



## **Samenwerkingsovereenkomst Gevolmachtigde - Bemiddelaar**



## Inhoudsopgave

Inhoudsopgave .....	1
Partijen .....	<b>Fout! Bladwijzer niet gedefinieerd.</b>
Definities/begrippen .....	6
Artikel 1. Rechtsverhouding .....	8
Artikel 2. Wet- en regelgeving .....	8
Artikel 3. Verwerking van persoonsgegevens .....	9
Artikel 4. Aanstelling Bemiddelaar .....	10
Artikel 5. Pandrecht .....	10
Artikel 6. Kosten .....	10
Artikel 7. Rekening-courant .....	10
Artikel 8. Provisie en Directe Beloning .....	10
Artikel 9. Intermediairwijziging .....	11
Artikel 10. Reclameactiviteiten .....	11
Artikel 11. Klantcontact .....	12
Artikel 12. Premie-incasso .....	12
Artikel 13. Productinformatie .....	12
Artikel 14. Offerteprogrammatuur en aansprakelijkheid .....	13
Artikel 15. Offerte en mutaties .....	13
Artikel 16. Communicatie uitkomst acceptatieproces .....	14
Artikel 17. Wettelijke identificatieverplichting .....	15
Artikel 18. Execution only door Bemiddelaar .....	15
Artikel 19. Voorlopige dekking .....	15
Artikel 20. Schadebehandeling .....	15
Artikel 21. Informeren .....	16
Artikel 22. Overdracht en overvoer Portefeuille .....	16
Artikel 23. Wijziging samenwerking .....	17
Artikel 24. Looptijd & beëindiging Overeenkomst .....	18
Artikel 25. Gevolgen beëindiging Overeenkomst .....	18
Artikel 26. In eigen beheer nemen Portefeuille .....	19
Artikel 27. Wijzigingen .....	20
Artikel 28. Toepasselijk recht .....	20
Artikel 29. Slotbepaling .....	20
Addendum Premie-incasso .....	22
Addendum Rekening-courant .....	24



Addendum Provisieregeling.....	26
Addendum Kosten .....	27
Addendum Execution only.....	28
Addendum Voorlopige dekkingsbevoegdheid.....	29



**Partijen**  
**Naam Bemiddelaar**

**Naam gevolmachtigd agent**

Naam bedrijf : SAA Assuradeuren B.V.

Postadres : Postbus 9000

Postcode en plaats : 3007 AA Rotterdam

Bezoekadres : Twentestraat 88

Postcode en plaats : 3083 BD Rotterdam

Telefoon : 088-5514444

E-mail : info@saa.nl

Contactpersoon : Michiel Kodde

Telefoon : [telefoonnummer]

E-mail : [mailadres]

AFM-nummer : 12011217

KvK-nummer : 24125335

**Hierna te noemen 'Gevolmachtigde'.**



**Naam bemiddelaar**

Naam bedrijf : .....

Postadres : .....

Postcode en plaats : .....

Bezoekadres : .....

Postcode en plaats : .....

Telefoon : .....

E-mail : .....

Contactpersoon : .....

Telefoon : .....

E-mail : .....

AFM-nummer : .....

KvK-nummer : .....

**Hierna te noemen 'Bemiddelaar'.**

**De ondergetekenden:**

1. SAA Assuradeuren BV, gevestigd en kantoorhoudende te Rotterdam aan de Twentestraat 88, te dezer zake rechtsgeldig vertegenwoordigd door [naam], hierna te noemen "Gevolmachtigde",

en

2. {naam intermediair} gevestigd en kantoorhoudende te {adres en plaatsnaam} dezer zake rechtsgeldig vertegenwoordigd door {naam ondertekenaar}, hierna te noemen "Bemiddelaar",

Hierna gezamenlijk genoemd: "Partijen" en ieder afzonderlijk: "Partij".

**In aanmerking nemende dat:**

- Partijen hebben besloten en zich bereid verklaard een samenwerking aan te gaan waarbij Bemiddelaar bemiddelt in producten en diensten die bij Gevolmachtigde bij diens kwaliteit als gevolmachtigd agent verkrijgbaar zijn voor de bij haar aangesloten Bemiddelaars, op het gebied van particuliere- en bedrijfsmatige schadeverzekeringen en inkomensverzekeringen.
- Partijen hun afspraken met betrekking tot deze samenwerking in deze Overeenkomst inclusief addenda, nader wensen vast te leggen;
- Gevolmachtigde in overeenstemming met artikel 4:102 Wft de aldus tot stand gekomen Verzekeringen zal boeken en administreren in de door Bemiddelaar op te bouwen Portefeuille.
- Deze samenwerkingsovereenkomst vervangt per de datum van ondertekening alle voorgaande samenwerkingsovereenkomsten die Bemiddelaar en Gevolmachtigde met betrekking tot onderhavig onderwerp hebben gesloten. Op de bepalingen uit voorgaande overeenkomsten kan na deze datum dan ook geen beroep meer gedaan worden.

**Komen overeen als volgt**

## Definities/begrippen

**AFM:** Autoriteit Financiële Markten.

**Bemiddelaar:** contractspartij bij deze Overeenkomst die als tussenpersoon voor zijn klant , verzekeringsovereenkomsten sluit en/of assisteert bij het beheer daarvan.

**Directe Beloning:** rechtstreekse vergoeding van een Klant aan de Bemiddelaar voor aan de Klant geleverde dienstverlening.

**Gevolmachtigde:** contractspartij bij deze Overeenkomst die van een of meer verzekeraars de bevoegdheid heeft om voor rekening en risico van die verzekeraars verzekeringsovereenkomsten aan te bieden, te accepteren, af te wijzen, te beëindigen en schaden te regelen.

**Klant :** een natuurlijk of niet natuurlijk persoon die gebruik maakt van de dienstverlening van een Bemiddelaar.

**NVGA:** Nederlandse Vereniging van Gevolmachtigde Assurantiebedrijven.

**Onderbemiddelaar:** een Bemiddelaar die bemiddelt voor een andere Bemiddelaar.

**Overeenkomst:** deze Overeenkomst en addenda.

**Portefeuille:** het geheel van door bemiddeling door Bemiddelaar gesloten of naar Bemiddelaar overgeboekte verzekeringsovereenkomsten waarvan Gevolmachtigde in verhouding tot de Bemiddelaar, de gevolmachtigd agent is.

**Productinformatie:** noodzakelijke informatie over een financieel product die een Bemiddelaar nodig heeft om een product goed te kunnen beoordelen; waaronder in ieder geval, maar niet uitsluitend de actuele voorwaarden en tarieven van dat product.

**Premie:** de door Klant verschuldigde Premie inclusief kosten en assurantiebelasting.

**Provisie:** de vergoeding die Gevolmachtigde conform diens provisieregeling aan Bemiddelaar is verschuldigd voor (schade)verzekeringen, waarvoor dit wettelijk is toegestaan,

**Register:** Het register waarin de vergunninghouder zoals bedoeld in artikel 2:80 Wft wordt geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten



**Rekening-courant:** een rekening waarin de vorderingen en schulden tussen Partijen worden geadmistreerd en verrekend.

**Schriftelijk:** op papier of per e-mail.

**Vertrouwelijke informatie:** Alle gegevens en informatie, mondeling en Schriftelijk, over de organisatie van Partijen, klant en, procedures, de overeenkomst, de bestanden en programmatuur, waarvan Partijen gedurende de Overeenkomst en daarna kennis nemen bij onder meer werkzaamheden ten behoeve van elkaar of ten behoeve van de klanten.

**Verzekeraar:** de volmachtgever en risicodragers waar de verzekeringsovereenkomsten van de klanten zijn ondergebracht.

**Verzekering(en):** de verzekeringsovereenkomsten die Gevolmachtigde, door bemiddeling van Bemiddelaar, aanbiedt als gevolmachtigd agent.

**Voorlopige dekking:** de dekking, die Gevolmachtigde geeft, vooruitlopend op de definitieve acceptatie van een Verzekering.

