

TAF SAMENWERKINGSOVEREENKOMST BEMIDDELAARS

De ondergetekenden,

De besloten vennootschap TAF BV, statutair gevestigd en kantoorhoudend aan Vestdijk 66, 5611 CE te EINDHOVEN, geregistreerd bij de Kamer van Koophandel onder nummer 28081869 en AFM registratienummer 12019919, hierna te noemen TAF;

en

....., statutair gevestigd te en kantoorhoudende aan te ..., geregistreerd bij de Kamer van Koophandel onder nummer en rechtsgeldig vertegenwoordigd door, hierna te noemen Bemiddelaar,

tezamen aangeduid als: Partijen.

OVERWEGENDE

- dat Partijen zelfstandige financiële dienstverleners zijn in die zin dat zij elk voor eigen rekening en risico ondernemen;
- dat de Bemiddelaar door TAF aangeboden financiële producten wenst te betrekken in zijn advies- en bemiddelingsactiviteiten voor Cliënten;
- dat TAF bereid is om de Bemiddelaar, mits deze beschikt over de daartoe vereiste Wft-vergunning en dit blijkt uit het door de AFM gehouden register, in staat te stellen de door haar aangeboden financiële producten te betrekken in diens advies- en bemiddelingsactiviteiten;
- dat de samenwerking inhoudt dat Cliënten van de Bemiddelaar door diens tussenkomst overeenkomsten inzake een financieel product kunnen sluiten bij of via TAF;
- dat Bemiddelaar niet verplicht is om voor TAF te bemiddelen;
- dat Partijen elk voor zich verwerkingsverantwoordelijke zijn in de zin van de Algemene verordening gegevensbescherming.

Komen als volgt overeen:

Definities

Aanbieder: Adviseur:	De contractuele wederpartij van de Cliënt zoals bedoeld in de Wft. 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 oen of meer specifieke financiële producten, verzekeringen en financiële instrumenten, aan een bepaalde consument.
Bemiddelaar:	Een bemiddelaar in de zin van artikel 1:1 Wft. De bemiddelaar kan voor meerdere aanbieders bemiddelen.
Cliënt:	De (potentiële) contractuele wederpartij van TAF ter zake van een overeenkomst inzake een financieel product die hij voornemens is te sluiten of heeft gesloten met TAF door tussenkomst van de Bemiddelaar respectievelijk ter zake van een door tussenkomst van een andere bemiddelaar of rechtstreeks met TAF gesloten overeenkomst inzake een financieel product dat is overgeboekt naar de Portefeuille van de Bemiddelaar.
Distributeur:	Partij die verzekeringsproducten, die zij niet zelf heeft ontwikkeld, aanbiedt of hierin bemiddelt.

- van de wederpartij, indien daarvoor gereede aanleiding is, bewijsstukken hiervan overleggen;
- c. Partijen dienen elkaar onverwijld te informeren indien zij niet langer beschikken over de vereiste vergunning(en) teneinde te bemiddelen in de financiële producten.
 - d. Partijen stellen in de samenwerking het klantbelang centraal en zullen bij de uitvoering rekening houden met elkaars redelijke belangen.
 - e. TAF is verantwoordelijk voor (de kwaliteit van) het product. Adviseur is verantwoordelijk voor de kwaliteit van het advies. Bemiddelaar is verantwoordelijk voor de kwaliteit van de bemiddeling.

