

Samenwerkingsovereenkomst (Sok)

Versie 21.01

Naam Intermediair

INTERMEDIARNUMMER

111111

Monuta Verzekeringen N.V.

Schumanpark 11, Postbus 20, 7300 AA, APELDOORN

T (055) 539 11 30 E intermediair@monuta.nl W www.monuta.nl

INHOUDSOPGAVE

<u>Onderwerp</u>	<u>Pagina</u>
1. De partijen	3
1.1 Naam verzekeraar	3
1.2 Naam intermediair	3
1.3 Ingangsdatum en looptijd Samenwerkingsovereenkomst (Sok)	3
1.4 Intermediairnummer	3
2. Diensten	4
2.1 Doel van de samenwerking	4
2.2 Aard en omvang van de Sok	4
2.3 Herziening van de Sok	4
2.4 Extranet indienen van aanvragen en offertes	5
2.5 Contact met de relatie van de intermediair	6
2.6 Dienstverlening aan de relatie van de intermediair	7
2.7 Productinformatie	8
3. Distributie en de doelmarkt	9
4. Informatie ten behoeve van de periodieke evaluatie van het productontwikkelingsproces	9
5. Elkaar direct in kennis stellen als product niet in overeenstemming is	9
6. Melden en passende maatregelen	9
7. Wijziging intermediair	9
8. Overdracht van de portefeuille	10
8.1 Overdracht van (een deel van) de portefeuille	10
8.2 Faillissement, surseance van betaling en/of het vervallen van de AFM-vergunning	10
9. Financiële verhouding	11
9.1 Beloning	11
9.2 Incasso van premies	11
9.3 Rekening-courant	12
10. Vormgeving van de Sok	12
10.1 Duur en beëindiging	12
10.2 Voorwaarden onmiddellijke beëindiging Sok	13
10.3 Beëindiging van de overeenkomst en de portefeuille	13
11. Geschillen, bepalingen en regelingen	14
11.1 Geschillen	14
11.2 Naleving bepalingen	14
11.3 Nietige c.q. vernietigde bepalingen	14
11.4 Protocollen/wetten/gedragscodes	14
11.5 Reclameactiviteiten	15
12. Ketenvaantwoordelijkheid	15
13. Ondertekening	16

1. De partijen

1.1 Naam verzekeraar

Naam bedrijf : Monuta Verzekeringen N.V.
Postadres : Postbus 20, 7300 AA
Plaats : APELDOORN
Bezoekadres : Schumanpark 11, 7336 AM
Plaats : APELDOORN
Service afdeling : **Intermediair Support**
Telefoon : (055) 539 11 30 – op werkdagen bereikbaar van 08:00 tot 17:00 uur
E-mail (algemeen) : intermediair@monuta.nl
E-mail (mutaties relaties) : mutaties@monuta.nl
E-mail (comm secretariaat) : cs@monuta.nl
Contactpersoon : [accountmanager]
Telefoon :
E-mail :
AFM nummer : 12000407
KvK nummer : 08027773
DNB : L0104

Hierna te noemen “Monuta”,

1.2 Naam intermediair

Naam bedrijf :
Postadres :
Plaats :
Bezoekadres :
Plaats :
Telefoon :
E-mail :
Contactpersoon :
Tekenbevoegd :
AFM nummer :
KvK nummer :

Hierna te noemen “intermediair”,

1.3 Ingangsdatum en looptijd Samenwerkingsovereenkomst (Sok)

De geldigheidsperiode van deze Sok is:

Startdatum :
Einddatum : onbepaalde tijd

1.4 Intermediarnummer

Voor deze Sok geldt het volgende intermediarnummer: **NUMMER**

2. Diensten

2.1 Doel van de samenwerking

Monuta en intermediair gaan deze samenwerking aan omdat zij de relatie, die een uitvaartverzekering wenst te sluiten dan wel heeft gesloten, optimaal willen bedienen. De intermediair voorziet zijn/haar relatie van een individueel en passend advies over de financiering van de uitvaart, al dan niet door het sluiten van een verzekering, met als doel het creëren van algemene bewustwording bij relaties ten aanzien van de passendheid van hun verzekering. Monuta voorziet in algemene informatie over uitvaartverzorging en -verzekering zodat relaties zich bewust blijven of de uitvaartverzekering (nog) past bij de persoonlijke wensen voor het laten uitvoeren van een uitvaart.

2.2 Aard en omvang van de Sok

- Partijen stellen in de samenwerking het klantbelang centraal en houden bij de uitvoering rekening met elkaars redelijke belangen.
- 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.
- Beide partijen tekenen in principe voor akkoord en streven ernaar om dit in onderling overleg op de meest efficiënte wijze te doen. Door ondertekening van deze Sok verklaren zij in het bezit te zijn van relevante Wft-vergunning(en) en registratie(s).
- Partijen leven relevante wet- en regelgeving en gedragscodes na en stellen elkaar over en weer in staat om hieraan te voldoen. In het kader van de samenwerking verlenen zij elkaar waar mogelijk en indien redelijk assistentie.
- Als niet-dwingende bepalingen van wet- of regelgeving strijdig zijn met de bepalingen van deze Sok, dan geldt de Sok.
- Partijen verklaren hierbij dat deze overeenkomst eventuele eerdere tussen hen gesloten overeenkomst(en) vervangt.
- Monuta is bevoegd om acceptatie van de door de intermediair aangeboden overeenkomsten te weigeren.