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

**Wwft:** Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.

## Artikel 1. Rechtsverhouding

1. Partijen handelen overeenkomstig de Leidraad Klant belang Centraal en zullen bij de uitvoering van de overeenkomst rekening houden met elkaars redelijke belangen.
2. Indien Bemiddelaar zelf rechtstreeks klantuitingen verzorgt, dan draagt hij er zorg voor dat deze correct, duidelijk en niet misleidend zijn. Informatiedragers dienen daarom te bestaan uit vindbare, begrijpelijke en evenwichtige klantinformatie.
3. Bemiddelaar handelt voor eigen rekening en risico. Gevolmachtigde handelt voor rekening en risico van Verzekeraar. 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.
4. Gevolmachtigde treedt op voor en namens de Verzekeraar(s) bij het aanbieden van Verzekeringen en is niet verantwoordelijk voor de kwaliteit van de dienstverlening door Bemiddelaar.
5. Bemiddelaar behartigt de belangen van de Klant en treedt namens hem op. Bemiddelaar is verantwoordelijk voor de kwaliteit van zijn dienstverlening. Geeft Bemiddelaar tevens advies, dan is Bemiddelaar ook verantwoordelijk voor de kwaliteit van zijn advies aan de Klant evenals voor (de toelichting op) de documentatie daarvan. Bemiddelaar is niet verantwoordelijk voor de kwaliteit van de dienstverlening door Gevolmachtigde.
6. De dienstverlening aan de Klant gedurende de looptijd van de Verzekering (het beheer en nazorg) rust bij Bemiddelaar, tot wiens Portefeuille de Verzekering behoort.
7. In het kader van de zorgplicht welke op Bemiddelaar rust adviseert Gevolmachtigde Bemiddelaar dringend om, ter voorkoming van een mogelijk verschil van mening met de Klant over de juistheid van de door de Klant verstrekte informatie, zijn klantdossier volledig te hebben en, relevante informatie, zoals een door de Klant getekende opzegkaart, aanvraag- of mutatieformulier, een bewijs dat de Klant akkoord is met een digitale verstrekking van een IPID, te bewaren. Hierbij is het belangrijk rekening te houden met onder meer de wettelijke bewaartermijnen.
8. Het is aan Gevolmachtigde de aangeboden risico's te beoordelen en deze al dan niet te accepteren.
9. Het Portefeuillerecht berust bij Bemiddelaar.
10. Het is Bemiddelaar niet toegestaan zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Gevolmachtigde met onderbemiddelaars samen te werken.

## Artikel 2. Wet- en regelgeving

1. Partijen verklaren door ondertekening van deze Overeenkomst dat zij in het bezit zijn van vereiste Wft-vergunning(en) en registratie(s).
2. Partijen zijn ten minste verzekerd voor het risico van beroepsaansprakelijkheid conform hetgeen hierover voor de Bemiddelaar is bepaald in de Wft en de ministeriële regeling, en voor de  
**Samenwerkingsovereenkomst Gevolmachtigde - Bemiddelaar**

Gevolmachtigde is bepaald in de lidmaatschapseisen van de NVGA. Zij zullen zich tot minimaal één jaar na het eindigen van deze Overeenkomst verzekerd houden voor de uit hun werkzaamheden voortvloeiende beroepsaansprakelijkheid.

3. Partijen hebben een klachtenprocedure als bedoeld in artikel 4:17 Wft en moeten lid zijn van een door de Minister van Financiën erkend klachteninstituut, tot ten minste één jaar na beëindiging van deze Overeenkomst, tenzij dit op grond van de reglementen van het klachteninstituut niet tot de mogelijkheden behoort.
4. Partijen zullen bij de uitvoering van deze Overeenkomst handelen met inachtneming van de relevante wet- en regelgeving waaraan zij zijn of worden gebonden, waaronder mede zijn begrepen richtlijnen, protocollen, (gedrags)codes en overige regelingen uit hoofde van zelfregulering zoals de richtlijnen van het Verbond van Verzekeraars, Adfiz en de NVGA die in de branche voor financiële diensten zijn of worden vastgesteld en de strekking hebben voor de gehele branche te gelden.
5. Indien Gevolmachtigde als zelfstandig ontwikkelaar optreedt van een product dan zal het addendum Productontwikkeling worden aangeboden en bijgevoegd aan deze Overeenkomst. Indien dit addendum niet wordt aangeboden ter ondertekening, dan is er op dat moment geen sprake van productontwikkeling.
6. Als niet-dwingende bepalingen van wet- of regelgeving strijdig zijn met de bepalingen van deze Overeenkomst, dan gaan de bepalingen in deze Overeenkomst voor.

### Artikel 3. Verwerking van persoonsgegevens

1. Partijen verwerken in het kader van de werkzaamheden zoals beschreven in deze Overeenkomst persoonsgegevens.
2. Gevolmachtigde en Bemiddelaar zijn bij het verwerken van persoonsgegevens te beschouwen als zelfstandig verwerkingsverantwoordelijke in de zin van de Algemene Verordening gegevensbescherming.
3. Partijen informeren elkaar over en weer zo spoedig mogelijk, doch uiterlijk binnen 36 uur, na constatering van een datalek binnen hun onderneming welke betrekking heeft op persoonsgegevens ten aanzien waarvan Gevolmachtigde en Bemiddelaar beide optreden als verwerkingsverantwoordelijke.
4. Partijen zullen strikt vertrouwelijk omgaan met de persoonsgegevens en overige Vertrouwelijke informatie die hen in het kader van de Overeenkomst ter kennis komen en zullen hierop toepasselijke wet- en regelgeving in acht nemen.
5. Partijen nemen passende technische en organisatorische maatregelen om persoonsgegevens adequaat te beveiligen en beveiligd te houden tegen verlies of enige vorm van onrechtmatige verwerking, waarbij rekening wordt gehouden met de stand van de techniek, de kosten van tenuitvoerlegging en de aard van de te beschermen persoonsgegevens.
6. Bemiddelaar staat ervoor in dat de persoonsgegevens die aan Gevolmachtigde worden verstrekt niet onrechtmatig zijn verkregen en/of geen inbreuk maken op rechten van derden, alsmede dat betrokkenen, voor zover op grond van wet- en regelgeving vereist, toestemming hebben gegeven voor de verwerking van persoonsgegevens en bekend zijn met gegevensuitwisseling met Gevolmachtigde.

## Artikel 4. Aanstelling Bemiddelaar

1. Bemiddelaar wordt gekoppeld aan het bestand van bemiddelaars dat wordt beheerd door een door verzekeraars en NVGA aangewezen derde partij. De samenwerking gaat van start onder de opschortende voorwaarde dat Verzekeraar(s) geen gegronde bezwaren hebben tegen de persoon van de Bemiddelaar.
2. Verzekeraar(s) dienen Gevolmachtigde binnen 14 dagen te berichten indien zij met de aanstelling niet akkoord kunnen gaan dan wel in het geval zij voorzien dat zij langer de tijd nodig hebben om een beslissing te nemen. Gevolmachtigde zal Bemiddelaar hiervan zo spoedig mogelijk op de hoogte brengen.

## Artikel 5. Pandrecht

1. Indien Bemiddelaar (onderdelen van) zijn Portefeuille wil verpanden, deelt Bemiddelaar de voorgenomen verpanding van de Portefeuille te voren, minimaal 14 dagen voordat het pandrecht wordt gevestigd, Schriftelijk mee aan Gevolmachtigde. Indien niet aan de termijn van 14 dagen kan worden voldaan, dan zal Bemiddelaar dit met geldige redenen schriftelijk onderbouwen voordat het pandrecht wordt gevestigd.

## Artikel 6. Kosten

1. In het addendum Kosten is een overzicht opgenomen van de kosten die Gevolmachtigde aan de Bemiddelaar in rekening brengt.

## Artikel 7. Rekening-courant

1. Er wordt een Rekening-courant verhouding tussen Partijen onderhouden, expliciet zijn hierover de afspraken vastgelegd in het addendum Rekening-courant en aangehecht aan deze Overeenkomst
2. Beloningen en eventuele kosten worden jaarlijks onderling afgerekend, tenzij hierover andere afspraken zijn gemaakt.

## Artikel 8. Provisie en Directe Beloning

1. Gevolmachtigde verstrekt alleen Provisie voor Verzekeringen waarvoor dit wettelijk is toegestaan, een en ander conform de provisieregeling van de Verzekeraar.
2. Bemiddelaar heeft, met inachtneming van lid 1, jegens Gevolmachtigde recht op Provisie voor de Verzekeringen die deel uitmaken van de Portefeuille van Bemiddelaar. De Provisie wordt berekend aan de hand van de op dat moment geldende provisieregeling van de betreffende Verzekeraar, zoals vastgelegd in addendum Provisieregeling.
3. Als de Verzekeraar de hoogte van de Provisie wijzigt, stelt Gevolmachtigde de Bemiddelaar hiervan tijdig en schriftelijk van op de hoogte.

