



Wij zijn Onderlinge 's-Gravenhage

Samenwerkingsovereenkomst
Adviseurs / Bemiddelaars

2023

Onderlinge Levensverzekering-Maatschappij „'s-Gravenhage" U.A.

Postbus 629, 2501 CP Den Haag
Anna van Saksenlaan 10, 2593 HT Den Haag
070-342 11 11
info@ogmail.nl
AFM-nummer 12000386
KvK-nummer 27001014

Hierna te noemen 'Aanbieder'

Naam Adviseur

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

Hierna te noemen 'Adviseur.

De ondergetekenden,

Onderlinge 's-Gravenhage, statutair gevestigd te Den Haag en kantoorhoudend aan de Anna van Saksenlaan 10 te Den Haag, in dit geval rechtsgeldig vertegenwoordigd door mevrouw S.N. van den Herik,

en de Adviseur

gezamenlijk te noemen "Partijen"

zijn het volgende overeengekomen.

1. Rechtsverhouding

- 1.1. Partijen stellen in de samenwerking het klantbelang centraal en zullen bij de uitvoering rekening houden met elkaars redelijke belangen.
- 1.2. Partijen verklaren door ondertekening van deze samenwerkingsovereenkomst dat zij in het bezit zijn van de relevante Vergunning.
- 1.3. Partijen handelen voor eigen naam en voor eigen rekening. De relatie tussen partijen kan niet worden aangemerkt als een arbeids- of agentuurovereenkomst. De bepalingen van titel 10 boek 7 BW inzake de arbeidsovereenkomst en de bepalingen van titel 7 afdeling 4 boek 7 BW inzake de agentuurovereenkomst zijn niet van toepassing.
- 1.4. De Aanbieder is verantwoordelijk voor (de kwaliteit van) het product. De Adviseur is verantwoordelijk voor de kwaliteit van het advies. De Bemiddelaar is verantwoordelijk voor de kwaliteit van de bemiddeling.
- 1.5. Partijen zullen relevante wet- en regelgeving naleven. Partijen stellen elkaar over en weer in staat om aan relevante wet- en regelgeving en gedragscodes te voldoen en verlenen elkaar in het kader van de samenwerking waar mogelijk en indien redelijk assistentie.
- 1.6. Als niet-dwingende bepalingen van wet- of regelgeving strijdig zijn met de bepalingen van deze Samenwerkingsovereenkomst, dan geldt de Samenwerkingsovereenkomst.
- 1.7. Partijen verklaren hierbij dat deze overeenkomst eventuele eerdere tussen hen gesloten overeenkomst(en) vervangt.
- 1.8. De Aanbieder is bevoegd om acceptatie van de door de Adviseur/Bemiddelaar aangeboden overeenkomsten te weigeren.

2. Productinformatie

- 2.1. De Aanbieder verschafft de Adviseur/Bemiddelaar alle passende informatie over:
 - a. de afgebakende doelmarkt;
 - b. de voorgestelde distributiestrategie, met inbegrip van informatie over de belangrijkste eigenschappen en kenmerken van de verzekeringsproducten, de risico's en kosten daarvan (ook de impliciete kosten), en omstandigheden die tot een belangenconflict kunnen leiden in het nadeel van de cliënt. Die informatie is helder, volledig en actueel.
- 2.2. De Aanbieder zorgt ervoor dat de productinformatie die hij verstrekt helder en volledig en op elk moment actueel en adequaat is.
- 2.3. De Aanbieder zorgt ervoor dat hij de productinformatie:
 - a. op een toegankelijke manier digitaal beschikbaar stelt;
 - b. valideert, door middel van bijvoorbeeld een tijdsaanduiding.
- 2.4. In het geval de Aanbieder de voorwaarden of tarieven van een nieuw af te sluiten financieel product of een al door de klant aangeschaft financieel product wijzigt, meldt de Aanbieder dit aan de Adviseur/Bemiddelaar (bijvoorbeeld via het extranet) bij het tonen van de productinformatie.
- 2.5. De Aanbieder zorgt ervoor dat alle wijzigingen van een financieel product op een eenvoudige manier duidelijk herkenbaar worden weergegeven.
- 2.6. De Adviseur/Bemiddelaar gebruikt actuele productinformatie. Hij controleert vooraf of hij gebruik maakt van de meest actuele productinformatie op het moment dat hij de klant adviseert of voor hem bemiddelt in de aanschaf van een financieel product.
- 2.7. Specifieke distributiestrategieën die de Adviseur/Bemiddelaar uitzet of toepast, zijn in overeenstemming met de door de Aanbieder uitgezette distributiestrategie en afgebakende doelmarkt.