2.3 Herziening van de Sok

- Partijen hebben het recht om voorstellen tot wijziging van de Sok te doen.
- Indien één van de partijen wijzigingen voorstelt in de Sok, ontvangt de andere partij minimaal twee maanden – maar bij voorkeur drie maanden – voorafgaand aan de ingangsdatum een exemplaar van de gewijzigde of aangevulde samenwerkingsvoorwaarden.

- Monuta heeft het recht om wijzigingen van zuiver redactionele aard en/of wijzigingen als gevolg van dwingend rechterlijke wet- en regelgeving, eenzijdig door te voeren, zonder de intentie te hebben om de strekking van de Sok te wijzigen. Dergelijke wijzigingen worden door Monuta via de digitale nieuwsbrief gecommuniceerd. Monuta zal bij het doorvoeren van een wijziging zo veel als mogelijk rekening houden met de redelijke belangen van de intermediair. Monuta geeft bij een wijziging duidelijk aan waar en waarom deze is gewijzigd. Indien de intermediair niet akkoord gaat met de aangekondigde wijziging kan deze de samenwerking tussentijds beëindigen. Zie hiervoor artikel 10.1.
- Gedurende de periode zoals genoemd in lid 2, hebben partijen het recht om de Sok op het moment van de voorgestelde wijzigingsdatum schriftelijk te beëindigen. Met uitzondering van die situaties waarin wijzigingen voortvloeien uit wet- of regelgeving of de uitleg daarvan in uitspraken van rechterlijke instanties, de Geschillencommissie en uitspraken van de Commissie van Beroep van het Klachteninstituut financiële dienstverlening (Kifid).
- Deze Sok is afgegeven op basis van de door de intermediair verstrekte AFM-vergunning(en), inschrijving in het handelsregister van de Kamer van Koophandel en inschrijving in het U(ltimate)B(eneficial)O(wner)-register. Indien sprake is van wijzigingen in de AFM-vergunning(en) en/of in de inschrijving in het handelsregister van de Kamer van Koophandel en/of UBO-register, stuurt Monuta aan de intermediair een nieuwe Sok ter ondertekening en komt de oude Sok te vervallen. Dit geldt eveneens wanneer er sprake is van wijziging van gegevens van Monuta.
- Partijen stellen elkaar op de hoogte van belangrijke wijzigingen die in het kader van de samenwerking van belang zijn (bijvoorbeeld een juridische fusie of een juridische splitsing, enz.)

2.4 Extranet | indienen van aanvragen en offertes

- Monuta stelt alleen online de meest actuele berekeningsprogramma's en/of toegang tot de extranet-omgeving van Monuta beschikbaar (MonutaNet). Monuta is eigenaar en/of licentiehouder van deze computerprogrammatuur, software en/of accessoires en verantwoordelijk voor een correcte werking ervan. De intermediair mag deze programmatuur, software en/of de informatie dan ook niet geheel of gedeeltelijk kopiëren, wijzigen, noch toegang verschaffen aan derden, verkopen of anderszins verspreiden.
- Monuta staat jegens de intermediair en jegens de relatie van de intermediair in voor de juistheid van de uitkomst van berekeningen die met deze programma's gemaakt worden. Onder voorwaarde dat de intermediair deze gebruikt heeft op de daarvoor voorgeschreven wijze. Monuta is niet aan de uitkomst gebonden als de intermediair als redelijk handelend intermediair wist of had kunnen weten dat deze uitkomst niet kon kloppen.
- De intermediair is aansprakelijk voor schade die ontstaat door bewust en opzettelijk verkeerd gebruik van de berekeningsprogramma's die beschikbaar zijn gesteld door Monuta. Dit geldt zowel voor handelingen van de intermediair zelf als voor handelingen van zijn werknemer(s). Indien de intermediair zelf applicaties ontwerpt, of laat ontwerpen, op basis van de door Monuta beschikbaar gestelde berekeningsprogramma's is hij zelf aansprakelijk voor de uitkomsten daarvan.
- De aanvraag van een verzekering kan uitsluitend digitaal worden ingediend door middel van een unieke online toegangscade voor het extranet. Hiervoor ontvangt de intermediair een

e-mail met een activatielink om het account te activeren. De intermediair kan vervolgens zelf een wachtwoord aanmaken. Wanneer een medewerker van de intermediair uit dienst gaat, is de intermediair zelf verantwoordelijk voor het verwijderen van een inlog voor MonutaNet van deze medewerker.

