarvan of de in dat verband toepasselijke voorwaarden, stelt hij de adviseur/bemiddelaar daarvan ten minste twee maanden voor de datum van ingang schriftelijk in kennis. De overeengekomen wijzigingen zijn uitsluitend van toepassing op nieuwe, door tussenkomst van de adviseur/bemiddelaar met de aanbieder gesloten overeenkomsten inzake een financieel product.
- 12.1.3 Onverminderd het hiervoor in 12.1.1 bepaalde kan de adviseur/bemiddelaar met de verzekeringnemer een beloning overeenkomen.
- 12.1.4 Behoudens wanneer het bepaalde in artikel 7:936 BW van toepassing is, kan de adviseur/bemiddelaar het recht op beloning ter zake van een tot de portefeuille behorende verzekering respectievelijk een nieuwe, door zijn tussenkomst met de aanbieder gesloten verzekering eerst effectueren nadat de premie voor de betreffende verzekering door de verzekeringnemer is betaald.
- 12.1.5 De adviseur/bemiddelaar kan de beloning geheel of gedeeltelijk, direct of indirect, ten goede laten komen aan de verzekeringnemer. De aanbieder biedt de adviseur/bemiddelaar daartoe de mogelijkheid om, al dan niet binnen in onderling overleg bepaalde bandbreedtes, de hoogte van de door hem te ontvangen beloning te bepalen en zal de dienovereenkomstig verminderde premie vermelden op het polisblad.

## **13 Overboeking/Verpanding**

### **13.1 Algemeen**

- 13.1.1 De aanbieder boekt een deel of het geheel van de portefeuille van de adviseur/bemiddelaar niet over naar de portefeuille van een andere adviseur/bemiddelaar respectievelijk neemt dit niet in eigen beheer, tenzij de adviseur/ bemiddelaar daartoe schriftelijk zijn toestemming heeft verleend.
- 13.1.2 Als de adviseur/bemiddelaar de portefeuille bij de aanbieder aan een derde wil verpanden, deelt de adviseur/ bemiddelaar de voorgenomen verpanding van de portefeuille te voren, zo mogelijk 14 dagen voordat het pandrecht wordt gevestigd, schriftelijk mee aan de aanbieder.

### **13.2 Verzekeringen**

- 13.2.1 Indien de aanbieder op schriftelijk verzoek van een verzekeringnemer een tot de portefeuille behorende verzekering overboekt naar de portefeuille van een andere adviseur/bemiddelaar komt na de overboeking verschuldigde beloning met ingang van de eerstvolgende hoofdpremievalidatum toe aan de adviseur/bemiddelaar naar wiens portefeuille de verzekering is overgeboekt en rust op deze adviseur/bemiddelaar het risico van terugboeking van niet verdiende beloning.

Als een verzekeringnemer het verzoek doet tot overboeking van de verzekering de aanbieder en de adviseur/bemiddelaar met spoed meewerken aan het verzoek tot overvoer, tenzij de aanbieder gegronde bezwaren heeft tegen de nieuwe adviseur/bemiddelaar.

- 13.2.2 Voordat de verzekering wordt overgeboekt, zal de aanbieder een bericht naar de oude adviseur/bemiddelaar sturen, waarbij deze gedurende 5 werkdagen de tijd heeft om al dan niet contact te leggen met de klant. De aanbieder 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.

- 13.2.3 In het geval een adviseur/bemiddelaar klant(en) 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 de aanbieder. De verantwoordelijkheid voor het volledig zijn van het dossier berust bij de adviseur.
- 13.2.4 Indien de overgeboekte verzekering een verzekering betreft, waarvan partijen overeenkomstig het hiervoor in 12.1.5 bepaalde een lagere beloning zijn overeengekomen, geldt deze lagere beloning bij toepassing van het hiervoor in 13.2.1 bepaalde.
- 13.2.5 Indien de adviseur/bemiddelaar met de verzekeringnemer voor de overgeboekte verzekering een voor rekening van de verzekeringnemer komende wijze van beloning is overeengekomen, is het hiervoor bepaalde in 13.2.1 niet van toepassing.