3. Offerteprogrammatuur en aansprakelijkheid

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

4. Wijze van beloning

De beloning van de Adviseur bestaat uit de rechtstreekse vergoeding van een klant aan de Adviseur of Bemiddelaar voor aan de klant geleverde dienstverlening. De Adviseur/Bemiddelaar is er verantwoordelijk voor dat de (totale) beloning voldoet aan de wettelijke eisen voor passendheid van de beloning (“kennelijke onredelijkheidstoets”).

Voor reeds tot stand gekomen financiële producten die reeds voor het provisieverbod van 1 januari 2013 tot stand zijn gekomen zal de Aanbieder het daarvoor geldende provisiereglement eerbiedigen.

5. Leveren offerte conform kwaliteitseisen Aanbieder en Adviseur/Bemiddelaar

- 5.1. Partijen zijn beiden verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van benodigde en verstrekte gegevens bij het aanvragen of verstrekken van een offerte. De offerte moet gebaseerd zijn op basis van de door de Adviseur/Bemiddelaar verstrekte gegevens.
- 5.2. De Aanbieder mag de door de ene Adviseur/Bemiddelaar verstrekte gegevens niet gebruiken voor het leveren van de offerte aan een andere Adviseur/Bemiddelaar tenzij met uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van de Adviseur/Bemiddelaar.
- 5.3. De Aanbieder zorgt middels de digitale omgeving dat een offerte direct beschikbaar is.
- 5.4. De Aanbieder geeft duidelijk aan of de offerte vrijblijvend is of een geldigheidsduur heeft tot een bepaalde datum.
- 5.5. De Adviseur/Bemiddelaar dient de offertes te controleren ten aanzien van de juistheid en volledigheid van de door hem aangeleverde gegevens.

6. Transparantie aanvraag(proces)

- 6.1. De Adviseur/Bemiddelaar dient een aanvraag bij de Aanbieder in conform de procedure die de Aanbieder daarvoor hanteert.
- 6.2. De Aanbieder is transparant ten aanzien van de benodigde gegevens en - indien van toepassing - het proces van de medische keuring.
- 6.3. De Adviseur/Bemiddelaar zorgt ervoor dat – naar zijn beste weten - de klant alle documenten zorgvuldig, volledig en correct invult en ondertekent. De Adviseur wijst de klant op het belang van het volledig en correct invullen van de documenten.

7. Communicatie uitkomst acceptatieproces

- 7.1. De Aanbieder biedt de klant een financieel product aan dat in beginsel in overeenstemming is met de gegevens uit de offerte. Als er sprake is van een afwijking ten opzichte van de offerte, dan geeft de Aanbieder dat aan.
- 7.2. In het geval de Aanbieder een aanvraag van de klant voor een financieel product afwijst, informeert de Aanbieder als eerste de klant zelf hierover als de klant hierom van te voren schriftelijk heeft verzocht.
- 7.3. In het geval de Aanbieder de aanvraag van de klant voor een financieel product 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 te voren schriftelijk heeft verzocht. In deze situatie geeft de Aanbieder de klant ook het recht om te bepalen of het advies van de medisch Adviseur al dan niet wordt doorgegeven aan de Aanbieder.
- 7.4. De Adviseur/Bemiddelaar controleert de productovereenkomst voordat hij deze naar de klant verzendt.