Artikel 2. Voorlichting

- a. Bemiddelaar zal, ten behoeve van de door TAF aangeboden financiële producten, alleen gebruik maken van marketingmateriaal en premieberekening software en andere documentatie die door TAF is verstrekt, dan wel vooraf schriftelijk door TAF is goedgekeurd.
- b. TAF zorgt ervoor dat Bemiddelaar tijdig kan beschikken over actuele en adequate offertesoftware en productinformatie over de eigenschappen en voorwaarden van de door TAF aangeboden producten. TAF zorgt ervoor dat de productinformatie op een toegankelijke manier digitaal beschikbaar wordt gesteld en dat deze wordt gevalideerd, door middel van een datumaanduiding.
- c. TAF zorgt ervoor dat alle wijzigingen van een financieel product op een eenvoudige manier duidelijk kenbaar worden weergegeven, bijvoorbeeld via het extranet bij het tonen van productinformatie.
- d. TAF verbindt zich om de tarieven en wijzigingen in de voorwaarden die de Aanbieder voor de financiële producten voert aan Bemiddelaar ter beschikking te stellen. Bemiddelaar verbindt zich bij zijn voorlichting en/of advisering aan de Cliënt de financiële producten uitsluitend te bemiddelen tegen de actuele tarieven en voorwaarden.
- e. Bemiddelaar verplicht zich jegens TAF voorafgaande aan de totstandkoming van een overeenkomst inzake een financieel product aan de Cliënt die informatie te verstrekken die redelijkerwijs noodzakelijk is voor een adequate beoordeling van het product door de Cliënt, waaronder de offerte, de polisvoorwaarden en beschikbare productinformatie. Bemiddelaar verplicht zich om van alle te verstrekken informatie de meest recente versie te gebruiken.
- f. Indien de Aanbieder een wijziging aanbrengt in een financieel product dat de Cliënt heeft afgenomen, dan zal TAF de Bemiddelaar hierover tijdig, juist en adequaat informeren zodanig dat de Bemiddelaar de Cliënt goed kan bedienen. TAF verstrekt een korte en duidelijke toelichting waarom de wijziging plaatsvindt. De Bemiddelaar kan deze toelichting gebruiken richting de Cliënt.
- g. Indien de Aanbieder een product wijzigt, zal TAF de Bemiddelaar een vergelijkend overzicht ter beschikking stellen waaruit duidelijk blijkt welke onderdelen uit de polisvoorwaarden worden gewijzigd en welke niet.
- h. Indien een Aanbieder een bepaald financieel product niet langer aanbiedt, zal TAF dit tijdig aan de Bemiddelaar meedelen.
- i. TAF heeft het intellectuele eigendomsrecht en/of het auteursrecht van de offerteprogrammatuur. Het is de Bemiddelaar niet toegestaan deze programmatuur te kopiëren, verkopen, wijzigen of op een andere manier te veranderen zonder de uitdrukkelijke toestemming van TAF.

Artikel 3. Leveren offerte

- a. De offerte moet gebaseerd zijn op basis van de door de Bemiddelaar verstrekte gegevens.
- b. TAF mag de door de ene Bemiddelaar verstrekte gegevens niet gebruiken voor het leveren van de offerte aan de andere Bemiddelaar, tenzij met uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van de Bemiddelaar.
- c. TAF dient te zorgen voor een tijdige levering van de offerte aan de Bemiddelaar.
- d. TAF geeft duidelijk aan of de offerte vrijblijvend is of een geldigheidsduur heeft tot een bepaalde datum.

Artikel 7. Informatie ten behoeve van de periodieke evaluatie van het productontwikkelingsproces

- a. De Aanbieder zal monitoren of de verzekeringsproducten worden gedistribueerd op de afgebakende doelmarkt. De monitoringsactiviteiten zijn redelijk, rekening houdende met de kenmerken en het rechtskader van de respectieve distributiekkanalen. Met name zal zij zich regelmatig een beeld vormen of de verzekeringsproducten worden gedistribueerd op de afgebakende doelmarkt. Hierbij zal de Aanbieder zich baseren op signalen die uit de normale bedrijfsvoering naar voren komen.
- b. De Distributeur zal de Aanbieder daarom de gegevens verstrekken die nodig zijn om het product te evalueren en na te gaan of die producten blijven overeenstemmen met de behoeften en kenmerken en doelstellingen van de doelmarkt, zoals die door TAF zijn beschreven.
- c. De Aanbieder gebruikt deze informatie alleen in het kader van haar evaluatie van het productontwikkelingsproces en niet voor enige strategisch of concurrentieel gebruik.