4. Het bovenstaande is eveneens van toepassing indien de Gevolmachtigde als ontwikkelaar een doorslaggevende stem heeft voor wat betreft de vaststelling of de wijziging van de provisie(regeling).
5. Bemiddelaar kan naast of in plaats van het ontvangen van Provisie, met de Klant (deels) een Directe Beloning overeenkomen. De Bemiddelaar is er verantwoordelijk voor dat het totaal van Directe Beloning en Provisie voldoet aan de wettelijke eisen ("kennelijke onredelijkheidstoets").
6. Gevolmachtigde kan Bemiddelaar de mogelijkheid bieden om de hoogte van de te ontvangen Provisie, binnen bepaalde bandbreedtes, te bepalen, mits hierover aanvullende afspraken zijn gemaakt en expliciet zijn vastgelegd in het addendum Provisieregeling.
7. Gevolmachtigde kan Bemiddelaar de mogelijkheid bieden om de hoogte van de te ontvangen provisie, binnen bepaalde bandbreedtes, te bepalen.
8. De aan Bemiddelaar toekomende Provisie is pas verdiend, nadat de volledige premiebetaling voor de desbetreffende Verzekering door de Gevolmachtigde is ontvangen. In geval van premierestitutie en/of royement zal de Provisie door Gevolmachtigde naar evenredigheid worden verrekend via de Rekening-courant van Bemiddelaar.

## Artikel 9. Intermediarwijziging

1. Partijen zullen voortvarend meewerken aan een intermediarwijziging op Schriftelijk verzoek van de Klant, tenzij Gevolmachtigde gegronde bezwaren heeft tegen de persoon van de verkrijgende Bemiddelaar. Voordat de overvoer wordt geëffectueerd, zal Gevolmachtigde een bericht naar de Bemiddelaar sturen, waarbij deze gedurende 5 werkdagen de gelegenheid heeft om eventueel contact te leggen met de Klant. Gevolmachtigde zal na 5 werkdagen zorgdragen voor overvoer van de desbetreffende polis van de Bemiddelaar naar de nieuwe bemiddelaar.
2. Bij intermediarwijzigingen geldt met betrekking tot het recht op Provisie de regeling, dat het recht op Provisie overgaat op de nieuwe Bemiddelaar per eerst mogelijke opzegdatum van de desbetreffende Verzekering nadat de intermediarwijziging door Gevolmachtigde is ontvangen.
3. Voor Verzekeringen die direct opzegbaar zijn geldt dat het recht op Provisie een maand na ontvangst van de intermediarwijziging overgaat op de nieuwe Bemiddelaar per de dan eerstkomende prolongatiedatum.

## Artikel 10. Reclameactiviteiten

1. Het is Partijen niet toegestaan om zonder schriftelijke toestemming van de ander in advertenties, folders of andere reclame-uitingen de naam en/of logo's van de ander te gebruiken.
2. Indien Gevolmachtigde op haar website een overzicht verstrekt van de met haar samenwerkende Bemiddelaars - al dan niet via een zoekfunctie - wordt Bemiddelaar opgenomen in genoemd overzicht. De ranking zal geschieden op basis van faire en objectieve criteria. Gevolmachtigde informeert op eerste verzoek van Bemiddelaar welke criteria in een bepaalde situatie zijn gehanteerd.

3. Gevolmachtigde zal klantdata van klanten die bij haar financiële producten hebben gesloten via de Bemiddelaar, niet gebruiken om hen rechtstreeks voor commerciële doeleinden te benaderen met informatie gericht op het afsluiten van nieuwe producten, dan wel het laten aanpassen van bestaande producten.

## Artikel 11. Klantcontact

1. In gevallen waarin Gevolmachtigde op grond van wet- en regelgeving en/of jurisprudentie verplicht is belangrijke mededelingen ook rechtstreeks naar de Klant te sturen, zal Gevolmachtigde de Klant informeren, tenzij Gevolmachtigde en Bemiddelaar anders afspreken. In die gevallen zal Gevolmachtigde deze belangrijke mededeling ook minimaal gelijktijdig verzenden aan de Bemiddelaar,
2. Gevolmachtigde zal de Klant uit commerciële overwegingen niet rechtstreeks benaderen zonder voorafgaande toestemming van Bemiddelaar en de Klant. Gevolmachtigde maakt alleen commercieel gebruik van tot een Klant herleidbare persoonsgegevens als Gevolmachtigde hiervoor toestemming heeft gekregen van Bemiddelaar en de Klant.

## Artikel 12. Premie-incasso

1. Partijen zijn overeengekomen dat Gevolmachtigde het premie-incasso verzorgt, tenzij anders overeengekomen en expliciet vastgelegd in het addendum Premie-incasso.
2. Indien Gevolmachtigde het premie-incasso verzorgt, gelden de volgende bepalingen;
  - a. De premies worden door Gevolmachtigde rechtstreeks bij de Klant geïncasseerd;
  - b. De premies voor Verzekeringen die om praktische redenen niet door Gevolmachtigde rechtstreeks worden geïncasseerd maar door Bemiddelaar, worden in de Rekening-courant met Bemiddelaar verrekend;
  - c. Het te hanteren en uitvoeren van het debiteurenbeleid is de verantwoordelijkheid van Gevolmachtigde;
  - d. Indien Gevolmachtigde genoodzaakt is het premie-incasso uit handen te geven, worden de invorderingskosten (kosten incassobureau, kosten deurwaarders etc.) op de Klant verhaald;
  - e. Gevolmachtigde keert aan de Klant in voorkomende gevallen de schade-uitkering uit.

## Artikel 13. Productinformatie

1. Gevolmachtigde zorgt ervoor dat de Productinformatie die hij verstrekt aan Bemiddelaar actueel en adequaat is. Onder Productinformatie wordt onder meer verstaan:
  - a. een IPID;
  - b. een omschrijving van de afgebakende doelgroep;
  - c. de voorgestelde distributiestrategie;
  - d. de belangrijkste eigenschappen en kenmerken van een product.
2. Gevolmachtigde zorgt ervoor dat hij de Productinformatie:
  - a. op een toegankelijke wijze (digitaal) beschikbaar stelt;
  - b. valideert, door middel van bijvoorbeeld een tijdsaanduiding.
3. In het geval Gevolmachtigde voorwaarden of tarieven wijzigt, meldt Gevolmachtigde dit aan Bemiddelaar.

4. Bemiddelaar gebruikt actuele Productinformatie. Bemiddelaar 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 Verzekering.
5. Bemiddelaar verstrekt de Klant vóór het tot stand komen of wijzigen van de Verzekering alle relevante Productinformatie, zoals de voorwaarden en het IPID. Het IPID wordt door Bemiddelaar op papier verstrekt tenzij de Klant aantoonbaar een uitdrukkelijk akkoord heeft gegeven voor een andere wijze van verstrekking.
6. Bemiddelaar beschikt over een productdistributieproces en informeert Gevolmachtigde over relevante verkoopinformatie over een product, geconstateerde onregelmatigheden en klachten van klanten over de inhoud van het product. Bemiddelaar informeert Gevolmachtigde als geconstateerd wordt dat een product niet in overeenstemming is met de belangen, doelstellingen en kenmerken van de beoogde doelgroep.
7. Gevolmachtigde zal monitoren of de eigen ontwikkelde verzekeringsproducten door Bemiddelaar worden gedistribueerd onder de afgebakende doelgroep.