8. Klantgegevens

- 8.1. Aanbieder heeft een bijzondere binding met de klant, aangezien de klant middels het sluiten van een product bij Aanbieder lid wordt van Aanbieder. Aanbieder bestaat dankzij de leden, en functioneert voor en door de leden. Zo is Aanbieder dan ook gerechtigd leden te informeren rond de activiteiten en producten die Aanbieder voert danwel voornemens is te gaan voeren. Voor het afsluiten van deze en andere producten zal de klant actief naar de Adviseur verwezen worden, evenals voor het aanpassen van bestaande producten.
- 8.2. Aanbieder is gerechtigd rechtstreeks met klanten in contact te treden indien de wet, jurisprudentie of regelgeving of haar zorgplicht dit nodig maakt.
- 8.3. Aanbieder zal bij adviesmomenten, zoals bij de aankomende expiratiedatum van de verzekering, de Adviseur hiervan tijdig vooraf op de hoogte stellen.
- 8.4. Voor advisering wordt de klant doorverwezen naar de Adviseur.
- 8.5. Aanbieder is gerechtigd klanten die zich rechtstreeks tot Aanbieder wenden voor informatie, hieronder mede begrepen maar niet beperkt tot offertes voor afkoop en/of premievrijstelling voor levensverzekeringen, rechtstreeks te antwoorden.

9. Informatieverstrekking ten aanzien van een lopende overeenkomst

- 9.1. De Adviseur/Bemiddelaar is verplicht de klant die een financieel product heeft afgenomen tijdig te informeren over expiratie van een lopende overeenkomst danwel wezenlijke wijzigingen in de informatie die redelijkerwijs relevant zijn voor een adequate beoordeling van het product en voor zover deze wijzigingen redelijkerwijs relevant zijn voor de klant.
- 9.2. Partijen kunnen schriftelijk overeenkomen dat de Aanbieder deze informatie zelf tijdig verstrekt aan de klant. In dat geval zal de Aanbieder deze informatie minimaal gelijktijdig verzenden aan de Adviseur/Bemiddelaar.
- 9.3. In gevallen waarin de Aanbieder op grond van wet- en regelgeving en/of jurisprudentie verplicht is belangrijke mededelingen ook rechtstreeks naar de klant te sturen, zal de Aanbieder de klant informeren, tenzij Aanbieder en Adviseur/Bemiddelaar anders schriftelijk overeenkomen. In die gevallen zal de Aanbieder deze belangrijke mededeling ook minimaal gelijktijdig verzenden aan de Adviseur/Bemiddelaar, zodat:
 - a. de klant in alle redelijkheid voldoende tijd heeft om de gevolgen van de wijziging te laten onderzoeken door de Adviseur/Bemiddelaar;
 - b. rekening gehouden wordt met het tijdsbestek dat de Adviseur/Bemiddelaar nodig zal hebben om op grond van die analyse de eventueel gewenste aanpassingen door te

voeren in alle redelijkheid naar de mogelijkheden van zijn bedrijfsvoering en de bedrijfsvoering van de Aanbieder.

- 9.4. De Aanbieder kan in die gevallen waarin hij op basis van wet- en regelgeving en/of jurisprudentie (c.q. uitspraken van Kifid) de klant rechtstreeks moet informeren dit duidelijk kenbaar maken aan de Adviseur/Bemiddelaar.
- 9.5. De Aanbieder zal de Adviseur/Bemiddelaar gegevens verstrekken over het verloop c.q. de stand van zaken van het afgesloten financieel product, indien de Adviseur/Bemiddelaar hierom vraagt, tenzij dit in alle redelijkheid niet van hem kan worden gevergd.
- 9.6. In het geval een klant de Adviseur/Bemiddelaar heeft gemachtigd de informatie over een afgenomen financieel product namens de klant te ontvangen, zal de Aanbieder dit verzoek van de klant eerbiedigen. Aanbieder zal dit verzoek eerbiedigen na ontvangst van de schriftelijke machtiging.
- 9.7. In het geval een Adviseur/Bemiddelaar klanten heeft overgenomen van een andere Adviseur/Bemiddelaar waarbij het klantdossier onvolledig is, maakt de nieuwe Adviseur het dossier conform zijn wettelijke verplichting krachtens de Wft met de klant compleet. Indien echter documenten ontbreken en ook niet meer bij de klant beschikbaar zijn kan de nieuwe Adviseur een beroep doen op de Aanbieder. De verantwoordelijkheid voor het volledig zijn van het dossier berust bij de Adviseur.