- De aanvraag en de verzekering kunnen door de intermediair digitaal worden gevolgd en beheerd. Mutaties op een bestaande verzekering kan de intermediair zelf digitaal verwerken via de tab 'MijnMutaties' in MonutaNet. Bij wijzigingen die niet in dit extranet worden ondersteund, kan als alternatief een e-mail worden gestuurd naar mutaties@monuta.nl. Hiervoor geldt een verwerkingstijd van 10 werkdagen. In MonutaNet staat een checklist waarin is aangegeven welke informatie Monuta nodig heeft voor een bepaald type mutatie.
- De intermediair en Monuta leven zowel de Wwft als de Sanctiewet- en regelgeving na.
- De intermediair legt de identiteit van de relatie voor Monuta vast, verifieert deze identiteit en voert het cliëntonderzoek uit als bedoeld in artikel 3 Wwft.
- De intermediair voert ten behoeve van Monuta de identificatie en verificatie van de relatie uit, tenzij anders is afgesproken tussen partijen. De intermediair stelt de identificatie en verificatie van de relatie vast aan de hand van een geldig en origineel identiteitsbewijs.
- De intermediair neemt de gegevens van het identiteitsbewijs over en legt deze vast. Monuta maakt gebruik van de identificatie en verificatie door de intermediair. De intermediair voorziet Monuta op haar verzoek van alle benodigde informatie van de relatie.
- Monuta controleert of de verzekeringnemers, verzekerden en uitkeringsgerechtigden voorkomen op een van de (internationale) sanctielijsten. Indien hiertoe aanleiding is, neemt Monuta contact op met de intermediair. De intermediair verleent op verzoek van Monuta zijn volledige medewerking in het kader van de Sanctiewetgeving.
- 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 de door de intermediair verstrekte gegevens.
- Bij de aanvraag van een offerte ziet de intermediair direct of de relatie wel/niet verzekerd kan worden en wat de premie is.
- Monuta mag de door de ene intermediair verstrekte gegevens niet gebruiken voor het uitbrengen van de offerte aan de andere intermediair, tenzij met nadrukkelijke schriftelijke toestemming van de intermediair die de gegevens heeft verstrekt.
- Monuta zorgt voor een tijdige levering van de offerte aan de intermediair, voor zover deze niet aangemaakt kan worden via het extranet.
- Monuta geeft duidelijk aan dat de offerte een geldigheidsduur heeft tot een bepaalde datum.

2.5 Contact met de relatie van de intermediair

- Partijen realiseren zich dat de relatie van de intermediair altijd zelf beslist hoe en door wie deze geholpen wil worden. Daarom staat Monuta de relatie van de intermediair te woord, als hij zelf rechtstreeks contact opneemt met een vraag of verzoek. Monuta verwijst in het begin van het gesprek altijd naar de intermediair. Indien de relatie van de intermediair toch wil dat Monuta de vraag of het verzoek afhandelt, dan doet Monuta dat. Indien Monuta op verzoek van de relatie van de intermediair een aanpassing doorvoert, dan stuurt zij de intermediair

daarover een bericht. Monuta geeft nooit zelf advies aan relaties van de intermediair maar kan, als de situatie daarom vraagt, de relatie informeren. Als in verband met de gewenste aanpassing advies noodzakelijk is, dan verwijst Monuta de relatie door naar de intermediair.

- Monuta kan rechtstreeks aan relaties die bij een intermediair een verzekering hebben gesloten, informatie sturen over onderwerpen die relevant kunnen zijn voor de door hen gesloten verzekeringen. Bijvoorbeeld door middel van een mailing of een (digitale) nieuwsbrief. Monuta informeert de intermediair hierover 2 weken vóór verzending van de informatie aan relaties van een intermediair, zodat:
 - de relatie van de intermediair in alle redelijkheid voldoende tijd heeft om de gevolgen van de informatie voor zijn persoonlijke situatie te laten onderzoeken door zijn intermediair;
 - de intermediair in alle redelijkheid in staat is om te analyseren of en welke gevolgen een mededeling van Monuta heeft voor de tot zijn portefeuille behorende relaties, die een verzekeringsproduct van Monuta hebben gesloten.
- Monuta neemt in haar communicatie naar de relatie van de intermediair altijd een verwijzing op naar de betreffende intermediair. Dit is ook van toepassing wanneer de relatie een MijnMonuta account heeft aangemaakt.
- De verzekering die door bemiddeling van de intermediair is gesloten, blijft behoren tot de portefeuille van de intermediair, tenzij de relatie uitdrukkelijk anders aangeeft (zie artikel 7).

