

TP-nummer:
«tpnummer»

Samenwerkingsovereenkomst

tussen

OBVION N.V.

en

.....

(Statutaire handelsnaam invullen)

Voorwoord

Met de invoering van het provisieverbod per 1 januari 2013 is het hypotheeklandschap fundamenteel veranderd. Voorheen was sprake van een traditionele, lineaire relatie tussen geldverstrekker, adviseur en klant. Het verdienmodel van de adviseur bestond uit provisie-die ontvangen werd van de geldverstrekker. Het verdienmodel is ingrijpend gewijzigd; de adviseur wordt nu uitsluitend door de klant betaald. De adviseur staat, meer dan voorheen, volledig en uitsluitend in dienst van de klant. De adviseur kan en moet de klant een geheel onafhankelijk advies geven.

Gebleven is de missie van Obvion om onze klanten financieel onbezorgd te laten wonen. Wij hebben een plicht om goede producten en diensten te leveren. Wij deden dat, en blijven dat doen, via de adviseur. Wij willen daarbij een kwalitatief goede advisering en bemiddeling zoveel mogelijk bevorderen. De eisen die wij aan de kwaliteit van de advisering en bemiddeling stellen, mogen de vrijheid om in het belang van de klant te handelen niet onnodig inperken. Noch een onredelijke inbreuk maken op de bedrijfsvoering van de adviseur.

Omdat we een gezamenlijke verantwoordelijkheid hebben richting de klant, is het belangrijk een aantal afspraken vast te leggen in deze overeenkomst.

Ook het klantgedrag verandert. De invoering van betaald adviseren heeft tot gevolg dat de klant zich bewust(er) is van de advieskosten en daarop zal willen besparen. We zijn van mening dat execution only niet gewenst is. Een hypotheek is dermate complex en financieel ingrijpend dat wij advies voorstaan. Dat neemt echter niet weg dat de klant ook een aantal zaken goed zelf kan doen, met name in de oriëntatie- en inventarisatiefase. De klant wenst in toenemende mate via diverse middelen contact te kunnen opnemen. Via internet, via smartphone, persoonlijk, telefonisch, etcetera, oftewel via omnichannel klantbediening. Wij helpen dat graag vormgeven, samen met de adviseur. MijnHypotheekStart bijvoorbeeld is ook voor de adviseur beschikbaar. Zo ontstaat in plaats van een lineaire relatie een driehoek, waarbij wij samen met de adviseur de klant zo goed mogelijk bedienen. Wij zullen, en dat zal zich moeten ontwikkelen, bij contacten die wij hebben met klanten - indien relevant - ook de adviseur informeren, uiteraard met inachtneming van de Wbp.

In de driehoek tussen Obvion, adviseur en klant vinden wij dat de klant tot uw portefeuille behoort. Toch kunnen zich situaties voordoen waarin een bestaande Obvion-klant geen toegang zou kunnen hebben tot advisering en/of bemiddeling. Bijvoorbeeld bij beëindiging van de samenwerking. Daarom hebben wij het beperkt bemiddelaarschap geïntroduceerd, zodat de adviseur het beheer kan blijven uitvoeren. Zo dragen we bij aan het passend houden van de hypotheek van klanten. In extreme gevallen kan het bij beëindiging van de samenwerking wenselijk zijn de klanten bij een andere adviseur onder te brengen. Uiteraard gaan wij hier zeer weloverwogen mee om.

Wij vinden het cruciaal dat een hypotheek gedurende de looptijd passend blijft. Het is belangrijk om bij ingrijpende wijzigingen, zoals trouwen of kinderen krijgen, een goed advies of informatie te krijgen, gevraagd en ongevraagd. Uiteraard kan dat alleen als de klant hiervoor openstaat. Om die reden vinden wij het dan ook van belang dat de klant toegang blijft houden tot advies over zijn hypotheek, als onverhoopt de relatie tussen Obvion en adviseur eindigt.

Vanuit deze visie hebben wij een aantal relevante zaken vastgelegd in deze samenwerkingsovereenkomst. De begrippen die in de overeenkomst met een beginhoofdletter worden geschreven, hebben de betekenis zoals in de bijlage aangegeven.