10. Productwijzigingen

- 10.1. Indien de Aanbieder een wijziging aanbrengt in een financieel product dat de klant heeft afgenomen, dan zal de Aanbieder de Adviseur/Bemiddelaar hierover tijdig, juist en adequaat informeren door de nieuwe productinformatie te verstrekken zodanig dat de Adviseur/Bemiddelaar de klant goed kan adviseren vanuit zijn zorgplicht. De Aanbieder verstrekt een korte en duidelijke toelichting waarom de wijziging plaatsvindt. De Adviseur/Bemiddelaar kan deze toelichting gebruiken richting de klant.
- 10.2. Indien de Aanbieder een product wijzigt, zal hij de Adviseur/Bemiddelaar een vergelijkend overzicht ter beschikking stellen waaruit duidelijk blijkt welke onderdelen uit de polisvoorwaarden worden gewijzigd en welke niet.
- 10.3. Indien een Aanbieder een bepaald financieel product niet langer aanbiedt, zal hij dit tijdig aan de Adviseur/Bemiddelaar mededelen.

11. Mutaties

- 11.1. De Aanbieder zorgt bij voorkeur voor een (digitaal) wijzigingsformulier. Uit het wijzigingsformulier blijkt welke gegevens de klant dient te verstrekken om een mutatie door te laten voeren. In voorkomende gevallen kunnen mutaties ook op andere manieren (mail/brief) worden doorgegeven.
- 11.2. De Adviseur/Bemiddelaar zorgt dat – naar zijn beste weten - de gegevens in het wijzigingsformulier zorgvuldig, volledig en correct zijn. Ook dient hij het wijzigingsformulier tijdig in te dienen bij de Aanbieder.
- 11.3. De Aanbieder voert de mutaties binnen een redelijke termijn uit.
- 11.4. De Adviseur/Bemiddelaar controleert de gewijzigde overeenkomst.

12. Afwikkelen uitkering

- 12.1. De Aanbieder kan de Adviseur/Bemiddelaar inzicht geven in de periodieke status van het proces van het indienen van een verzoek tot expiratie, waardeoverdracht, afkoop of uitkering bij een levensverzekering.
- 12.2. De Aanbieder kan de periodieke status digitaal inzichtelijk maken van zaken als:
 - a. uitgevoerde acties in het uitkeringsproces en het doel ervan;
 - b. te voorziene vervolgacties en het doel ervan;
 - c. zo mogelijk het resultaat van een actie;
 - d. termijnen waarop een bepaalde actie naar verwachting plaatsvindt.

13. Premie-incasso

- 13.1. Standaard vindt premie-incasso plaats door de Aanbieder.
- 13.2. Voor adviseurs/bemiddelaars waarmee voor het tot stand komen van deze samenwerkingsovereenkomst reeds eerder afspraken zijn gemaakt (bestaande afspraken) rond premie-incasso in verband met reeds tot stand gekomen financiële producten, zal de Aanbieder deze bestaande afspraken inzake premie-incasso eerbiedigen. In een dergelijk geval gelden de bepalingen ten aanzien van het incasseren van de premies en het aangaan en onderhouden van een rekeningcourantverhouding zoals eerder overeengekomen.
- 13.3. Partijen kunnen overeenkomen dat de Adviseur/Bemiddelaar de premies incasseert.

14. Wijziging Adviseur

- 14.1. Indien een klant aangeeft te willen wijzigen van Adviseur/Bemiddelaar, dan werken zowel de Aanbieder als de Adviseur/Bemiddelaar met spoed mee aan dit verzoek tot overvoer naar een nieuwe Adviseur/Bemiddelaar, tenzij de Aanbieder gegronde bezwaren heeft tegen de nieuwe Adviseur/Bemiddelaar.
- 14.2. De nieuwe Adviseur/Bemiddelaar stuurt een door de klant getekende adviseurswijziging naar de Aanbieder.
- 14.3. Voordat de overvoer wordt geëffectueerd, zal de Aanbieder een bericht naar de oude Adviseur/Bemiddelaar sturen, waarna deze gedurende 5 dagen de gelegenheid heeft om al dan niet contact te leggen met de klant.
- 14.4. De Aanbieder draagt na 5 werkdagen zorg voor een snelle overvoer van de desbetreffende polis van de oude naar de nieuwe Adviseur/Bemiddelaar en informeert de klant.
- 14.5. De verplichting tot het terugbetalen van de onverdiende provisie blijft op de oude Adviseur/Bemiddelaar rusten totdat de polis, inclusief het terugboekrisico, is gaan behoren tot de portefeuille van de nieuwe Adviseur/Bemiddelaar, waarna de verplichting zoals in dit lid bedoeld op de nieuwe Adviseur/Bemiddelaar zal overgaan. De oude verkrijgende Adviseur/Bemiddelaar kan hierover afspraken maken met de nieuwe Adviseur/Bemiddelaar.