## Artikel 14. Offerteprogrammatuur en aansprakelijkheid

1. Gevolmachtigde stelt offerteprogrammatuur beschikbaar aan Bemiddelaar indien Bemiddelaar de bevoegdheid heeft om namens hem offertes te verstrekken.
2. Gevolmachtigde is, behoudens overmacht, verantwoordelijk voor een correcte werking van de offerteprogrammatuur en is gebonden aan de uitkomst, tenzij:
  - a. een redelijk handelend Bemiddelaar wist of had kunnen weten dat deze uitkomst niet correct was;
  - b. een Bemiddelaar de offerteprogrammatuur verkeerd heeft gebruikt, aangepast of op enige andere wijze oneigenlijk heeft gebruikt.In het kader van het klantbelang zal Bemiddelaar de resultaten van de offerteprogrammatuur en de met gebruikmaking van de offerteprogrammatuur gegenereerde gegevens zelf regelmatig controleren.
3. Gevolmachtigde of de leverancier van Gevolmachtigde heeft het intellectuele eigendomsrecht en/of het auteursrecht op de offerteprogrammatuur. Het is Bemiddelaar niet toegestaan deze programmatuur te kopiëren, verkopen, wijzigen of op een andere manier te veranderen zonder de uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van Gevolmachtigde.
4. Bemiddelaar is verantwoordelijk voor het juiste gebruik van de offerteprogrammatuur. Gevolmachtigde zorgt ervoor dat Bemiddelaar eenvoudig kan controleren of hij de juiste en meest actuele versie van de offerteprogrammatuur heeft.

## Artikel 15. Offerte en mutaties

1. Bemiddelaar wijst de Klant op het belang van het doorgeven van juiste en volledige informatie.

2. Gevolmachtigde is transparant ten aanzien van de benodigde gegevens voor het aanvragen van een offerte en het muteren van een bestaande Verzekering en indien van toepassing het proces van de medische keuring.
3. In geval van een aanvraag is Bemiddelaar verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van de benodigde en verstrekte gegevens bij het aanvragen of verstrekken van een offerte. De offerte is gebaseerd op de door Bemiddelaar verstrekte gegevens.
4. In geval van een mutatie zorgt Bemiddelaar ervoor dat de gegevens in het mutatieformulier volledig en correct zijn. Daarnaast dient Bemiddelaar het mutatieformulier tijdig in te dienen bij Gevolmachtigde.
5. Bemiddelaar dient een aanvraag bij Gevolmachtigde in conform de procedure die Gevolmachtigde daarvoor hanteert.
6. Gevolmachtigde is verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van de offerte en draagt zorg voor een tijdige levering van de offerte en de gewijzigde Verzekering aan Bemiddelaar.
7. Gevolmachtigde geeft duidelijk aan of de offerte vrijblijvend is of een geldigheidsduur heeft tot een bepaalde datum.
8. Bemiddelaar controleert de offerte en de gewijzigde Verzekering voordat hij deze naar de Klant verzendt.
9. Gevolmachtigde mag de door Bemiddelaar verstrekte gegevens niet ter beschikking stellen, aan een andere Bemiddelaar, zoals voor het leveren van een offerte, tenzij met uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van Bemiddelaar.

## Artikel 16. Communicatie uitkomst acceptatieproces

1. De Verzekering die Gevolmachtigde aan de Klant aanbiedt is in beginsel in overeenstemming met de gegevens uit de offerte. Als er sprake is van een afwijking ten opzichte van de offerte dan geeft Gevolmachtigde dat aan.
2. In het geval Gevolmachtigde een aanvraag van de Klant voor een Verzekering afwijst, informeert Gevolmachtigde als eerste de Klant zelf hierover als de Klant hierom van te voren Schriftelijk heeft verzocht.
3. In het geval Gevolmachtigde de aanvraag van de Klant voor een Verzekering alleen onder beperkende condities of voorwaarden wil accepteren, als gevolg van de uitkomst van een medische keuring, heeft de Klant het recht als eerste kennis te nemen van de bevindingen van het advies van de medisch adviseur. Dit is het geval wanneer de Klant hierom van tevoren Schriftelijk heeft verzocht. In deze situatie geeft Gevolmachtigde de Klant ook het recht om te bepalen of het advies van de medisch adviseur al dan niet wordt doorgegeven aan Gevolmachtigde.
4. Bemiddelaar controleert de polis voordat hij deze naar de Klant verzendt.

**Samenwerkingsovereenkomst Gevolmachtigde - Bemiddelaar**

**SAA Verzekeringen B.V.**

**21.1.1**

## Artikel 17. Wettelijke identificatieverplichting

1. Partijen hebben een zelfstandige verplichting om de Wet Financieel Toezicht (Wft), de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en de Sanctiewet (Sw) na te leven.
2. In de daarvoor volgens de Wwft of Sanctiewet in aanmerking komende gevallen, legt de Bemiddelaar de identiteit van de Klant voor de Gevolmachtigde vast, verifieert deze identiteit en voert het cliëntenonderzoek uit als bedoeld in artikel 3 Wwft. Als Bemiddelaar de Klant niet daadwerkelijk ontmoet, omdat Bemiddelaar alleen telefonisch of via internet contact met deze Klant heeft, mag Bemiddelaar een afgeleide vorm van identificatie gebruiken die juridisch voldoende zekerheid biedt.
3. Gevolmachtigde maakt gebruik van de identificatie en verificatie door de Bemiddelaar.
4. Bemiddelaar voorziet Gevolmachtigde op het eerste verzoek van alle benodigde cliëntinformatie.

## Artikel 18. Execution only door Bemiddelaar

1. De samenwerking tussen Partijen vindt plaats onder de voorwaarden dat Bemiddelaar ter zake van de door Gevolmachtigde aangeboden Verzekeringen niet op basis van execution only werkt, tenzij Partijen hierover andere afspraken hebben gemaakt en deze expliciet zijn vastgelegd in het addendum Execution only.

## Artikel 19. Voorlopige dekking

1. Bemiddelaar heeft een voorlopige dekkingsbevoegdheid, indien dit door Gevolmachtigde expliciet is vastgelegd in het addendum voorlopige dekkingsbevoegdheid. Onder voorlopige dekkingsbevoegdheid van Bemiddelaar wordt verstaan, de administratieve bevoegdheid van Bemiddelaar, die conform de richtlijn van Gevolmachtigde de door Gevolmachtigde toegekende dekking, bevestigt.
2. De voorlopige dekkingsbevoegdheid van Bemiddelaar geldt alleen voor die risico's die op basis van de richtlijn van Gevolmachtigde ondubbelzinnig in aanmerking komen voor Voorlopige dekking.
3. Deze hierboven vermelde richtlijnen kunnen door Gevolmachtigde te allen tijde worden aangepast. Bemiddelaar ontvangt hiervan tijdig bericht.
4. Gevolmachtigde kan Bemiddelaar op elk moment mededelen dat Bemiddelaar niet meer gerechtigd is genoemde mededeling van Voorlopige dekking te doen.

## Artikel 20. Schadebehandeling

1. Bemiddelaar draagt zorg voor het tijdig aanmelden bij Gevolmachtigde van de door de Klant bij Bemiddelaar gemelde schadegevallen, aanspraken of andere voor de schadebehandeling relevante bescheiden en omstandigheden.

2. Bemiddelaar spant zich aantoonbaar in om in het bezit te komen van (alle) informatie die Gevolmachtigde voor de schadebehandeling noodzakelijk acht.
3. Bemiddelaar is niet bevoegd om namens Gevolmachtigde of de verzekeraar(s) voor wie deze optreedt over te gaan tot erkenning van schadeomvang en/of het toezeggen van enige uitkering van een bij Gevolmachtigde afgesloten verzekering.

## Artikel 21. Informeren

1. Indien Gevolmachtigde een Verzekering die de Klant heeft gesloten wijzigt, dan zal Gevolmachtigde Bemiddelaar hierover tijdig, juist en adequaat informeren. Bemiddelaar informeert vervolgens de Klant, tenzij is overeengekomen dat de Gevolmachtigde dit doet. Gevolmachtigde verstrekt een korte en duidelijke toelichting waarom de wijziging plaatsvindt.
2. Indien Gevolmachtigde een bepaalde Verzekering niet langer aanbiedt, deelt hij dit tijdig aan Bemiddelaar mede.

## Artikel 22. Overdracht en overvoer Portefeuille

Met Bemiddelaar wordt in dit artikel tevens bedoeld zijn erfgenamen, de curator of bewindvoerder.