## **14 Rekening-courant**

### **14.1 Algemeen**

- 14.1.1 Het financieel verkeer tussen partijen wordt verwerkt in één rekening-courant, ongeacht in welke hoedanigheid de aanbieder is betrokken bij de betreffende financiële producten.
- 14.1.2 Indien het financieel verkeer tussen partijen in afwijking van het hiervoor in 14.1.1 bepaalde wordt verwerkt in meer dan één rekening-courant, kunnen de saldi op deze rekeningen-couranten op schriftelijk verzoek van de aanbieder respectievelijk de adviseur/bemiddelaar met elkaar worden verrekend.
- 14.1.3 De rekening-courant wordt geadministreerd en beheerd door de aanbieder. Voor de rekening-courantverhouding gelden de bepalingen als opgenomen in de bijlage. Deze bijlage maakt deel uit van de overeenkomst.

## **15 Duur, wijziging en beëindiging**

### **15.1 Duur van de samenwerkingsovereenkomst**

- 15.1.1 De samenwerkingsovereenkomst is aangegaan voor onbepaalde tijd. Indien een van de partijen een wijziging voorstelt, ontvangt de andere partij – ten minste twee maanden - voorafgaand aan de ingangsdatum een exemplaar van de gewijzigde of aangevulde samenwerkingsvoorwaarden. Gedurende deze periode 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 Kifid.

### **15.2 Wijziging van de samenwerkingsovereenkomst**

- 15.2.1 Een wijziging van, respectievelijk een aanvulling op de samenwerkingsovereenkomst en eventuele bijlagen bij de samenwerkingsovereenkomst, is slechts geldig indien partijen deze wijziging of aanvulling schriftelijk zijn overeengekomen.

### 15.3 Beëindiging van de samenwerkingsovereenkomst

- 15.3.1 Partijen kunnen de samenwerkingsovereenkomst bij aangetekend schrijven, zonder vermelding van gronden, opzeggen met inachtneming van een opzegtermijn van ten minste twee maanden.
- 15.3.2 Partijen kunnen de samenwerkingsovereenkomst met onmiddellijke ingang, zonder rechterlijke tussenkomst en zonder dat ter zake enige vergoeding verschuldigd wordt, beëindigen wegens een dringende, aan de wederpartij onverwijld meegedeelde reden. Onder een dringende reden wordt verstaan:
- intrekking van de aan de adviseur/bemiddelaar of de aanbieder verleende vergunning of ontheffing om als zodanig op te treden;
  - oplegging van een definitieve, niet voor beroep vatbare, handhavingsmaatregel aan de adviseur/bemiddelaar of de aanbieder op grond waarvan van de adviseur/bemiddelaar respectievelijk de aanbieder voortzetting van de samenwerking met de wederpartij in redelijkheid niet meer kan worden gevergd;
  - de adviseur/bemiddelaar of de aanbieder, na daarop door de aanbieder respectievelijk de adviseur/bemiddelaar schriftelijk te zijn gewezen, volhardt in het niet nakomen van uit de samenwerkingsovereenkomst voortvloeiende verplichtingen;
  - door de adviseur/bemiddelaar of de aanbieder bewust en aantoonbaar gepleegde fraude met het oogmerk de wederpartij te misleiden teneinde voor zichzelf of voor derden financieel voordeel te behalen;
  - aanvraag van surseance van betaling, van toepassingsverklaring van de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen, onder bewindstelling onder curatelenstelling, aanvraag van het faillissement, faillissement of van toepassingsverklaring van de noodregeling.