15. Execution only (door Bemiddelaar)

- 15.1. Het staat de Bemiddelaar vrij om klanten producten van de Aanbieder te leveren zonder advies, dus op basis van execution only. Dit is ook het geval als de Aanbieder die producten niet zelf via execution only aanbiedt. De Adviseur/Bemiddelaar moet de Aanbieder dan in kennis stellen bij de offerte c.q. aanvraag in de digitale omgeving van het voornemen om het betreffende financiële product via execution only te bemiddelen.
- 15.2. Als de klant via de Bemiddelaar kiest voor execution only, dan stelt de 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.
- 15.3. Indien de Bemiddelaar op basis van de in lid 2 bedoelde informatie van mening is dat de financiële dienst niet passend is voor de klant, waarschuwt hij deze. In deze waarschuwing wijst de Bemiddelaar de klant erop dat het inwinnen van advies raadzaam is.
- 15.4. Indien de klant geen of onvoldoende informatie geeft over zijn kennis en ervaring, dan moet de 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.
- 15.5. De kennis- en ervaringstoets wordt uitgevoerd door de Bemiddelaar, die rechtstreeks door de klant is benaderd voor het verlenen van de financiële dienst.

16. Ketenverantwoordelijkheid

- 16.1. Partijen handelen conform de meld- en vergewisplicht zoals vastgelegd in de artikelen 4:94 en 4:96 Wft.
- 16.2. De Aanbieder is niet verantwoordelijk voor de kwaliteit van individuele adviezen die door Adviseur/Bemiddelaar worden verstrekt.
- 16.3. De Adviseur/Bemiddelaar is niet verantwoordelijk voor de kwaliteit van de producten en de uitvoering van de productovereenkomst die door de Aanbieder wordt geleverd.

17. Pandrecht

Het is voor de Adviseur/Bemiddelaar niet mogelijk zijn portefeuille van de bij Aanbieder lopende verzekeringen aan een derde partij te verpanden.