Artikel 8. Elkaar direct in kennis stellen als product niet in overeenstemming is

Als de Distributeur tot de bevinding komt dat een verzekeringsproduct niet in overeenstemming is met de belangen, doelstellingen en kenmerken van de daarvoor afgebakende doelgroep markt, of andere omstandigheden die ongunstig kunnen uitwerken voor de Cliënt, dient de Aanbieder hierover onverwijld in kennis te worden gesteld. De Aanbieder en Distributeur voeren overleg en waar nodig passen zij de verzekeringsdistributie voor dat verzekeringsproduct aan.

Artikel 9. Passende maatregelen

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

Artikel 10. Identificatie cliënt

Ter voldoening aan de wettelijke verplichtingen en ter voorkoming van fraude dient de identiteit van de Cliënt te worden vastgesteld. Bemiddelaar voert mede ten behoeve van TAF de identificatie en verificatie van de Cliënt uit, zoals vereist op grond van de Wwft.

- a. Bemiddelaar verplicht zich om handtekening en identiteit van de Cliënt zorgvuldig te controleren en te verifiëren aan de hand van een geldig origineel legitimatiebewijs met inachtneming van de daartoe door TAF gegeven instructies;
- b. Indien de Cliënt een rechtspersoon is, is Bemiddelaar verplicht om op basis van gegevens van de Kamer van Koophandel de identiteit van de Cliënt vast te stellen (door bepaling van de Ultimate Beneficial Owner – UBO), alsmede diens KvK-nr. en handtekening zorgvuldig te controleren.
- c. Bemiddelaar voert het cliëntenonderzoek als bedoeld in de Wwft uit.
- d. Bemiddelaar neemt de gegevens van het identiteitsbewijs van de Cliënt over en legt deze vast. Bemiddelaar mag een afgeleide vorm van identificatie gebruiken die juridisch voldoende zekerheid biedt. TAF maakt gebruik van de identificatie en verificatie die de Bemiddelaar heeft gedaan. Als TAF dat aan de Bemiddelaar vraagt, geeft de Bemiddelaar binnen twee weken alle identificatie- en verificatiegegevens van de Cliënt die zij nodig heeft aan TAF.
- e. Bemiddelaar bewaart de vastgelegde identiteitsgegevens tot minimaal vijf jaar na beëindiging van het contract tussen de klant en de Aanbieder.

schriftelijk verzoek van Bemiddelaar, tot de Portefeuille van derden gerekend nadat het verzoek is goedgekeurd en in de administratie van TAF is verwerkt. Dit verzoek kan nooit met terugwerkende kracht worden ingewilligd.

- j. Als de Bemiddelaar niet meer beschikt over een geldige AFM-vergunning, dan ontvangt hij geen provisie meer van TAF.

Artikel 13. Rekening-courant

- a. Nadat de storneringstermijn van de geïncasseerde premies is verstreken, zal TAF omstreeks de 5e dag van de eerstvolgende maand het verschuldigde saldo van de rekening-courant(-en) overboeken naar het door Bemiddelaar opgegeven bankrekeningnummer, voor zover de provisie rechtstreeks aan Bemiddelaar uitgekeerd wordt. Tegelijkertijd zal TAF een overzicht van de mutaties op de met Bemiddelaar aangehouden rekening-courant beschikbaar stellen.
- b. Over een positief saldo op de rekening-courant wordt geen rente vergoed.
- c. Een negatief saldo van de rekening-courant dient Bemiddelaar binnen 14 werkdagen na verzending van het rekening-courantoverzicht door TAF aan Bemiddelaar, aan TAF te voldoen.
- d. Na 15 werkdagen zal TAF wettelijke rente in rekening brengen over het door haar te vorderen bedrag in rekening-courant.
- e. Tegenover Bemiddelaar strekt een door TAF getekend uittreksel uit haar administratie tot volledig bewijs, behoudens door Bemiddelaar geleverd tegenbewijs;
- f. Bij constatering van een onjuistheid of onvolledigheid is Bemiddelaar verplicht TAF daarvan zo spoedig mogelijk in kennis te stellen.
- g. Indien Bemiddelaar de inhoud van bevestigingen, rekening-courantoverzichten, nota's of andere opgaven van TAF aan Bemiddelaar niet heeft betwist binnen twaalf maanden nadat die stukken redelijkerwijze geacht kunnen worden Bemiddelaar te hebben bereikt, geldt de inhoud van die stukken als door Bemiddelaar te zijn goedgekeurd. Indien in dergelijke stukken rekenfouten voorkomen, is TAF bevoegd die rekenfouten te herstellen, ook nadat genoemde termijn van twaalf maanden is verstreken.