DE ONDERGETEKENDEN:

De naamloze vennootschap Obvion N.V. (handelsregisternummer: 14054733 en AFM-vergunningnummer 12012721), statutair gevestigd te Eindhoven, kantoorhoudend aan het Burgemeester de Hesselleplein 31 te Heerlen (6411 CH), hierbij rechtsgeldig vertegenwoordigd door de heer Rolf W.T.A Rozestraten MBA, Manager Sales en Intermediaire Zaken,

hierna te noemen: **Obvion**,

en

Naam (statutaire naam):.....
gevestigd te (statutaire vestigingsplaats)
kantoorhoudend aan:
«corr_adres» «huisnummer»
«postcode» «woonplaats»
handelsregisternummer.....

hierbij rechtsgeldig vertegenwoordigd door (*vul hier de naam(en) en functie(s) in van de bestuurder(s)/gevolmachtigde(n) die bevoegd is/zijn om de onderneming te vertegenwoordigen*):

.....
.....
.....
.....
.....

hierna te noemen: **u**,

zijn als volgt overeengekomen:

HOOFDSTUK I INLEIDING

1. Uw positie en die van Obvion

Gedurende de looptijd van deze samenwerkingsovereenkomst, en onder de voorwaarden van deze samenwerkingsovereenkomst, bent u bevoegd om Klanten te Adviseren over en/of te Bemiddelen bij het tot stand komen van een overeenkomst tussen Obvion en een Klant, met betrekking tot Producten van Obvion en daarmee samenhangende Producten van derden.

In de keten die wordt gevormd door de Klant, u en Obvion, bent u Bemiddelaar, Onderbemiddelaar (voor wat betreft de Producten van derden) en/of Adviseur in de zin van de Wft. Obvion is Aanbieder in de zin van de Wft van de Producten van Obvion en Bemiddelaar van de Producten van derden. Obvion Adviseert niet in de zin van de Wft.

Als u Adviseert of (Onder)Bemiddelt ten behoeve van een Klant, doet u dat volledig onafhankelijk van Obvion. U handelt dus op eigen titel en voor eigen rekening en risico. U treedt uitsluitend op namens en/of ten behoeve van de Klant en niet namens en/of ten behoeve van Obvion en/of de Aanbieder van Producten van derden.

U bent geen aan Obvion verbonden Bemiddelaar, gevolmachtigd agent of aangesloten instelling. Ook is er geen sprake van een arbeidsovereenkomst (art. 7:610 e.v. BW) of een agentuurovereenkomst (art. 7:428 e.v. BW) tussen u en Obvion. U mag dus ook Diensten verlenen voor ondernemingen die op hetzelfde terrein werkzaam zijn als Obvion. Met het oog op het klantbelang verlangt Obvion dat zelfs van u. U mag Obvion niet vertegenwoordigen.

HOOFDSTUK II WAT MAG U VAN OBVION VERWACHTEN

2. Naleving door Obvion van de volgende voorwaarden

Gedurende de looptijd van de samenwerkingsovereenkomst zorgt Obvion dat is voldaan aan de volgende voorwaarden:

- a. Obvion bezit alle vergunningen (of ontheffingen), registraties en inschrijvingen die volgens de Relevante wet- en regelgeving in het kader van deze samenwerkingsovereenkomst nodig zijn. Obvion handelt volgens de voorwaarden en vereisten die hieraan zijn verbonden;
- b. Obvion handelt in overeenstemming met de Relevante wet- en regelgeving waaraan Obvion of de Aanbieders van Producten van derden is respectievelijk zijn gebonden. Daaronder vallen ook gedragscodes, zoals de Gedragscode Hypothecaire Financieringen, en andere vormen van zelfregulering;
- c. Obvion verleent aan de Klant de nazorg die zij op grond van art. 4:20 Wft als Aanbieder moet verlenen. En de nazorg die voortvloeit uit de bijzondere zorgplicht van een financiële dienstverlener;
- d. voor zover u daarvoor afhankelijk bent van Obvion en Obvion daartoe redelijkerwijs in staat is, stelt Obvion u in de gelegenheid te voldoen aan de Relevante wet- en regelgeving.

3. Obvion verstrekt u toegang tot haar portal, waaronder het Handboek

Om uw werkzaamheden in het kader van deze samenwerkingsovereenkomst te kunnen uitvoeren, geeft Obvion u toegang tot haar portal. Hiertoe ontvangt u van Obvion persoonlijke toegangscode op medewerkerniveau.

Het portal geeft u inzicht in het verwerkingstraject van aanvragen en mutaties en de actuele klantinformatie van uw portefeuille. Op het portal heeft u ook toegang tot het Handboek. U gebruikt het portal ook voor andere doeleinden, zoals omschreven in het Handboek. Op het portal vindt u onder meer productinformatie, het inschakelbeleid en de gebruiksvoorwaarden voor het portal.