18. Dienstverlening gedurende de looptijd van de overeenkomst

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

19. Wijziging van rechtsvorm

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

20. Wijzigingen in de samenwerkingsovereenkomst

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

21. Beëindiging van de overeenkomst en inname Portefeuille

- 21.1. De samenwerking is aangegaan voor onbepaalde tijd maar is opzegbaar.
- 21.2. De samenwerking eindigt door opzegging van de samenwerking. Partijen kunnen de samenwerking via een aangetekend schrijven, zonder vermelding van gronden, opzeggen waarbij een opzegtermijn van minimaal 2 maanden in acht moet worden genomen. In dit geval wordt de portefeuille naar de stand van zaken op de beëindigingsdatum gefixeerd. De Adviseur/Bemiddelaar blijft voor de overeenkomsten die op dat moment deel uitmaken van de portefeuille betrokken Adviseur/Bemiddelaar.
- 21.3. De samenwerking eindigt met onmiddellijke ingang en de Aanbieder kan de portefeuille van de Adviseur/Bemiddelaar alleen in zijn geheel of gedeeltelijk innemen in het geval van een dringende reden. De Aanbieder deelt de dringende reden schriftelijk aan de Adviseur/Bemiddelaar mee. Het moment waarop de samenwerking eindigt is in dit geval het moment waarop de schriftelijke mededeling de wederpartij bereikt. Een dringende reden is in ieder geval wanneer er bij/door de Adviseur/Bemiddelaar sprake is van:
- het plegen van bewuste en aantoonbare fraude;
 - het intreden van surseance van betaling;
 - het van toepassing verklaren van schuldsanering natuurlijke personen;
 - het aanvragen van faillissement of verklaren van faillissement;
 - het onder curatele stellen of het verliezen van het vrije beheer over het vermogen;
 - het opleggen van een definitieve, niet voor beroep vatbare handhavingsmaatregel op grond waarvan voortzetting van de samenwerking in redelijkheid niet meer kan worden verlangd;
 - het intrekken van de verleende vergunning en/of niet meer beschikken over de juiste vergunningen;
 - het niet naleven van de samenwerkingsovereenkomst na herhaaldelijk rappel.
- 21.4. De Aanbieder kan:
- vorderen dat de Adviseur/Bemiddelaar de portefeuille in zijn geheel of gedeeltelijk binnen een termijn van uiterlijk drie maanden overdraagt aan een andere Adviseur/Bemiddelaar waartegen de Aanbieder geen gegronde bezwaren heeft; of
 - overgaan tot gehele of gedeeltelijke inname van de portefeuille.
- 21.5. Als de Aanbieder de portefeuille geheel of gedeeltelijk inneemt wordt de afkoopwaarde wegens aanspraak op provisie vastgesteld op éénmaal de jaarlijkse doorlopende provisie over de op het moment van inname actuele portefeuille. De koopsom wordt geboekt in de rekening-courant bij de Aanbieder.
- 21.6. Als de Aanbieder een portefeuille waarop geen provisie van toepassing is geheel of gedeeltelijk wil innemen, wordt een reëel aanbod gedaan als vergoeding voor de goodwill in de portefeuille. De betreffende vergoeding voor een provisie-vrije portefeuille kan nimmer meer bedragen dan de afkoopwaarde voor een provisie dragende portefeuille conform artikel 21 lid 5.
- 21.7. De Aanbieder heeft het recht de vergoeding voor inname van de portefeuille of een deel ervan te verrekenen met bedragen die de Aanbieder nog te vorderen heeft op de Adviseur/Bemiddelaar.
- 21.8. De Aanbieder kan in de in het derde lid genoemde situaties alles doen in het belang van de klant wat objectief gezien gerechtvaardigd is gelet op de omstandigheden, zonder daarbij de belangen van de Adviseur/Bemiddelaar onnodig te schaden.
- 21.9. In het geval partijen geen overeenstemming kunnen bereiken over de hoogte van de toe te kennen vergoeding voor Inname van (een deel van) de portefeuille. kunnen partijen gezamenlijk een deskundige inschakelen om de hoogte van de vergoeding vast te stellen. Partijen kunnen eisen stellen aan deze deskundige.

22. Protocol afwikkeling faillissement intermediair

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

23. Herstelkostenregeling producten provisieverbod

Partijen houden zich aan de Regeling Herstelkosten provisieverbod.

24. Identificatie en verificatie klanten

- 24.1. 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.
- 24.2. In de daarvoor volgens de Wwft of Sanctiewet in aanmerking komende gevallen, legt de Adviseur/Bemiddelaar de identiteit van de klant voor de Aanbieder vast, verifieert deze identiteit en voert het klantenonderzoek uit als bedoeld in artikel 3 Wwft.
- 24.3. De Adviseur/Bemiddelaar voert mede ten behoeve van de Aanbieder de identificatie en verificatie van de klant uit, tenzij anders is afgesproken tussen partijen. De Adviseur/Bemiddelaar stelt de identificatie en verificatie van de klant vast aan de hand van een geldig en origineel identiteitsbewijs.
- 24.4. De Adviseur/Bemiddelaar neemt de gegevens van het identiteitsbewijs over en legt deze vast. De Aanbieder maakt gebruik van de identificatie en verificatie door de Adviseur/Bemiddelaar.
- 24.5. De Adviseur/Bemiddelaar voorziet de Aanbieder van een kopie ("voor gezien") van het identiteitsbewijs van de klant en verstrekt verder op het eerste verzoek van Aanbieder alle benodigde klantinformatie.
- 24.6. De Adviseur/Bemiddelaar dient geen digitale aanvraag in voor een verzekering indien op grond van het door hem uitgevoerde klantonderzoek het vermoeden bestaat dat:
 - a. de klant betrokken zou kunnen zijn bij witwassen of financiering van terrorisme;
 - b. de klant betrokken zou kunnen zijn bij illegale activiteiten;
 - c. de klant de Adviseur/Bemiddelaar van onjuiste gegevens of informatie heeft voorzien;
 - d. de klant een nationaal of internationaal bekende of politieke persoonlijkheid is;
 - e. de klant, gezien onder meer het verzekeraar belang en overige omstandigheden, zonder aanvullende informatie door de Aanbieder niet zou worden geaccepteerd;
 - f. de klant voorkomt op een sanctielijst.