### 15.4 Gevolgen van de beëindiging

- 15.4.1 Bij beëindiging van de samenwerkingsovereenkomst door opzegging overeenkomstig het hiervoor in 15.3.1 bepaalde wordt de portefeuille naar de toestand per de beëindigingsdatum gefixeerd en blijft de adviseur/ bemiddelaar bij de betreffende overeenkomsten inzake financiële producten betrokken als adviseur/bemiddelaar. Op de daaruit voortvloeiende samenwerking blijven de bepalingen van de samenwerkingsovereenkomst, voor zover relevant, van toepassing.
- 15.4.2 De aanbieder kan bij beëindiging van de samenwerkingsovereenkomst wegens een hiervoor in 15.3.2 genoemde dringende reden aan de zijde van de adviseur/bemiddelaar:
- vorderen dat de adviseur/bemiddelaar of diens rechtsopvolger de portefeuille binnen een termijn van drie maanden overdraagt aan een andere adviseur/bemiddelaar tegen wie de aanbieder geen gegronde bezwaren heeft; of
  - inname van de portefeuille tegen betaling van een afkoopsom, die gelijk is aan het bedrag van de marktwaarde. De aanbieder geeft de adviseur een redelijke termijn om op het aanbod te reageren. De aanbieder kan gedurende deze periode de portefeuille in het geheel of gedeeltelijk innemen. In het geval partijen geen overeenstemming bereiken over de hoogte van de marktwaarde, kunnen partijen besluiten gezamenlijke een deskundige in te schakelen. Partijen kunnen eisen stellen aan deze deskundige.
- 15.4.3 De aanbieder per de datum van opzegging geen nieuwe aanvragen voor producten in behandeling neemt die via de adviseur/bemiddelaar worden ingediend. De adviseur/bemiddelaar behoudt het recht om op verzoek van klanten wijzigingen aan de aanbieder door te geven op producten die behoren tot zijn portefeuille.
- 13.4.4 Inname van de portefeuille blijft achterwege indien de adviseur/bemiddelaar de aanbieder schriftelijk heeft verzocht om de portefeuille over te boeken naar de portefeuille van een andere adviseur/bemiddelaar, tenzij de aanbieder hem schriftelijk kenbaar heeft gemaakt dat hij gegronde bezwaren heeft tegen die andere adviseur/ bemiddelaar.

15.4.5 Onverlet het hiervoor in 15.4.2 bepaalde kan de aanbieder al datgene doen wat hij in het belang van de verzekeringnemer wenselijk acht, zonder daarbij de belangen van de adviseur/bemiddelaar of diens rechtsopvolger nodeloos te schaden.

## 16 Protocol faillissement

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

## 17 Toepasselijk recht en geschillenbeslechting

### 17.1 Rechtskeuze

17.1.1 De samenwerkingsovereenkomst is uitsluitend onderworpen aan Nederlands recht. Dit geldt eveneens voor de met de samenwerkingsovereenkomst samenhangende overeenkomsten, tenzij in de betreffende overeenkomst anders is bepaald.

### 17.2 Geschillen

17.2.1 Partijen verbinden zich alle geschillen die voortvloeien uit of samenhangen met de samenwerkingsovereenkomst of hun samenwerking - ook die slechts door één van hen als zodanig wordt beschouwd – voor te leggen aan de bevoegde rechter te Utrecht.

17.2.2 Onverminderd het hiervoor in 17.2.1 bepaalde kunnen partijen gezamenlijk besluiten hun geschil in eerste instantie te doen oplossen door middel van mediation conform het op de aanvangsdatum van de mediation geldende reglement van de Stichting Nederlands Mediation Instituut te Rotterdam.

Ondertekening in tweevoud,

Leeuwarden, 3 augustus 2020



Noorderlinge B.V.

W.R.D.W. Nauta  
Directeur

«NAAM»

Directeur

## Bijlage: Premie-incasso en Rekening-courant

### Premie-incasso

1. de adviseur/bemiddelaar incasseert de premie(s) die de klant aan de aanbieder verschuldigd is.
2. de aanbieder zendt medio van de maand, voorafgaand aan de maand waarop het prolongatieoverzicht betrekking heeft, een overzicht van de te prolongeren verzekeringen en de daarvoor verschuldigde premies. In geval van digitale verzending, doet de aanbieder hiervan expliciete melding aan de adviseur/bemiddelaar.
3. de adviseur/bemiddelaar controleert het prolongatieoverzicht en meldt eventuele fouten in het prolongatieoverzicht bij de aanbieder.
4. de aanbieder corrigeert foute posten in rekening-courant van de maand waarin de prolongatie plaatsvindt.
5. de adviseur/bemiddelaar incasseert zo spoedig mogelijk, doch uiterlijk op de premievervaldatum, de op het prolongatieoverzicht vermelde premie(s) bij de klant.
6. het te hanteren debiteurenbeleid is de verantwoordelijkheid van de adviseur/bemiddelaar.
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 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 schriftelijk of digitaal mee aan de aanbieder en verzoekt hij de aanbieder de incassoverantwoordelijkheid over te nemen voor de premies die de adviseur/bemiddelaar nog niet heeft kunnen innen bij de klant ondanks alle inspanningen daarvoor. Na deze termijn is de aanbieder 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 de aanbieder.