2.6 Dienstverlening aan de relatie van de intermediair

- De intermediair geeft desgewenst advies aan de relatie over de verzekering die passend is voor de relatie en bemiddelt vervolgens voor de relatie bij het afsluiten daarvan bij Monuta. Execution only wordt toegestaan door Monuta.
- De intermediair beheert in beginsel de verzekeringen tijdens de looptijd daarvan, zo lang deze tot zijn portefeuille behoren. Dat wil zeggen dat de intermediair bewaakt dat de verzekering blijft aansluiten bij de wensen en behoeften van de relatie. En dat de intermediair voldoet aan de overige verplichtingen die op grond van de wet op hem rusten. Het is verder aan de intermediair om afspraken met de relatie te maken over de inhoud en omvang van de dienstverlening. Monuta is geen partij bij die afspraken.
- Wanneer Monuta informatie stuurt aan de relatie van de intermediair, zoals bedoeld in artikel 2.5, beoordeelt de intermediair of deze informatie redelijkerwijs relevant is voor de individuele situatie van de relaties die tot zijn portefeuille behoren. In dat geval is het aan de intermediair om zijn relatie daarover te adviseren. Monuta informeert slechts en neemt daarmee uitdrukkelijk niet de zorgplicht over die geldt tussen relatie en intermediair.
- Wanneer de verzekeringnemer de intermediair heeft gemachtigd de informatie over de lopende verzekering namens de relatie te ontvangen, accepteert Monuta dit.
- In het geval een intermediair relaties heeft overgenomen van wie het klantdossier onvolledig is, maakt de nieuwe intermediair het dossier compleet conform zijn wettelijke verplichting op grond van de Wft. Indien documenten ontbreken en ook niet meer bij de relatie beschikbaar zijn kan de nieuwe intermediair een beroep doen op Monuta. De verantwoordelijkheid voor het volledig zijn van het dossier berust bij de intermediair.

- Monuta kan nooit aansprakelijk zijn voor schade die een relatie lijdt in verband met een door de intermediair verstrekt advies dat heeft geleid tot het sluiten van een verzekeringsovereenkomst met Monuta.
- Monuta is verantwoordelijk voor (de kwaliteit van) het product. De intermediair is verantwoordelijk voor de kwaliteit van het advies. Wanneer de intermediair ook bemiddelt is hij verantwoordelijk voor de kwaliteit van de bemiddeling.

2.7 Productinformatie

- Monuta zorgt ervoor dat de productinformatie die zij verstrekt op elk moment actueel en adequaat is.
- Monuta zorgt ervoor dat zij de productinformatie:
 - a. Op een toegankelijke manier digitaal beschikbaar stelt;
 - b. Valideert, door middel van bijvoorbeeld een tijdsaanduiding.
- In het geval Monuta de voorwaarden en/of tarieven van een nieuw af te sluiten financieel product of een al door de relatie aangeschaft financieel product wijzigt, meldt Monuta dit aan de intermediair (via het extranet) tijdig, juist en adequaat bij het tonen van de productinformatie. Dit stelt de intermediair in staat de relatie goed te adviseren vanuit zijn zorgplicht. Monuta verstrekt een korte en duidelijke toelichting waarom de wijziging plaatsvindt. De intermediair kan deze toelichting gebruiken richting de relatie.
- Indien Monuta een product wijzigt, stelt zij de intermediair een vergelijkend overzicht ter beschikking waaruit duidelijk blijkt welke onderdelen uit de polisvoorwaarden worden gewijzigd en welke niet.
- De intermediair gebruikt actuele productinformatie. Hij controleert vóóraf of hij gebruik maakt van de meest actuele productinformatie op het moment dat hij de relatie adviseert of bemiddelt in de afsluiting van een financieel product.
- Specifieke distributiestrategieën die de intermediair uitzet of toepast, zijn in overeenstemming met de door Monuta uitgezette distributiestrategie en afgebakende doelmarkt.
- Om de intermediair in staat te stellen de producten die hij/zij adviseert te begrijpen, inzicht te krijgen in de doelgroep en relaties te identificeren die niet verenigbaar zijn, verschaft Monuta de intermediair alle passende informatie over:
 - a. De verzekeringsproducten, waaronder de IPID (Insurance Product Information Document);
 - b. De afgebakende doelmarkt;
 - c. De voorgestelde distributiestrategie, met inbegrip van informatie over de belangrijkste eigenschappen en kenmerken van de verzekeringsproducten, de risico's en (impliciete) kosten daarvan en omstandigheden die tot een belangenconflict kunnen leiden in het nadeel van de relatie. Die informatie is helder, volledig en actueel;
 - d. Monuta zorgt dat de verstrekte productinformatie helder, volledig en op elk moment actueel en adequaat is.
- Indien Monuta een bepaald financieel product niet langer aanbiedt, deelt zij dit tijdig mee aan de intermediair.