25. Identificatie en verificatie Adviseur/Bemiddelaar

- 25.1. Adviseur/Bemiddelaar is ermee bekend en stemt ermee in dat de Adviseur/Bemiddelaar kan worden meegenomen in de periodieke screening welke Aanbieder uitvoert in het kader van de sanctiewetgeving.
- 25.2. Adviseur/Bemiddelaar informeert de Aanbieder indien er een wijziging plaatsvindt van een UBO dan wel een beleidsbepaler (i.v.m. de Sanctiewet / PEP screening).

26. Toepasselijk recht

- 26.1. Op deze overeenkomst en op de verhouding tussen Aanbieder en Adviseur/Bemiddelaar is het Nederlands recht van toepassing.
- 26.2. Geschillen kunnen worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Den Haag, echter nadat partijen eerst onderling hebben getracht tot een oplossing te komen.

Ondertekening

Aldus overeengekomen en in tweevoud ondertekend door:

**Onderlinge Levensverzekering-Maatschappij
„'s-Gravenhage" U.A.**

<Adviseur>

Naam: S.N. van den Herik
Functie: Algemeen directeur
Datum:

Naam:
Functie:
Datum:

Bijlage als onderdeel van de overeenkomst

Definities/begrippen

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

Bijlage als onderdeel van de overeenkomst Premie-incasso en Rekening-courant

Premie-incasso

1. De Adviseur/Bemiddelaar incasseert de premie(s) die de klant aan de Aanbieder verschuldigd is.
2. De Aanbieder zendt medio van de maand, die voorafgaat aan de maand waarop het prolongatieoverzicht betrekking heeft, een overzicht van de te prolongeren verzekeringen en de daarvoor verschuldigde premies. De Aanbieder stelt het prolongatieoverzicht in papieren of digitale vorm beschikbaar. In geval van digitale verzending, doet de Aanbieder hiervan een expliciete melding aan de Adviseur/Bemiddelaar.
3. De Adviseur/Bemiddelaar controleert het prolongatieoverzicht en meldt eventuele fouten in het prolongatieoverzicht bij de Aanbieder.
4. De Aanbieder corrigeert foute posten in rekening courant van de maand waarin de prolongatie plaatsvindt.
5. De Adviseur/Bemiddelaar incasseert zo spoedig mogelijk, maar uiterlijk op de premievervaldatum, de op het prolongatieoverzicht vermelde premie(s) bij de klant.
6. Het te hanteren debiteurenbeleid is de verantwoordelijkheid van het intermediair.
7. De Adviseur/Bemiddelaar stuurt tijdig een herinnering aan de klant wanneer een premie nog niet is betaald en stuurt zo nodig tijdig een aanmaning waarbij rekening gehouden wordt met de wettelijke termijnen. In geval van een aanmaning wijst de Adviseur/Bemiddelaar de klant op het risico van het niet meer verzekerd zijn in geval van niet tijdige betaling van de verschuldigde premie(s).
8. Indien de Adviseur/Bemiddelaar de premie(s) niet binnen 60 dagen na de premievervaldatum heeft kunnen incasseren, deelt de Adviseur/Bemiddelaar dit binnen deze termijn schriftelijk of digitaal aan de Aanbieder mee en verzoekt hij de Aanbieder de incassooverantwoordelijkheid over te nemen voor de premies die de Adviseur/Bemiddelaar niet heeft kunnen innen bij de klant ondanks alle inspanningen daarvoor. Na deze termijn is de Aanbieder niet meer verplicht de incassooverantwoordelijkheid van de Adviseur/Bemiddelaar over te nemen en komt het risico voor de premie-incasso voor rekening en risico van de Adviseur/Bemiddelaar. In het geval van digitale melding van het niet binnen de gestelde termijn kunnen incasseren van de premie(s), doet de Adviseur/Bemiddelaar hiervan een expliciete melding aan de Aanbieder.
9. Als de Aanbieder de incasso voor deze verzekeringen overneemt, heeft dit geen gevolgen voor het toekennen van provisie aan de Adviseur/Bemiddelaar voor verzekeringen waarvoor provisiebeloning wettelijk is toegestaan, mits de premie alsnog wordt geïncasseerd. In het geval de Aanbieder de premie eveneens niet heeft kunnen incasseren bij de klant, wordt over deze post geen provisie uitgekeerd.
10. Indien de Aanbieder de incassooverantwoordelijkheid van de Adviseur/Bemiddelaar overneemt, kan dit gevolgen hebben voor de toe te kennen provisie.