### A. Overdracht Portefeuille

1. Indien Bemiddelaar zijn Portefeuille geheel of gedeeltelijk wenst over te dragen, al dan niet onder gelijktijdige beëindiging van de Overeenkomst, dient dit minimaal drie maanden voor de overdrachtsdatum Schriftelijk aan Gevolmachtigde te worden medegedeeld.
2. Deze door Bemiddelaar en de verkrijgende bemiddelaar ondertekende mededeling dient in ieder geval de volgende informatie te bevatten:
  - a. de door Bemiddelaar met de verkrijgende bemiddelaar overeengekomen overdrachtsdatum;
  - b. een overzicht van de Verzekeringen welke Bemiddelaar overdraagt;
  - c. een garantstelling van de verkrijgende Bemiddelaar jegens Gevolmachtigde voor eventuele restitutie van reeds uitbetaalde maar nog niet verdiende Provisie alsmede voor aanzuivering van een eventueel negatief Rekening-courant saldo en/of andere vorderingen welke Gevolmachtigde op Bemiddelaar heeft en die verband houden met of voortkomen uit deze Overeenkomst. Alleen indien Gevolmachtigde deze garantstelling accepteert, is Bemiddelaar bevrijdt van deze verplichting.
3. Indien de verkrijgende bemiddelaar deze garantstelling niet wenst te verstrekken, dan wel indien Gevolmachtigde deze niet wenst te accepteren, blijft Bemiddelaar voor de volle looptijd aansprakelijk voor eventuele restitutie van reeds uitbetaalde maar nog niet verdiende Provisie alsmede voor aanzuivering van een eventueel negatief Rekening-courant saldo en/of andere vorderingen welke Gevolmachtigde op Bemiddelaar heeft en die verband houden met of voortkomen uit deze Overeenkomst. Deze Provisie mag door Gevolmachtigde worden verrekend met eventuele vorderingen, op welke rechtsgrond dan ook, welke Bemiddelaar op Gevolmachtigde heeft.

4. Bemiddelaar en de verkrijgende bemiddelaar zijn met betrekking tot de in artikel 22 A lid 2 sub c genoemde garantstelling, vrij om onderling afwijkende afspraken te maken. Het is aan Gevolmachtigde om te beoordelen of hij op basis van deze afspraken wenst mee te werken aan de overdracht van de Portefeuille.
5. Gevolmachtigde verleent medewerking aan de overdracht tenzij hij gegronde bezwaren heeft tegen de persoon van de verkrijgende bemiddelaar.
6. Gevolmachtigde streeft ernaar de Portefeuille over te dragen uiterlijk op de gewenste overdrachtsdatum, tenzij niet tijdig of niet volledig is voldaan aan de in lid 1 en lid 2 genoemde voorwaarden, in welk geval de overdracht op een later tijdstip zal kunnen plaatsvinden.
7. Bij een gehele of gedeeltelijke Portefeuilleoverdracht zullen afwijkende afspraken tussen Partijen niet overgaan op de verkrijgende bemiddelaar. Het is aan Bemiddelaar de verkrijgende bemiddelaar hierover te informeren.

#### **B. Overvoer Portefeuille**

8. Indien Bemiddelaar zijn Portefeuille geheel of gedeeltelijk wenst over te voeren naar een andere gevolmachtigd agent, al dan niet onder gelijktijdige beëindiging van de Overeenkomst, dient dit verzoek tot overvoer Schriftelijk aan Gevolmachtigde te worden medegedeeld. Bemiddelaar dient Gevolmachtigde tegelijkertijd met de mededeling te voorzien van alle voor Gevolmachtigde benodigde informatie om de overvoer te bewerkstelligen.
9. Gevolmachtigde zal 6 maanden nadat hij van Bemiddelaar alle in het kader van de voorgenomen overvoer benodigde informatie heeft ontvangen, met deze overvoer starten, door de Verzekeringen per eerstkomende hoofdpremieervaldatum over te voeren naar de andere gevolmachtigd agent.
10. Indien Bemiddelaar zijn Portefeuille geheel of gedeeltelijk wenst over te dragen of over te voeren, kan Gevolmachtigde de gemaakte kosten die te maken hebben met deze overdracht of overvoer, doorbelasten aan Bemiddelaar.

### **Artikel 23 Wijziging samenwerking**

1. De Overeenkomst kan door Gevolmachtigde eenzijdig worden aangepast indien:
  - a. de aanpassingen niet de kern van de prestaties van de Overeenkomst raken, zoals administratieve aanpassingen; en/of
  - b. de aanpassingen noodzakelijk zijn op basis van wet- en/of andere toepasselijke regelgeving of jurisprudentie; en/of
  - c. de aanpassingen welke een noodzakelijk gevolg zijn van wijzigingen door verzekeraars, en Gevolmachtigde op basis van de aan haar verstrekte volmacht of met haar gesloten bemiddelingsovereenkomst dient door te voeren; en/of
  - d. dit expliciet in de Overeenkomst is geregeld.
2. Wijzigingen of aanvullingen van deze Overeenkomst, anders dan vermeld in het vorige lid, worden minimaal 2 maanden voorafgaand aan de ingangsdatum verzonden en binden Partijen uitsluitend indien deze door Partijen Schriftelijk akkoord zijn bevonden.

## Artikel 24. Looptijd & beëindiging Overeenkomst

1. Deze Overeenkomst wordt aangegaan voor onbepaalde tijd. De Overeenkomst gaat in op [datum].
2. Elke Partij is bevoegd de Overeenkomst Schriftelijk op te zeggen met inachtneming van een opzegtermijn van ten minste 3 maanden, tegen het einde van enige kalendermaand. Bij opzegging zal de opzeggende Partij de gronden voor de opzegging aangeven.
3. In afwijking van het in lid 2 bepaalde, is elke Partij bevoegd de Overeenkomst met onmiddellijke ingang Schriftelijk op te zeggen indien:
  - a. de Overeenkomst na herhaaldelijk rappel niet wordt nageleefd;
  - b. de verleende vergunning van de andere Partij wordt ingetrokken;
  - c. door de andere Partij een definitieve, niet voor beroep vatbare, handhavingsmaatregel is ontvangen op grond waarvan voortzetting van de Overeenkomst in redelijkheid niet meer kan worden verlangd;
  - d. de andere Partij fraude gedooft, pleegt of doet plegen, dan wel pogingen daartoe onderneemt of daaraan zijn medewerking verleent;
  - e. de andere Partij zijn bedrijfsactiviteiten heeft beëindigd, zijn faillissement of (voorlopige) surseance van betaling aanvraagt, dan wel reeds failliet is verklaard, verzoekt om toepassing van de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen, een onderhands akkoord of een schuldregeling aan crediteuren aanbiedt, onder curatele is gesteld of op andere grond het vrije beheer over zijn vermogen heeft verloren.
4. Voorts is Gevolmachtigde bevoegd de Overeenkomst met onmiddellijke ingang Schriftelijk op te zeggen indien:
  - a. De persoon van de Bemiddelaar is overleden en zijn rechtverkrijgenden:
    - niet na het overlijden aan Gevolmachtigde mededelen het bedrijf van Bemiddelaar voort te zetten; en/of
    - niet voor zover nodig ontheffing van de vakbekwaamheidseisen vragen én verkrijgen.
  - b. één of meerdere verzekeraars te kennen geven met Bemiddelaar geen zaken te willen doen en de reden daarvan van dien aard is dat voortzetting van de Overeenkomst in redelijkheid niet meer van Gevolmachtigde kan worden verlangd.
5. Partijen zijn verplicht om elkaar direct te informeren indien er sprake is van één van de in lid 3 en 4 genoemde gevallen.
6. Indien de Overeenkomst beëindigd is op grond van lid 3 of lid 4, wordt als beëindigingsdatum beschouwd, de datum waarop de opzeggingsbrief de wederpartij heeft bereikt, tenzij in deze brief een andere datum wordt vermeld.

## Artikel 25. Gevolgen beëindiging Overeenkomst

1. De Portefeuille wordt naar de stand van zaken op de beëindigingsdatum, gefixeerd. Gevolmachtigde neemt per beëindigingsdatum geen nieuwe aanvragen voor Verzekeringen die via Bemiddelaar worden ingediend in behandeling.