3 Distributie en de doelmarkt

De intermediair houdt bij het geven van een advies aan een relatie rekening met de doelmarkt zoals die door Monuta is bepaald ten aanzien van een specifiek verzekeringsproduct. De informatie hierover is beschikbaar op <https://www.monuta.nl/informatie-voor-intermediairs/onze-uitvaartverzekeringen/>

4 Informatie ten behoeve van de periodieke evaluatie van het productontwikkelingsproces

Monuta monitort of de verzekeringsproducten worden aangeboden op de afgebakende doelmarkt. De monitoringactiviteiten zijn redelijk, rekening houdend met de kenmerken en het rechtskader van de respectieve distributiekanaalen. Met name zal zij regelmatig een beeld vormen of de verzekeringsproducten worden aangeboden op de afgebakende doelmarkt. Hierbij baseert zij zich op signalen die uit de normale bedrijfsvoering naar voren komen.

De intermediair verstrekt Monuta daarom de gegevens die nodig zijn om het product te evalueren en na te gaan of die producten blijven overeenstemmen met de behoeften, kenmerken en doelstellingen van de doelmarkt zoals die door Monuta zijn beschreven.

Monuta gebruikt deze informatie alleen in het kader van haar evaluatie van het productontwikkelingsproces en niet voor enige strategische of concurrentieel gebruik.

5 Elkaar direct in kennis stellen als een product niet in overeenstemming is

Als de intermediair tot de bevinding komt dat een verzekeringsproduct niet in overeenstemming is met de belangen, doelstellingen en kenmerken van de daarvoor afgebakende doelmarkt, of andere omstandigheden die ongunstig kunnen voor de relatie, dient Monuta hierover onmiddellijk in kennis te worden gesteld. De intermediair en Monuta voeren overleg en waar nodig passen zij de verzekeringsdistributie voor dat verzekeringsproduct aan.

6 Melden en passende maatregelen

Als er sprake is van een situatie waarbij structureel onzorgvuldig of niet passend wordt geadviseerd, leeft Monuta de Verordening op dit punt na. Monuta en de intermediair hebben overleg op welke wijze de nadelige effecten voor de relatie worden verholpen.

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

7 Wijziging intermediair

- Indien een relatie van een intermediair aangeeft te willen wijzigen van intermediair (telefonisch, elektronisch of schriftelijk) of zijn (aanvullende) verzekering rechtstreeks bij Monuta onder wil brengen, werken zowel Monuta als intermediair mee aan dit verzoek tot overvoer (naar een nieuwe intermediair of Monuta), tenzij Monuta gegronde bezwaren heeft tegen de nieuwe intermediair.

- Monuta stelt, nadat de relatie de wijziging heeft aangegeven, de intermediair direct op de hoogte van het verzoek van de relatie als hiervoor bedoeld (elektronisch of schriftelijk). De intermediair kan, na contact te hebben gehad met de relatie, de wijziging binnen 30 dagen weer ongedaan maken.
- Wanneer een relatie van een intermediair een verzoek tot intermediairwijziging indient, maakt de intermediair zelf afspraken met de relatie over de eventuele verschuldigde advieskosten. Mocht sprake zijn van een verzekering die is aangevraagd vóór 21 december 2012 en waarop nog provisie wordt uitbetaald, dan gaat de aanspraak op provisie per direct over op de andere intermediair. De intermediair blijft jegens Monuta aansprakelijk voor eventuele nog niet verdiende provisie, tenzij de intermediair daarover met Monuta andere afspraken maakt. Als de relatie aan Monuta verzoekt om de verzekering in eigen beheer te nemen, dan eindigt de aanspraak op provisie direct. Dit geldt eveneens indien de terugverdientermijn van de provisie nog niet is verstreken.

Indien de intermediair besluit een contract/abonnement met een relatie of een groep van relaties die een verzekering heeft/hebben bij Monuta, op te zeggen informeert de intermediair Monuta en wordt deze relatie toegevoegd aan de portefeuille van Monuta. Monuta neemt dan de informatieplicht van artikel 4:20 Wft over.

8 Overdracht van de portefeuille

8.1 Overdracht van (een deel van) de portefeuille

- Indien de intermediair zijn rechtsverhouding met Monuta en/of zijn portefeuillerecht aan een derde wil overdragen, verleent Monuta daaraan haar medewerking, tenzij Monuta gegronde bezwaren heeft tegen de overnemende intermediair. Monuta boekt een deel of het geheel van de portefeuille van de intermediair niet over naar de portefeuille van een andere intermediair, respectievelijk neemt deze niet in eigen beheer, tenzij de intermediair daartoe schriftelijk toestemming heeft verleend.
- Mocht sprake zijn van provisierechten die zijn ontstaan vóór 21 december 2012 dan gaat met het overboeken van de portefeuille de aanspraak op deze rechten over op de andere intermediair. Dit geldt ook voor individuele verzekeringen die worden overgeboekt naar de portefeuille van een andere intermediair op verzoek van een verzekeringnemer (zie hiervoor artikel 9.3).
- Monuta kan (een deel van) haar portefeuille overdragen aan een andere verzekeraar. De intermediair verleent op verzoek van Monuta zijn volledige medewerking.