4. Obvion stelt haar productinformatie aan u ter beschikking

Obvion stelt haar productinformatie tijdig aan u ter beschikking. U verstrekt de Klant de meest actuele informatie. Voor de meest actuele productinformatie en rentestanden raadpleegt u steeds het portal. Obvion brengt u tijdig op de hoogte van wijzigingen in de inhoud en voorwaarden van Producten.

U mag niet zelf brochures of andere reclamematerialen over of met gebruikmaking van de Producten van Obvion, of daarmee samenhangende Producten van derden, samenstellen.

5. Obvion erkent uw portefeuillerecht

Een overeenkomst die door uw bemiddeling tot stand is gekomen, behoort in de relatie tot Obvion tot uw portefeuille, zolang die overeenkomst daar niet uit is overgeboekt.

Op schriftelijk verzoek van de Klant zal Obvion de overeenkomst die door uw bemiddeling tot stand is gekomen uit uw portefeuille overboeken naar die van een andere bemiddelaar, tenzij Obvion gegronde bezwaren heeft tegen die andere bemiddelaar.

HOOFDSTUK III WAT MAG OBVION VAN U VERWACHTEN

6. Naleving van de volgende voorwaarden

1. Op grond van deze samenwerkingsovereenkomst bent u bevoegd om Diensten te verlenen met betrekking tot Producten van Obvion en/of daarmee samenhangende Producten van derden. U verleent deze Diensten alleen als is voldaan aan de volgende voorwaarden:
 - a. u bezit alle vergunningen (of ontheffingen), registraties en inschrijvingen die volgens de Relevante wet- en/of regelgeving nodig zijn om uw Diensten te mogen verrichten. U handelt in overeenstemming met de voorwaarden en eisen die hieraan zijn verbonden. Wijzigingen van vergunningen (of ontheffingen) geeft u direct door aan Obvion. In het geval Obvion de vergunningen en ontheffingen niet via een openbaar register kan raadplegen, verstrekt u op verzoek een kopie aan Obvion;
 - b. u houdt zich aan de Relevante wet- en regelgeving waaraan u, Obvion en Aanbieders van Producten van derden zijn gebonden. Waaronder gedragscodes, zoals de Gedragscode Hypothecaire Financieringen, en andere vormen van zelfregulering;
 - c. u verleent de Klant de nazorg die voortvloeit uit art. 4:20 lid 3 Wft. Daarnaast vervult u uw algemene zorgplicht die voortvloeit uit art. 7:401 BW en de bijzondere zorgplicht van een financiële dienstverlener en houdt u zich aan wat u aanvullend met de Klant heeft afgesproken;
 - d. bij de uitoefening van uw bevoegdheden houdt u zich aan het Handboek (zoals verder beschreven in art. 7 van deze samenwerkingsovereenkomst);
 - e. u zorgt zelf namens Obvion voor identificatie en verificatie van de Klant en controleert de originele stukken die de Klant hiervoor overlegt (zie art. 3 en 10 Wwft);

- f. bij de totstandkoming of wijziging van een overeenkomst met betrekking tot een Product Adviseert u de Klant op zijn verzoek. In dat geval draagt u altijd zorg voor een gedegen Advies, dat voldoende rekening houdt met de omstandigheden en wensen van de Klant. U maakt daarover zelf (financiële) afspraken met de Klant;
- g. u zorgt dat er geen sprake is van overkreditering zoals bedoeld in art. 4:34 Wft;
- h. voor zover Obvion daarvoor afhankelijk is van u en u daartoe redelijkerwijs in staat bent, stelt u Obvion in de gelegenheid te voldoen aan de Relevante wet- en regelgeving.

7. Naleving van het Handboek

Het Handboek is een integraal onderdeel van deze samenwerkingsovereenkomst. De meest actuele versie van het Handboek vindt u op ons portal. Door ondertekening van deze overeenkomst verklaart u het Handboek te hebben ingezien en ermee akkoord te gaan.

Het Handboek is een aanvulling en uitwerking van deze samenwerkingsovereenkomst. Als deze elkaar tegenspreken, gaat de samenwerkingsovereenkomst voor.

Het Handboek regelt onder meer de volgende onderwerpen: het klantacceptatiebeleid, het klantintegriteitsbeleid, het beloningsbeleid, het fraudebeleid en het kwaliteitsbeleid.

Producten, procedures, beleid, inzichten en Relevante wet- en regelgeving kunnen wijzigen. Daarom is Obvion bevoegd het Handboek te wijzigen en aan te vullen. Obvion informeert u steeds tijdig over de inhoud en ingangsdatum van dergelijke aanpassingen.