2. Indien Bemiddelaar de Overeenkomst opzegt, dient de totale Portefeuille van Bemiddelaar te worden overgedragen aan of overgevoerd naar een door Bemiddelaar aangewezen partij. Bemiddelaar dient gelijktijdig met de opzegging alle in het kader van deze overvoer of overdracht benodigde informatie, conform artikel 22, aan Gevolmachtigde te verstrekken.
3. Indien de Gevolmachtigde de Overeenkomst opzegt op grond van artikel 24 lid 2 dient Bemiddelaar er voor zorg te dragen dat zijn Portefeuille binnen de daarvoor gestelde termijn wordt overgedragen of wordt overgevoerd. Bemiddelaar dient Gevolmachtigde tijdig, doch uiterlijk binnen drie maanden na ontvangst van de opzegging door Gevolmachtigde, te voorzien van de voor de overdracht of overvoer benodigde informatie.
4. Bemiddelaar behoudt gedurende een periode van maximaal drie maanden na de beëindigingsdatum het recht om wijzigingen op verzoek van zijn klanten door te geven aan Gevolmachtigde, tenzij de Portefeuille door Gevolmachtigde in eigen beheer is genomen.
5. Na afloop van de termijn van drie maanden is Gevolmachtigde gerechtigd om te handelen conform artikel 26 lid 2 sub a en b, indien Bemiddelaar structureel weigert om mee te werken aan een overvoer of overdracht. Na beëindiging van de Overeenkomst houdt Bemiddelaar geen administratief agentschap bij Gevolmachtigde.
6. Indien de Overeenkomst is opgezegd of op een andere wijze is beëindigd, blijft het terugboekrisico bij voortijdig roeyement van een Verzekering voor rekening en risico van Bemiddelaar.
7. Indien één der Partijen de Overeenkomst beëindigt, worden alle over en weer te vorderen bedragen direct opeisbaar.
8. De bepalingen van deze Overeenkomst blijven gedurende de afwikkelingsperiode van toepassing op de door Bemiddelaar bij Gevolmachtigde onder deze Overeenkomst opgebouwde Portefeuille.
9. Bij beëindiging van deze Overeenkomst zal de de toegang tot het extranet worden ontzegd.

## Artikel 26. In eigen beheer nemen Portefeuille

1. Gevolmachtigde is gerechtigd de Portefeuille van Bemiddelaar geheel of gedeeltelijk in eigen beheer te nemen indien Gevolmachtigde de Overeenkomst heeft beëindigd op grond van artikel 24 lid 3 en lid 4.
2. Indien de Portefeuille door Gevolmachtigde in eigen beheer is genomen, is Gevolmachtigde gerechtigd om:
  - a. de Verzekering per hoofdpremieervaldatum te beëindigen; of
  - b. de Klant rechtstreeks te benaderen teneinde zijn Verzekering over te sluiten naar de Portefeuille van een andere Bemiddelaar; of
  - c. de Portefeuille over te dragen aan een andere Bemiddelaar, tegen betaling van een marktconforme afkoopsom; of
  - d. de Portefeuille te laten beheren door een andere Bemiddelaar; of
  - e. de Portefeuille over te voeren naar een andere gevolmachtigd agent.

3. Op de door Gevolmachtigde ontvangen marktconforme afkoopsom kan Gevolmachtigde al hetgeen hij van Bemiddelaar te vorderen heeft in mindering brengen. Het restant komt aan Bemiddelaar toe. Indien de Bemiddelaar kan aantonen dat de marktconforme afkoopsom die Gevolmachtigde heeft ontvangen substantieel negatief afwijkt van de marktwaarde, dan probeert Gevolmachtigde samen met de Bemiddelaar in redelijkheid tot een voor beide Partijen acceptabele waardebevestiging te komen. Worden Partijen het op die manier nog niet eens over de waarde, dan kunnen Partijen samen de waarde door een deskundige laten vaststellen.

## Artikel 27. Wijzigingen

1. Bemiddelaar informeert Gevolmachtigde in ieder geval Schriftelijk over de volgende wijzigingen binnen haar onderneming:
  - a. Verandering van rechtsvorm
  - b. aantreden van nieuwe bestuurders, vennoten en dagelijks beleidsbepalers
  - c. het door en partij verwerven van meer dan 25% van de aandelen en/of de stemrechten.
2. Partijen informeren elkaar over en weer over relevante wijzigingen binnen de onderneming van Partijen die van invloed zijn op de samenwerking.

## Artikel 28. Toepasselijk recht

1. Mogelijke geschillen voortvloeiende uit of verband houdende met deze Overeenkomst zullen door Partijen in eerste instantie in onderling overleg worden opgelost. Indien oplossing in der minne niet mogelijk is, zullen de geschillen worden voorgelegd aan de bevoegde rechter van de rechtbank te Rotterdam.
2. Op deze Overeenkomst en op de verhouding tussen Partijen is het Nederlands recht van toepassing.

## Artikel 29. Slotbepaling

1. Deze Overeenkomst vervangt alle eerdere tussen Partijen gesloten Overeenkomsten.
2. Wijzigingen of aanvullingen van deze Overeenkomst binden Partijen uitsluitend indien deze Schriftelijk zijn vastgelegd en akkoord verklaard.

Aldus overeengekomen te Rotterdam, [datum Overeenkomst] in tweevoud ondertekend

Bemiddelaar

Gevolmachtigde



---

[naam ondertekenaar]

---

[naam ondertekenaar]

## Addendum Premie-incasso

1. In afwijking van artikel 12.1 van de samenwerkingsovereenkomst zijn partijen overeengekomen dat de premie-incasso wordt verzorgd door Bemiddelaar zelf.
2. Bemiddelaar incasseert de premies die de Klant aan Gevolmachtigde verschuldigd is.
3. Gevolmachtigde zendt medio van de maand, die voorafgaat aan de maand waarop het prolongatieoverzicht betrekking heeft, een overzicht van de te prolongeren Verzekeringen en de daarvoor verschuldigde premies. Gevolmachtigde stelt het prolongatieoverzicht in papieren of digitale vorm beschikbaar.
4. Bemiddelaar controleert het prolongatieoverzicht en meldt eventuele fouten in het prolongatieoverzicht bij Gevolmachtigde, binnen uiterlijk tien werkdagen na ontvangst van het prolongatieoverzicht.
5. Gevolmachtigde corrigeert foute posten in de Rekening-courant van de maand waarin de prolongatie plaatsvindt.
6. Bemiddelaar incasseert zo spoedig mogelijk, maar uiterlijk op de premievervaldatum, de op het prolongatieoverzicht vermelde premies bij de Klant.
7. Het te hanteren en uitvoeren van het debiteurenbeleid is de verantwoordelijkheid van Bemiddelaar.
8. Bemiddelaar stuurt tijdig een herinnering aan de Klant wanneer een Premie nog niet is betaald en stuurt tijdig een aanmaning waarbij rekening gehouden wordt met de wettelijke termijnen. In geval van een aanmaning wijst Bemiddelaar de Klant expliciet op het risico van het niet meer verzekerd zijn in geval van niet tijdige betaling van de verschuldigde premie. Bemiddelaar conformeert zich aan het protocol Betalingsachterstand van het Verbond van Verzekeraars.
9. Indien Bemiddelaar, ondanks de in artikel 8 van dit addendum genoemde inspanningen, de door de Klant verschuldigde Premie niet kan incasseren, dient Bemiddelaar de desbetreffende bescheiden aan Gevolmachtigde te retourneren binnen 60 dagen na de premievervaldag. Indien deze termijn wordt overschreden is Gevolmachtigde niet meer verplicht de incassoverantwoordelijkheid van Bemiddelaar over te nemen en komt het risico voor het premie-incasso voor rekening en risico van Bemiddelaar.
10. Als Gevolmachtigde, met inachtneming van artikel 9 van dit addendum, het premie-incasso van een Verzekering overneemt, heeft dit geen gevolgen voor het toekennen van Provisie aan Bemiddelaar mits de Premie alsnog wordt geïncasseerd. In het geval dat Gevolmachtigde de Premie eveneens niet heeft kunnen incasseren, wordt over de Verzekering geen Provisie uitgekeerd.
11. Indien Gevolmachtigde 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.
12. Bemiddelaar keert aan de Klant in voorkomende gevallen de schade-uitkering uit, mits Gevolmachtigde aan Bemiddelaar een schaderegelingsbevoegdheid heeft verleend, welke expliciet is vastgelegd in het addendum Schaderegelingsbevoegdheid. Hierbij controleert Bemiddelaar vooraf de schadecorrespondentie die bestemd is voor de Klant.