8.2 Faillissement, surseance van betaling en/of het vervallen van de AFM-vergunning

- In geval van een faillissement conformeert Monuta zich aan het 'Protocol afwikkeling faillissement intermediair.' Dit protocol is overeengekomen door het Verbond van Verzekeraars, Adfiz en OvFD en is te raadplegen via de site www.verzekeraars.nl.

Monuta heeft een functionaris aangesteld als interne coördinator. Deze is telefonisch te bereiken via de afdeling Intermediair Support (055) 539 11 30 of per e-mail intermediair@monuta.nl.

- Wanneer de intermediair surseance van betaling aanvraagt, zal Monuta per eerstvolgende premieervaldatum alle premies die via agentincasso worden geïnd, overnemen.

- Bij verval van de AFM-vergunning kan Monuta vorderen dat de intermediair binnen een termijn van drie maanden de portefeuille overdraagt aan een andere intermediair waartegen Monuta geen gegronde bezwaren heeft, of kan Monuta de tot de portefeuille behorende verzekeringen in eigen beheer nemen.
Inname/overdracht blijft achterwege indien de intermediair Monuta heeft verzocht om de portefeuille over te voeren naar een andere intermediair, tenzij Monuta schriftelijk kenbaar heeft gemaakt gegronde bezwaren te hebben tegen de andere intermediair. Dat doet niets af aan het feit dat Monuta al datgene kan doen wat zij in het belang van de relatie wenselijk acht, zonder daarbij de belangen van de intermediair of zijn rechtsopvolger nodeloos te schaden.
- Wanneer Monuta de portefeuille geheel of gedeeltelijk inneemt, wordt de afkoopwaarde als gevolg van aanspraak op provisie en/of goodwill bepaald op het moment van inname. De hoogte van deze waarde wordt bepaald door in alle redelijkheid vast te stellen wat de waarde van de portefeuille, of het portefeuilledeel, is bij verkoop ervan. Monuta mailt de intermediair het voorstel waarbij deze 14 dagen de tijd heeft om op het aanbod te reageren. In het geval partijen het niet eens worden over de voorgestelde afkoopwaarde, kunnen partijen besluiten gezamenlijk een deskundige in te schakelen om de hoogte van de afkoopwaarde vast te stellen. Partijen kunnen eisen stellen aan deze deskundige.

9 Financiële verhouding

9.1 Beloning

- De intermediair heeft jegens Monuta geen enkele aanspraak op beloning voor haar dienstverlening, voor zover de dienstverlening ziet op verzekeringen gesloten na 1 januari 2013. De intermediair kan met de relatie een directe beloning overeenkomen. De intermediair is er verantwoordelijk voor dat deze beloning voldoet aan de (wettelijke) eisen voor passendheid van de beloning.
- Voor zover de dienstverlening betrekking heeft op verzekeringen gesloten vóór 1 januari 2013, blijft de intermediair recht houden op provisie volgens de beloningsregeling die tot 21 december 2012 van kracht was.
- Aanpassing van de beloningsregeling is niet mogelijk voor de contracten waarop de beloningsregeling nog van toepassing is.

9.2 Incasso van premies

- Monuta is belast met het incasseren van de premies, tenzij tussen Monuta en de intermediair in een eerdere overeenkomst anders is overeengekomen (agent-incasso).
- Indien tussen Monuta en intermediair agent-incasso is overeengekomen worden deze premies in de rekening-courant belast.
- Het recht op incasso van de premies bij de intermediair komt te vervallen wanneer Monuta deze Sok met directe ingang beëindigt op grond van hetgeen wordt genoemd in artikel 10.2.
- Indien in geval van agent-incasso het debetsaldo van de rekening-courant herhaaldelijk niet wordt betaald, vervalt het recht van agent-incasso. Monuta schrijft dan de relaties van de intermediair aan en neemt de incasso per eerstvolgende premievervaldatum over.

- Indien sprake is van agent-incasso en de relatie van de intermediair weigert een premienota te voldoen, dient de intermediair dit binnen drie maanden na weigering van de betaling, per e-mail aan Monuta te melden. Indien de melding na deze periode wordt gedaan, blijft de rekening-courant (zie artikel 9.3.) van de intermediair belast voor deze premiebedragen.