Artikel 14. Verrekening

TAF kan alle vorderingen (al dan niet opeisbaar of onder voorwaarden) die zij op de Bemiddelaar heeft, verrekenen met vorderingen die de Bemiddelaar op TAF heeft.

Artikel 15. Portefeuillerecht en klantgegevens

- a. De door bemiddeling van Bemiddelaar tot stand gekomen verzekeringen behoren tot zijn Portefeuille;
- b. TAF houdt hiervan een (sub)administratie bij;
- c. TAF zal de klantgegevens niet gebruiken om de Cliënt rechtstreeks voor commerciële doeleinden te benaderen met informatie gericht op het rechtstreeks bij TAF afsluiten van nieuwe producten, dan wel het laten aanpassen van bestaande producten, tenzij de Bemiddelaar hier uitdrukkelijk toestemming voor heeft gegeven.
- d. Als de Bemiddelaar zijn portefeuille van bij TAF lopende verzekeringen aan een derde partij wil verpanden, deelt de Bemiddelaar de voorgenomen verpanding van de portefeuille te voren, minimaal 14 dagen voordat het pandrecht wordt gevestigd, schriftelijk mede aan TAF. TAF kan alleen in geval van gewichtige redenen tegen deze derde partij aangeven niet akkoord te gaan met de verpanding.

Artikel 19. Mutaties

- a. TAF zorgt bij voorkeur voor een (digitaal) wijzigingsformulier. Uit het wijzigingsformulier blijkt welke gegevens de Cliënt dient te verstrekken om een mutatie door te laten voeren. In voorkomende gevallen kunnen mutaties ook op andere manieren (e-mail/brief) worden doorgegeven.
- b. De 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.
- c. TAF voert de mutaties binnen een redelijke termijn uit.
- d. De Bemiddelaar controleert de gewijzigde overeenkomst.

Artikel 20. Wijziging Bemiddelaar

- a. Indien de Cliënt aangeeft te willen wijzigen van Bemiddelaar, dan werken zowel TAF als de Bemiddelaar mee aan dit verzoek tot overvoer naar een nieuwe Bemiddelaar, tenzij TAF gegronde bezwaren heeft tegen de nieuwe Bemiddelaar. Overvoer is alleen mogelijk naar een Bemiddelaar die reeds een aanstelling heeft bij TAF of waarmee TAF bereid is een nieuwe samenwerking aan te gaan.
- b. De nieuwe Bemiddelaar stuurt een door de Cliënt getekende intermediairwijziging naar TAF.
- c. TAF draagt zorg voor een snelle overvoer van de desbetreffende polis van de oude naar de nieuwe Bemiddelaar en informeert de Cliënt.
- d. TAF maakt bij de overdracht van de overeenkomst aan de nieuwe Bemiddelaar de hoogte van de provisie, evenals het terugboekrisico, daar waar dit nog het geval is, bekend die van toepassing is op het over te dragen product.
- e. De verplichting tot het terugbetalen van de onverdiende provisie blijft op de oude Bemiddelaar rusten totdat de polis, inclusief het terugboekrisico, is gaan behoren tot de portefeuille van de nieuwe Bemiddelaar, waarna de verplichting zoals in dit lid bedoeld op de nieuwe Bemiddelaar zal overgaan. De oude Bemiddelaar kan hierover afspraken maken met de nieuwe Bemiddelaar.

Artikel 21. Communicatie rondom het acceptatieproces en de afwikkeling van een claim

- a. TAF biedt de Cliënt namens de Aanbieder 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 TAF dat aan.
- b. In het geval TAF (namens de Aanbieder) een aanvraag van de Cliënt afwijst of alleen onder beperkende condities of voorwaarden wil accepteren, heeft de Cliënt het recht als eerste kennis te nemen van de bevindingen van het advies van de medisch adviseur. Dit is het geval wanneer de Cliënt hierom van te voren schriftelijk heeft verzocht. In deze situatie geeft TAF de Cliënt ook het recht om te bepalen of het advies van de medisch adviseur al dan niet wordt doorgegeven aan de Aanbieder.
- c. TAF kan de Bemiddelaar inzage geven in de periodieke status van het proces van het indienen van een claim.