Aldus overeengekomen te Rotterdam, [datum Overeenkomst] in tweevoud ondertekend

Bemiddelaar

Gevolmachtigde

\_\_\_\_\_  
[naam ondertekenaar]

\_\_\_\_\_  
[naam ondertekenaar]

**Samenwerkingsovereenkomst Gevolmachtigde - Bemiddelaar**

**SAA Verzekeringen B.V.**

**21.1.1**

## Addendum Rekening-courant

1. Met betrekking tot de financiële verhouding tussen Partijen, zullen Partijen een Rekening-courant verhouding met elkaar onderhouden.
2. De Rekening-courant wordt geadmistreerd en beheerd door Gevolmachtigde. In de Rekening-courant zal elke vordering worden geboekt waarvoor geldt dat:
  - a. een Partij deze op een andere Partij heeft of nog zal verkrijgen in verband met (de uitvoering van) de Overeenkomst; en
  - b. deze behoort tot een categorie van vorderingen ten aanzien waarvan Gevolmachtigde heeft bepaald dat deze in de Rekening-courant zullen worden geboekt.
  - c. Partijen vorderingen over en weer in de Rekening-courant zullen verrekenen. Ook als Bemiddelaar meerdere rekeningen-courant bij Gevolmachtigde heeft, kunnen Partijen vorderingen in de rekeningen-courant onderling verrekenen.
3. Gevolmachtigde brengt aan Bemiddelaar in het kader van de dienstverlening door Gevolmachtigde, kosten in rekening. Deze kosten zijn vermeld in het addendum Kosten en worden in de rekening courant geboekt.
4. Elke kalendermaand ontvangt Bemiddelaar van Gevolmachtigde aan het begin van die maand een Rekening-courant overzicht waaruit de financiële verhouding tussen hen blijkt. Het saldo geeft de Rekening-courant verhouding weer.
5. Het aan Bemiddelaar toekomend saldo wordt uiterlijk binnen 21 dagen na verzending van het Rekening-courant overzicht door Gevolmachtigde aan Bemiddelaar overgemaakt.
6. Bemiddelaar controleert het Rekening-courant overzicht uiterlijk voor de 25ste van de maand na de maand waarop het Rekening-courant overzicht betrekking heeft. De Bemiddelaar kan binnen deze termijn aan de Gevolmachtigde Schriftelijk melden dat het Rekening-courant overzicht onjuist is. Na het verstrijken van deze termijn gelden de vorderingen, als juist en definitief.
7. Het aan Gevolmachtigde toekomend saldo wordt uiterlijk binnen 21 dagen na ontvangst van het Rekening-courant overzicht door Bemiddelaar aan Gevolmachtigde overgemaakt.
8. De Partij die niet tijdig het saldo betaalt, is per direct in verzuim zonder dat een nadere ingebrekestelling noodzakelijk is. De wettelijke rente wordt berekend vanaf de 61<sup>e</sup> dag na het einde van de maand waarop het saldo betrekking heeft. De op dat moment nog niet geïncasseerde premies waarvan de incasso al aan Gevolmachtigde is overgedragen worden voor berekening van de rente op het saldo in mindering gebracht. Indien een Partij (buiten)gerechtelijke incassokosten dient te maken om het saldo van de Rekening-courant te kunnen innen, is hij gerechtigd deze (buiten)gerechtelijke incassokosten bij de andere Partij in rekening te brengen. De wettelijke rente wordt berekend over het gehele openstaande saldo, tenzij een der Partijen het saldo (deels) betwist, in welk geval die Partij gemotiveerd én met bewijs ondersteund dient aan te tonen dat de hoogte aan het opeisbare saldo onjuist is. Indien dit laatste is aangetoond is alleen wettelijke rente over het niet betwiste deel verschuldigd.
9. Indien Bemiddelaar het premie-incasso verzorgt, zullen schade-uitkeringen en premierestituties door Gevolmachtigde, indien en voor zover dit wettelijk is toegestaan, in de Rekening-courant worden



geboekt. Indien de Gevolmachtigde de premies incasseert zullen schade-uitkeringen en premierestituties door Gevolmachtigde niet aan Bemiddelaar, maar rechtstreeks aan de Klant worden betaald. Gevolmachtigde zal Bemiddelaar informeren over een te verrichten schade-uitkering.

10. Desgewenst zal Gevolmachtigde aan Bemiddelaar, onder vermelding van nader op te geven bijzonderheden, een specificatie verstrekken van het saldo van de op zijn Rekening-courant in mindering gebrachte bedragen.

Aldus overeengekomen te Rotterdam, [datum Overeenkomst] in tweevoud ondertekend

Bemiddelaar

Gevolmachtigde

\_\_\_\_\_  
[naam ondertekenaar]

\_\_\_\_\_  
[naam ondertekenaar]

## Addendum Provisieregeling

Bemiddelaar ontvangt een beloning voor alle Verzekeringen die tot zijn Portefeuille bij Gevolmachtigde behoren conform hetgeen in dit artikel is vermeld. Gevolmachtigde betaalt de volgende provisiepercentages aan Bemiddelaar voor Verzekeringen die door zijn bemiddeling tot stand zijn gekomen. Het percentage wordt berekend over de door de betreffende verzekeringsmaatschappij(en) verleende Provisie volgens de op dat moment geldende provisieregeling:

### **Volmacht**

Bemiddelaar heeft recht op een Provisie gelijk aan 100% van de standaard beloningsregeling, tenzij gebruik wordt van Verzekeraars welke geen standaard beloningsregeling heeft voor bemiddelaars van de betreffende Verzekeraar(s) met een maximum van hetgeen door Gevolmachtigde wordt ontvangen.

Zoals bepaald in artikel 8, lid 6, kan Bemiddelaar de hoogte van de te ontvangen Provisie zelf bepalen, mits deze flexibiliteit wordt gefaciliteerd door de Verzekeraar en Gevolmachtigde. Indien Gevolmachtigde overhoopt een beroep moet doen op de inname van Portefeuille conform artikel 26 lid 1, dan zullen de provisie-inkomsten naar de oorspronkelijke verdeling worden teruggezet.

De aan Bemiddelaar toekomende provisie (doorlopend of incidenteel) is pas verdiend, nadat volledige premiebetaling voor de desbetreffende Verzekering aan Gevolmachtigde heeft plaatsgevonden en de verdientermijn die op deze Verzekering van toepassing is, volledig is verstreken. In geval van premierestitutie en/of royement wordt de Provisie door Gevolmachtigde naar evenredigheid verrekend via de Rekening-courant van Bemiddelaar. Gevolmachtigde is te allen tijde gerechtigd de Provisie, die Gevolmachtigde verschuldigd is aan Bemiddelaar, te verrekenen met vorderingen die Gevolmachtigde uit hoofde van deze Overeenkomst heeft op Bemiddelaar.

Alleen een Bemiddelaar die beschikt over een vergunning op grond van de Wft danwel anderszins op grond van de Wft bevoegd is te bemiddelen, zal aanspraak kunnen maken op Provisie. Een door Bemiddelaar aangestelde Onderbemiddelaar kan jegens Gevolmachtigde geen aanspraak maken op Provisie.

Aldus overeengekomen te Rotterdam, [datum Overeenkomst] in tweevoud ondertekend

Bemiddelaar

Gevolmachtigde

\_\_\_\_\_  
[naam ondertekenaar]

\_\_\_\_\_  
[naam ondertekenaar]

## Addendum Kosten

### Artikel 1 Entreekosten

Gevolmachtigde brengt bij aanvang van de samenwerking **GEEN / € X,-** entreekosten in rekening.

### Artikel 2 Jaarlijkse kosten

Bemiddelaar is jaarlijks € **X,-** verschuldigd. Dit bedrag wordt jaarlijks in Rekening-courant van Bemiddelaar geboekt.

Tevens worden jaarlijkse kosten berekend voor administratie en onderhoud. Deze kosten bedragen X% van de totale Provisie van de binnen dit contract ondergebrachte Portefeuille. Deze kosten worden niet berekend indien de totale ondergebrachte Premie groter is dan € **X,-**. Voor het totaal aan ondergebrachte Premie wordt daarbij gekeken naar de totale Premie van de binnen dit contract ondergebrachte Portefeuille plus de eventuele totale Premie die ondergebracht is bij Bemiddelaar

### Artikel 3 Incassokosten

Voor het verzorgen van de incasso brengt Gevolmachtigde bij Bemiddelaar kosten in rekening. Deze kosten worden bij iedere prolongatie via de Rekening-courant verrekend.