9.3 Rekening-courant

- Alle mutaties in de financiële verhouding worden in de rekening-courant opgenomen.
- Het saldo van de rekening courant wordt door de verschuldigde partij uiterlijk binnen achtentwintig dagen na dagtekening betaald.
- Indien de intermediair zich niet kan vinden in hetgeen er genoemd wordt op het rekening-courant overzicht, dient hij dat binnen twee maanden door te geven aan Monuta. Monuta op haar beurt komt binnen een maand met een oplossing. Daarna gaat Monuta ervan uit dat de intermediair akkoord is en maakt het betreffende rekening-courant saldo binnen veertien dagen over naar Monuta. Indien deze termijn wordt overschreden heeft Monuta het recht de wettelijke rente in rekening te brengen op basis van art. 6:119 BW.
- Het recht dat Monuta heeft om wettelijke rente in rekening te brengen, is ook van toepassing wanneer een opeisbaar saldo nog niet is afgedragen of betwist door de intermediair binnen de hierboven gestelde termijn. Deze wettelijke rente wordt berekend met ingang van de eenenzestigste dag na het einde van de maand waarop het saldo betrekking heeft.
- De bovenstaande artikelen over de rekening-courant geldt eveneens indien Monuta nog provisie is verschuldigd op basis van de samenwerkingsovereenkomst met bijbehorend provisiereglement, welke gold tot en met 21 december 2012. Voor zover de intermediair nog aanspraak kan maken op provisies, boekt Monuta deze verschuldigde provisies in rekening-courant.

10 Vormgeving van de Sok

10.1 Duur en beëindiging

- In alle andere gevallen is de looptijd van deze Sok voor onbepaalde tijd.
- Partijen kunnen de samenwerking altijd zonder opgave van reden schriftelijk opzeggen. Hiervoor geldt een opzegtermijn van 2 maanden, tenzij partijen onderling een andere opzegtermijn bepalen. De portefeuille wordt dan gefixeerd naar de toestand zoals deze was op de datum van beëindiging en de intermediair blijft bij de betreffende overeenkomsten betrokken als intermediair. Op de daaruit voortvloeiende samenwerking blijven de bepalingen van deze Sok, voor zover relevant, van toepassing. Zie hiervoor ook artikel 10.3. Monuta neemt per datum van opzegging geen nieuwe aanvragen voor producten die via de intermediair worden ingediend in behandeling. De intermediair behoudt het recht op verzoek van relaties wijzigingen op producten die tot zijn portefeuille behoren door te geven aan Monuta.
- Indien de intermediair een negatief rekening-courant saldo heeft blijft dit verschuldigd na beëindiging van de Sok. De aandeelhouder (eigenaar) en de bestuurders van de intermediair blijven hiervoor hoofdelijk aansprakelijk.

10.2 Voorwaarden onmiddellijke beëindiging Sok

Deze Sok eindigt met onmiddellijke ingang indien zich één van de volgende dringende redenen voordoet:

- a. De intermediair of Monuta voldoet niet aan de wettelijke vereisten om als intermediair of verzekeraar in Nederland te mogen opereren;
- b. De intermediair of Monuta vraagt surseance van betaling of schuldsanering aan of surseance van betaling wordt uitgesproken;
- c. De intermediair of Monuta vraagt faillissement aan of wordt failliet verklaard;
- d. De intermediair overlijdt (indien sprake is van een vennootschap onder firma of een eenmanszaak). Volgens regelgeving in de Wft geldt een overgangsperiode van drie maanden om een nieuwe vergunninghouder aan te trekken. Monuta kan medewerking verlenen aan een overgangsregeling met betrekking tot het voortzetten van de samenwerking van deze Sok;
- e. De intermediair wordt onder curatele gesteld of verliest anderszins het vrije beheer over zijn vermogen (indien sprake is van een vennootschap onder firma of een eenmanszaak);
- f. De regeling schuldsanering natuurlijke personen wordt van toepassing verklaard, indien sprake is van een vennootschap onder firma of een eenmanszaak;
- g. Door de toezichthouder is ten opzichte van de intermediair of Monuta een definitieve maatregel genomen op grond waarvan in redelijkheid door de intermediair of Monuta mag worden geconcludeerd dat de intermediair of Monuta zich schuldig heeft gemaakt aan feiten of gedragingen die de goede naam van de verzekeringsbranche ernstig hebben geschaad of kunnen schaden;
- h. Indien in redelijkheid en billijkheid van partijen voortzetting van de samenwerking niet kan worden gevergd;
- i. Intermediair leeft aantoonbaar een of meerdere verplichtingen uit de samenwerkingsovereenkomst aantoonbaar niet na, ook nadat hij bij aangetekende brief en/of e-mail met ontvangstbevestiging in gebreke is;
- j. Indien de intermediair of Monuta wordt ontbonden.

In de bovenstaande gevallen zijn partijen gerechtigd alles te doen wat in het belang is van relaties, zonder hierbij overbodig de belangen van de wederpartij of diens rechtsopvolgers te schaden.

10.3 Beëindiging van de overeenkomst en de portefeuille

- Indien de Sok door Monuta of de intermediair wordt opgezegd overeenkomstig hetgeen is bepaald in artikel 10.1, blijft het portefeuillerecht volledig gehandhaafd.
- Indien de Sok onmiddellijk eindigt op grond van het intreden van de omstandigheden als genoemd in artikel 10.2 aan de zijde van de intermediair, is Monuta vanuit haar zorgplicht gerechtigd de relaties van de intermediair hiervan schriftelijk op de hoogte te stellen. Monuta is in deze gevallen ook gerechtigd relaties te adviseren een andere intermediair te benaderen die hun belangen kan vertegenwoordigen.