Rekening-courant

1. De administratie van het financiële verkeer tussen de Aanbieder en de Adviseur/Bemiddelaar vindt plaats via een rekening-courant.
2. De rekening-courant wordt geadmistreerd en beheerd door de Aanbieder.
3. De Aanbieder verstrekt in de 2e helft van de maand een digitaal rekening-courantoverzicht aan de Adviseur/Bemiddelaar. Dit overzicht bevat de boekingen van premies, provisies, kosten, schades, betalingen, assurantiebelastingen betrekking hebbend op de boekingsperiode. Het saldo op dit overzicht vermeldt de rekeningcourantverhouding.
4. De Adviseur/Bemiddelaar controleert dit rekening-courantoverzicht uiterlijk voor de 30e van de maand volgend op de boekingsperiode waarop het rekening-courantoverzicht betrekking heeft. De Adviseur/Bemiddelaar kan binnen deze termijn bezwaar maken tegen boekingen op het overzicht. Na het verstrijken van deze termijn gelden de boekingen, behoudens tegenbewijs, als juist en definitief.
5. De Adviseur/Bemiddelaar voldoet het saldo van de rekening-courant uiterlijk binnen 60 dagen na de boekingsperiode waarop het rekening-courantoverzicht betrekking heeft.
6. Na deze datum is er sprake van een opeisbaar saldo en zijn Aanbieder en Adviseur/Bemiddelaar over en weer verplicht tot het betalen van de wettelijke rente over een onbetwist opeisbaar saldo.
7. Bij het betwisten van het opeisbaar saldo dient de partij die het saldo betwist, de juistheid ervan schriftelijk te onderbouwen. Het onbetwiste deel dient daarbij onverminderd te worden voldaan door de partij die tot creditering verplicht is.
8. Indien de Adviseur/Bemiddelaar de juistheid van een of meer posten in het rekening-courantoverzicht betwist, geldt ten aanzien van die posten dat het bepaalde in lid 5, 6 en 7 ten aanzien van afdracht, termijnen en wettelijke rente pas van toepassing wordt op het moment dat de juistheid van de betwiste posten is aangetoond. Indien de betreffende wederpartij de juistheid van een post niet binnen 60 dagen na het moment waarop deze van de betwisting in kennis is gesteld heeft aangetoond, wordt deze post geacht onjuist te zijn en wordt het betreffende rekeningcourantoverzicht daarvoor gecorrigeerd. Premies die de Adviseur/Bemiddelaar na deze periode alsnog ontvangt, stort de Adviseur/Bemiddelaar alsnog direct door naar de Aanbieder. De Aanbieder corrigeert daarvoor het rekening-courantoverzicht.
9. Als de Adviseur/Bemiddelaar een bij de klant niet inbare premie niet binnen 60 dagen na de premievervaldatum schriftelijk of digitaal heeft teruggegeven aan de Aanbieder, crediteert de Aanbieder deze premie niet in de rekening-courant en blijft het incassorisico voor rekening van de Adviseur/Bemiddelaar. Premies die de Adviseur/Bemiddelaar na deze periode alsnog van de klant ontvangt, betaalt de Adviseur/Bemiddelaar direct door aan de Aanbieder.