Als de aanbieder de incasso voor deze verzekeringen overneemt, heeft dit geen gevolgen voor de toe te kennen provisie aan de adviseur/bemiddelaar voor verzekeringen waarvoor provisiebeloning wettelijk is toegestaan, mits de premie alsnog wordt geïncasseerd. In het geval de aanbieder de premie eveneens niet heeft kunnen incasseren bij de klant, wordt over deze post geen provisie uitgekeerd.

9. indien de aanbieder de incassoverantwoordelijkheid van de adviseur/bemiddelaar overneemt, kan dit gevolgen hebben voor de toe te kennen provisie.
10. indien de aanbieder 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.

## Rekening-courant

1. De aanbieder verstrekt aan het begin van de maand aan de adviseur/bemiddelaar een rekening-courantoverzicht aan adviseur/bemiddelaar. Dit overzicht bevat de boekingen van premies, provisies, kosten, schades, betalingen, assurantiebelastingen betrekking hebbend op de voorgaande maand. Het saldo op dit overzicht vermeldt de rekening-courantverhouding. In geval van digitale verzending doet de aanbieder hiervan een expliciete melding aan de adviseur/bemiddelaar.
2. De adviseur/bemiddelaar controleert dit rekening-courantoverzicht voor de 30e van de maand na de maand waarop het rekening courantoverzicht betrekking heeft. De adviseur/bemiddelaar kan binnen deze termijn bij de aanbieder schriftelijk bezwaar maken tegen daarin opgenomen boekingen. Na het verstrijken van deze termijn gelden de in het rekening-courantoverzicht opgenomen boekingen, behoudens tegenbewijs, als juist en definitief.
3. De adviseur/bemiddelaar stort de geïnde premies uiterlijk op de laatste dag van de maand volgend op de maand waarop het rekening-courantoverzicht betrekking heeft, door naar de aanbieder verminderd met:
  - nog niet inbaar gebleken premie
  - eventuele door de adviseur/bemiddelaar namens de aanbieder vooruitbetaalde schade-uitkeringen;
  - door de aanbieder verschuldigde provisie over de geïnde premies.
4. de adviseur/bemiddelaar stort nadien nog geïncasseerde premies uiterlijk op de laatste dag van de tweede maand volgend op de maand waarop het rekening-courantoverzicht betrekking heeft door naar de aanbieder.
5. na deze datum is er sprake van een opeisbaar saldo en zijn aanbieder en adviseur/bemiddelaar over en weer verplicht tot het betalen van de wettelijke rente over een onbetwist saldo.
6. 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.
7. voor een opeisbaar saldo dat nog niet is afgedragen geldt dat de overeengekomen rente wordt berekend met ingang van de 61e 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 aanbieder is overgedragen alsmede posten waarvan de juistheid gemotiveerd is betwist worden voor de berekening van de rente op het saldo in mindering gebracht.
8. indien de adviseur/bemiddelaar de juistheid van een of meer posten in het rekening-courantoverzicht betwist, geldt ten aanzien van die posten het bepaalde in lid 4, 5 en 6 ten aanzien van de afdracht, termijn en wordt de overeengekomen rente pas van toepassing 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 de aanbieder. De aanbieder corrigeert daarvoor het rekening-courantoverzicht.
9. de aanbieder crediteert binnen 14 werkdagen de premies die de adviseur/bemiddelaar schriftelijk of digitaal heeft teruggegeven aan de aanbieder.

10. als de adviseur/bemiddelaar een bij de klant niet inbare premie niet binnen 60 dagen na de premieervaldatum schriftelijk of digitaal heeft teruggegeven aan de aanbieder, crediteert de aanbieder 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 de aanbieder.