11 Geschillen, bepalingen en regelingen

11.1 Geschillen

Op deze Sok is het Nederlands recht van toepassing. Geschillen die uit deze Sok voortvloeien kunnen worden voorgelegd aan de rechter nadat partijen onderling hebben getracht tot een oplossing te komen (eventueel mediation).

11.2 Naleving bepalingen

Indien Monuta of de intermediair op enig moment niet de strikte naleving van één van de bepalingen uit deze Sok verlangt, brengt dat niet mee dat Monuta of de intermediair afstand doet van het recht om op enig moment strikte naleving te eisen.

11.3 Nietige c.q. vernietigde bepalingen

- Wanneer blijkt dat een bepaling uit deze Sok nietig of vernietigbaar is en/of dat daarop geen beroep kan worden gedaan, tast dit de geldigheid van de overige bepalingen in de Sok niet aan.
- Partijen treden in dat geval met elkaar in overleg om nieuwe bepalingen ter vervanging van de nietige of vernietigde bepalingen overeen te komen die zoveel mogelijk overeenkomen met de strekking van de nietige of vernietigde bepalingen.

11.4 Protocollen/wetten/gedragscodes

Partijen conformeren zich aan protocollen/wetten/gedragscodes die van toepassing zijn op de intermediair en/of Monuta, waaronder:

- het Protocol Verzekeraars en Criminaliteit betreffende bewustwording, voorkoming, detectie en afhandeling van verzekeringsfraude en criminaliteit;
- het Protocol afwikkeling faillissement intermediair (zie ook artikel 10.2) zodat bij een faillissement van een intermediair de positie van de betrokken relaties wordt gewaarborgd;
- de Algemene Verordening Gegevensbescherming die bescherming biedt van de privacy van relaties bij het verwerken van persoonsgegevens;
de Nederlandse Uitvoeringswet Algemene Verordening Gegevensbescherming die daar waar nodig is nationale regels vaststelt om uitvoering te geven aan de Algemene Verordening Gegevensbescherming;
- Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars waarin de algemene verplichtingen uit de Algemene Verordening Gegevensbescherming voor verzekeraars nader zijn uitgewerkt. De gedragscode bepaalt welke gegevens verzekeraars mogen verwerken en op welke wijze dit moet worden gedaan;
- Data uitwisselingsregeling waarin afspraken staan over het uitwisselen van persoonsgegevens tussen twee verwerkingsverantwoordelijken. Deze regeling maakt volledig deel uit van deze Sok.
- de herstelkostenregeling waarmee een intermediair namens de relatie tekortkomingen of fouten bij de verzekeraar aan de orde kan stellen. De inhoud en werking van de regeling is te vinden op <http://www.monuta.nl/over-monuta/keurmerk-klantgericht-verzekeren/herstelkostenregeling> en te raadplegen via de extranet-omgeving van Monuta. Wij raden u aan hiervan kennis te nemen.
- de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme met als doel witwassen en terrorismefinanciering te bestrijden.

- de Gedelegeerde Verordening C(2017) 6218; die van toepassing is op verzekeringsdistributie in alle distributiekkanalen.

11.5 Reclameactiviteiten

Partijen mogen onder voorwaarden gebruik maken van het merk en/of logo van elkaar in advertenties, folders, op websites en/of andere uitingen. Hiervoor gaan zij eerst met elkaar in overleg. De voorwaarden voor gebruik staan vermeld op de homepage van het extranet (MonutaNet) onder 'Mijn Samenwerking'.

12 Ketenverantwoordelijkheid

Kwaliteit binnen de keten waarbij elke partij zijn/haar verantwoordelijkheid draagt voor het geheel staat bij ons centraal. Daarom verlangt Monuta van een met haar samenwerkende intermediair dat als hij misstanden constateert bij Monuta, of bij partijen die met Monuta samenwerken, hij dit direct bij Monuta meldt, zodat eventueel actie kan worden ondernomen.

Ook verlangt Monuta dat door de intermediair bij duidelijke misstanden een melding bij de AFM wordt gedaan. Als Monuta een misstand constateert, neemt zij contact op met de betreffende intermediair en uiteindelijk met de AFM. Hieronder wordt ook uitdrukkelijk het niet naleven van de Wwft bedoeld.

13 Ondertekening

Beide hieronder genoemde partijen verklaren door onderstaande ondertekening van deze Sok met elkaar samen te werken en in te stemmen met de bepalingen in deze Sok.

Namens Monuta Verzekeringen N.V.



De heer drs. Q.F.A. Fraai

Apeldoorn, (datum)

Namens Monuta Verzekeringen N.V.



De heer drs. F.J.M. Fransen

Apeldoorn, (datum)

Namens (naam kantoor)

Naam tekenbevoegde

[Vestigingsplaats], ____ - ____ - 20____