### Artikel 4 Indexering kosten

Gevolmachtigde is gerechtigd om alle kosten van dit addendum ieder jaar per 1 januari te verhogen conform de consumentenprijsindex (CPI) reeks alle huishoudens, gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS), uitgaande van basisjaar 2019 = 100.

Aldus overeengekomen te Rotterdam, [datum Overeenkomst] in tweevoud ondertekend

Bemiddelaar

Gevolmachtigde

\_\_\_\_\_  
[naam ondertekenaar]

\_\_\_\_\_  
[naam ondertekenaar]

## Addendum Execution only

1. Het staat Bemiddelaar vrij om klanten producten van Gevolmachtigde te leveren zonder advies, dus op basis van execution only. Dit is ook het geval als Gevolmachtigde die producten niet zelf via execution only aanbiedt. De Bemiddelaar moet de aanbieder dan wel tijdig in kennis stellen van het voornemen om financiële producten via execution only te bemiddelen.
2. Gevolmachtigde kan bij Bemiddelaar bezwaar aantekenen tegen dit voornemen, indien dit strijdig is of kan zijn met wettelijke verplichtingen van Gevolmachtigde vanuit het productontwikkeling- en review proces. Indien partijen na onderling overleg niet tot overeenstemming komen, dan is Gevolmachtigde in het uiterste geval gerechtigd het financiële product niet te leveren.
3. Als de Klant via Bemiddelaar kiest voor execution only, dan stelt Bemiddelaar conform de Wft voorafgaand aan de dienstverlening vast of de Klant over voldoende kennis en ervaring beschikt om te begrijpen welke risico's zijn verbonden aan het desbetreffende financieel product en het verlenen van de betrokken dienst.
4. Indien Bemiddelaar op basis van de in lid 3 bedoelde informatie van mening is dat de financiële dienst niet passend is voor de Klant, waarschuwt hij deze. In deze waarschuwing wijst Bemiddelaar de Klant erop dat het inwinnen van advies raadzaam is.
5. Indien de Klant geen of onvoldoende informatie geeft over zijn kennis en ervaring, dan moet Bemiddelaar conform de Wft hem waarschuwen dat hij als gevolg daarvan geen oordeel kan geven over de mate waarin de Klant in staat moet worden geacht zelfstandig te kunnen oordelen over de passendheid van het financiële product.
6. De kennis-en ervaringstoets wordt uitgevoerd door Bemiddelaar, die rechtstreeks door de Klant is benaderd voor het verlenen van de financiële dienst.

Aldus overeengekomen te Rotterdam, [datum Overeenkomst] in tweevoud ondertekend

Bemiddelaar

Gevolmachtigde

\_\_\_\_\_  
[naam ondertekenaar]

\_\_\_\_\_  
[naam ondertekenaar]

**Samenwerkingsovereenkomst Gevolmachtigde - Bemiddelaar**

**SAA Verzekeringen B.V.**

**21.1.1**

## Addendum Voorlopige dekkingsbevoegdheid

### Artikel 1 Bevoegdheid

1. Bemiddelaar mag Voorlopige dekking geven zolang deze samenwerkingsovereenkomst tussen Gevolmachtigde en Bemiddelaar van kracht is.

### Artikel 2 Voorwaarden verlenen voorlopige dekking

1. Bemiddelaar mag alleen Voorlopige dekking geven aan klanten als Bemiddelaar:
  - a. op het aanvraag- of wijzigingsformulier geen omstandigheden heeft gezien die het risico voor Gevolmachtigde verzwaren;
  - b. niet bekend bent met bijzondere feiten en/of omstandigheden over de persoon/personen of objecten die de Klant wil verzekeren;
  - c. niet bekend bent met bijzondere omstandigheden over de moraliteit van de (aspirant)Klant en/of de personen die hij wil verzekeren;
  - d. in redelijkheid kunt verwachten dat wij het aanvraag- of wijzigingsformulier zullen accepteren onder de voorwaarden en tegen de premies die Gevolmachtigde het meest recent heeft gepubliceerd.
2. Onderbemiddelaar mag nooit Voorlopige dekking geven als:
  - a. de Verzekering niet past binnen de acceptatiecriteria van Gevolmachtigde cq. de Verzekeraar.
  - b. de Klant weigert mee te werken aan identificatie;
  - c. de Verzekering met terugwerkende kracht wordt aangevraagd;
  - d. uit het aanvraagformulier blijkt of als Bemiddelaar weet dat er in het verleden een Verzekering aan de Klant is geweigerd of dat er een Verzekering van hem is opgezegd;
  - e. Bemiddelaar weet dat de Klant niet aan zijn mededelingsplicht heeft voldaan;
  - f. de Klant of de persoon/personen voor wie de Verzekering wordt aangevraagd een strafrechtelijk verleden heeft/hebben;
  - g. de Klant of de persoon/personen voor wie de Verzekering wordt aangevraagd een hoger dan gemiddeld schadeverloop heeft/hebben;
  - h. de Klant of de persoon/personen voor wie de Verzekering wordt aangevraagd betrokken is/zijn geweest bij verzekeringsfraude of opzettelijke misleiding van een financiële instelling;
  - i. op het moment van de aanvraag er beslag is gelegd op inkomsten of bezittingen van de Klant of de persoon/personen voor wie de Verzekering wordt aangevraagd.
3. Bemiddelaar zorgt ervoor dat Gevolmachtigde het volledig ingevulde en door de Klant ondertekende aanvraag- of wijzigingsformulier en eventuele verklaringen en certificaten binnen 14 kalenderdagen na de voorgestelde ingangsdatum heeft ontvangen. Bij digitale aanvragen, hoeft Bemiddelaar deze originele formulieren niet op te sturen, maar bewaart deze in zijn eigen administratie en verstrekt deze op eerste verzoek van Gevolmachtigde aan de Gevolmachtigde.

4. Overschrijdt Bemiddelaar de termijn van 14 kalenderdagen, dan vervalt de Voorlopige dekking vanaf de eerstvolgende dag.
5. Bemiddelaar bevestigt de Voorlopige dekking aan een Klant binnen 24 uur. In deze bevestiging worden minimaal onderstaande gegevens vermeld:
  - a. De datum dat deze Voorlopige dekking is ingegaan of zal ingaan
  - b. dat deze Voorlopige dekking maximaal 14 kalenderdagen zal duren.
  - c. Welke polisvoorwaarden en clausules van toepassing zijn en deze voegt toe aan de bevestiging.
6. Is er schade ontstaan tijdens de periode van Voorlopige dekking, dan stuurt Bemiddelaar de bevestiging uit lid 5 aan Gevolmachtigde.

### **Artikel 3 Definitieve acceptatie**

1. Gevolmachtigde beslist te allen tijde of een aanvraag of wijziging wordt geaccepteerd. Dat geldt ook voor de voorwaarden waaronder Gevolmachtigde dit doet.
2. Accepteert Gevolmachtigde een aanvraag of wijziging waarvoor Voorlopige dekking is afgegeven niet, dan eindigt de Voorlopige dekking op de datum die Gevolmachtigde in het bericht hierover aan Bemiddelaar vermeld.
3. Gevolmachtigde stuurt klanten rechtstreeks een bericht als een aanvraag of wijziging niet door Gevolmachtigde wordt geaccepteerd, of alleen onder beperkende voorwaarden of alleen met een hogere premie. Gevolmachtigde vermeldt daarbij ook de datum waarop de Voorlopige dekking eindigt. Gevolmachtigde informeert Bemiddelaar hierover tegelijkertijd met de Klant

### **Artikel 4 Voorlopige dekkingslimieten**

Zie bijgevoegd overzicht.



Aldus overeengekomen te Rotterdam, [datum Overeenkomst] in tweevoud ondertekend

Bemiddelaar

Gevolmachtigde

\_\_\_\_\_  
[naam ondertekenaar]

\_\_\_\_\_  
[naam ondertekenaar]

**Samenwerkingsovereenkomst Gevolmachtigde - Bemiddelaar**

**SAA Verzekeringen B.V.**

**21.1.1**