Artikel 22. Geen vertegenwoordigingsbevoegdheid

Bemiddelaar is, met uitzondering van hetgeen in deze Overeenkomst is vastgelegd, niet bevoegd TAF op welke wijze dan ook te binden. Indien Bemiddelaar TAF toch op welke wijze dan ook bindt buiten hetgeen in deze Overeenkomst is vastgelegd, dan is Bemiddelaar tegenover TAF aansprakelijk voor alle kosten en/of schade voortvloeiend uit nalatigheid en/of onbevoegd handelen van hemzelf en/of zijn medewerker(s).

10. Omstandigheden waardoor voortzetting van de Overeenkomst in redelijkheid niet van TAF gevergd kan worden;
11. Bemiddelaar voldoet aantoonbaar niet aan zijn wettelijke verplichtingen, waaronder uitdrukkelijk, maar niet uitsluitend, begrepen de in de Wft en het BGfo vastgelegde jegens Cliënten in acht te nemen zorgplicht;
12. Wanneer Bemiddelaar aantoonbaar fraude gedooft, pleegt of doet plegen, dan wel pogingen daartoe onderneemt of daartoe zijn medewerking verleent;
13. Bemiddelaar voldoet aantoonbaar niet (langer) aan één of meerdere verplichtingen zoals opgenomen in deze Overeenkomst.

TAF deelt de dringende reden schriftelijk aan de Bemiddelaar mede en kan vorderen dat de Bemiddelaar zijn portefeuille in zijn geheel of gedeeltelijk binnen een termijn van uiterlijk drie maanden overdraagt aan een andere Bemiddelaar waartegen TAF geen gegronde bezwaren heeft.

Artikel 27. Wijziging van de Overeenkomst

- a. Partijen hebben het recht om voorstellen tot wijziging van deze Overeenkomst te doen.
- b. In principe tekenen beide partijen voor akkoord. Partijen streven ernaar om dit in onderling overleg op de meest efficiënte wijze te doen.
- c. 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, 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).
- d. Gedurende deze periode zoals genoemd in lid c, hebben partijen het recht om de samenwerkingsvoorwaarden op het moment van de gewijzigde 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).

Artikel 28. Geheimhouding

- a. Alle informatie, die partijen in verband met de uitvoering van deze Overeenkomst van elkaar krijgen, zal door hen geheim worden gehouden, tenzij partijen op grond van de wet worden verplicht informatie openbaar te maken. Deze verplichting zullen partijen opleggen aan hun werknemers of derde(n) die zij bij de uitvoering van de Overeenkomst inschakelen.
- b. Partijen verplichten zich om zowel tijdens als na beëindiging van de Overeenkomst jegens eenieder absolute geheimhouding te betrachten over alle bijzonderheden omtrent bedrijfsaangelegenheden in de ruimste zin van het woord. Bovendien dienen partijen alle redelijkerwijs van hen te verlangen maatregelen te treffen om te voorkomen dat personen die geen kennis behoren te dragen van bedrijfsgeheimen in de gelegenheid zouden kunnen geraken van deze bedrijfsgeheimen kennis te nemen. In het bijzonder wordt hier bedoeld op ter beschikking gestelde software en op de informatie die hen ingevolge deze Overeenkomst ter beschikking wordt gesteld.
- c. Door TAF ter beschikking gestelde software en informatie blijven te allen tijde eigendom van TAF en zullen in geval van beëindiging van de Overeenkomst onmiddellijk aan TAF worden geretourneerd tegen afgifte van een ontvangstbewijs. Bemiddelaar zal zich onthouden van het maken van kopieën van bedoelde software en de schriftelijk ter beschikking gestelde informatie en zal er voor zorgdragen dat geen kopieën van deze software of van deze informatie in omloop zijn of worden gebracht.