8. Aanvullende afspraken met het oog op het klantbelang

Om het klantbelang te waarborgen, komen u en Obvion het volgende overeen:

A. Voldoen aan het kwaliteitsbeleid van Obvion

Het kwaliteitsbeleid van Obvion is opgenomen in het Handboek. Naast de kwaliteitseisen uit de Relevante wet- en regelgeving worden in het kwaliteitsbeleid extra kwaliteitseisen gesteld. Hiermee beoogt Obvion het klantbelang te waarborgen en de keten - Klant, Adviseur/Bemiddelaar, Obvion - goed te beheersen.

B. Monitoren door Obvion; nader onderzoek

Voorafgaand aan de samenwerking heeft Obvion de kwaliteit van uw onderneming getoetst. Tijdens onze samenwerking vindt jaarlijks, en zo nodig vaker, een toetsing plaats van de kwaliteit van uw Diensten met betrekking tot de Producten van Obvion en de daarmee samenhangende Producten van derden. De toetsing voert Obvion uit aan de hand van haar kwaliteitsbeleid.

Als er serieuze aanwijzingen zijn dat u onze afspraken niet naleeft, mag Obvion nader onderzoek verrichten. Obvion wijst dan een onafhankelijke derde aan om het onderzoek uit te voeren, tenzij u met Obvion overeenkomt dat Obvion het onderzoek zelf uitvoert. Een nader onderzoek is een ingrijpende controlemaatregel, die Obvion alleen inzet als de

omstandigheden dat rechtvaardigen. De kosten van het nader onderzoek komen voor rekening van Obvion.

Obvion zal informatie uit het onderzoek vertrouwelijk behandelen en niet aan anderen doorgeven, tenzij:

- a. u daar uw toestemming voor heeft gegeven;
- b. de informatie al bij derden bekend is;
- c. Obvion daartoe verplicht is op grond van Relevante wet- en regelgeving of op grond van een gerechtelijke uitspraak, of als een toezichthouder op grond van een wettelijke bevoegdheid daartoe opdracht geeft.

Als een onafhankelijke derde het nader onderzoek uitvoert, legt Obvion de geheimhoudingsplicht ook op aan die derde.

C. Doorgeven van wijzigingen in uw Adviseurbestand

Wij vragen u wijzigingen in uw bestand van Adviseurs (inbegrepen interim-medewerkers) die Adviseren in Producten van Obvion en daarmee samenhangende Producten van derden, ruim voor aanvang van de werkzaamheden schriftelijk door te geven. Per e-mail mag ook. Het gaat dan om de NAW-gegevens, geboortedatum en een opgave van diploma's van de betreffende Adviseur. Met deze informatie kunnen wij een interne (fraude)toets en controles uitvoeren. Dit is in uw belang en dat van de Klant. U spreekt met uw Adviseurs af dat u deze informatie met Obvion mag delen.

9. Afspraken over uw advisering en/of bemiddeling

1. U assisteert Obvion bij het Beheer en de uitvoering van de overeenkomst waarin u heeft bemiddeld. Voor zover dit niet voortvloeit uit uw Wft-verplichtingen, dan geldt dat alleen als dat in alle redelijkheid van u als Bemiddelaar mag worden verwacht.
2. Alle informatie en gegevens die u van of over een Klant ontvangt, worden voor zover relevant door u geverifieerd en ongewijzigd aan Obvion ter beschikking gesteld.
3. U brengt Obvion direct op de hoogte als u een aanwijzing in de zin van art. 1:75 Wft ontvangt, een last onder dwangsom in de zin van art. 1:79 Wft of een bestuurlijke boete in de zin van art. 1:80 Wft. Dat geldt ook als de toezichthouder aankondigt dat hij overweegt om een dergelijk besluit te nemen. Een en ander ongeacht of dat besluit betrekking heeft op werkzaamheden uit hoofde van deze samenwerkingsovereenkomst.

HOOFDSTUK IV VERDERE AFSPRAKEN

10. Beperkte bevoegdheid tot uitbesteding aan derden

U besteedt de werkzaamheden betreffende de Producten van Obvion en de daarmee samenhangende Producten van derden, alleen uit aan derden als het niet om de kerntaken van uw onderneming gaat.

De kerntaken van uw onderneming zijn het Adviseren en het Bemiddelen. Ook mag uitbesteding niet het toezicht - door Obvion of een toezichthouder - hinderen op de naleving van deze samenwerkingsovereenkomst en van Relevante wet- en regelgeving. U bent verantwoordelijk en aansprakelijk voor werkzaamheden die u uitbesteedt. Inschakeling van een interim-medewerker wordt niet aangemerkt als uitbesteding.

11. Geen bevoegdheid tot aanstellen Onderbemiddelaar of gevolmachtigd agent

U mag ten aanzien van de Producten waarin u Adviseert en (Onder)Bemiddelt geen Onderbemiddelaar of gevolmachtigd agent inschakelen.

12. Het benaderen van Klanten door Obvion

Obvion mag Klanten rechtstreeks benaderen als dit volgens Obvion nodig is voor de uitvoering van een overeenkomst voor een Product. Obvion mag Klanten rechtstreeks informeren over diensten en Producten van Obvion en daarmee samenhangende Producten van derden. Laat de Klant in reactie op die informatie weten dat hij advies wenst, dan verwijst Obvion de Klant door naar u. Benadert de Klant Obvion rechtstreeks, dan mag Obvion daarop reageren en de door de Klant gewenste aanpassingen doorvoeren. Van zulke aanpassingen krijgt u bericht en u kunt ze altijd inzien op het portal. Is voor deze aanpassingen advies vereist, dan verwijst Obvion de Klant door naar u.

13. Aanvulling en/of wijziging samenwerkingsovereenkomst

Producten, procedures, beleid, inzichten en Relevante wet- en regelgeving kunnen wijzigen. Daarom behoudt Obvion zich het recht voor deze samenwerkingsovereenkomst te wijzigen of aan te vullen. Obvion informeert u steeds tijdig over de inhoud en ingangsdatum van dergelijke wijzigingen. Wij gaan uit van uw instemming met de wijziging of aanvulling, tenzij u binnen zes weken schriftelijk laat weten aan Obvion dat u niet akkoord gaat. Na verstrijking van deze termijn wordt u geacht te hebben ingestemd met de wijziging of aanvulling. Laat u tijdig weten dat u niet instemt met de aanvulling of wijziging, dan is de wijziging of aanvulling niet van toepassing. Obvion heeft dan echter wel het recht om de samenwerkingsovereenkomst op grond van art. 17 lid 2 op te zeggen. Indien Obvion van deze opzeggingsgrond gebruik maakt, verkrijgt U het beperkt bemiddelaarschap zoals aangegeven in art. 17 lid 6 van de samenwerkingsovereenkomst.

Voor wijzigingen in het Handboek geldt de regeling in art. 7 van deze samenwerkingsovereenkomst.

14. Geheimhouding

Beide partijen maken de vertrouwelijke informatie die zij krijgen bij de uitvoering van de samenwerkingsovereenkomst, waarvan zij het vertrouwelijke karakter kennen of redelijkerwijs kunnen vermoeden, op geen enkele wijze verder bekend. Dit is alleen anders voor zover enig wettelijk voorschrift, een verzoek van een toezichthouder of een uitspraak van de rechter hen tot bekendmaking daarvan verplicht. Beide partijen verplichten ook hun personeel, een verbonden partij in de zin van art. 2:381 lid 3 BW en ingeschakelde derden om deze geheimhoudingsverplichting na te komen.

15. Verwerking persoonsgegevens van Klanten door Obvion

Voor de verwerking van persoonsgegevens van Klanten geldt het privacystatement van Obvion. Hieruit volgt dat Obvion klantgegevens alleen aan derden ter beschikking stelt als daartoe wettelijke gronden zijn of als dat volgens Obvion redelijkerwijs noodzakelijk is. Daaronder valt ook het gebruik van en deelname aan registers, waaronder interne en externe waarschuwingssystemen.

HOOFDSTUK V AANSPRAKELIJKHEID

16. Aansprakelijkheid

1. Obvion is jegens u aansprakelijk voor schade die u mocht lijden door een toerekenbare niet-nakoming door Obvion van een verplichting die voortvloeit uit deze samenwerkingsovereenkomst, voor zover vaststaat dat deze schade het rechtstreekse gevolg is van grove nalatigheid of opzet van Obvion.
2. U bent jegens Obvion aansprakelijk voor schade die Obvion mocht lijden door een aan u toerekenbare niet-nakoming van een verplichting die voortvloeit uit deze samenwerkingsovereenkomst.
3. Als u door een Klant in een procedure wordt aangesproken in verband met uw Diensten ten aanzien van de Producten, dan moet u Obvion daarvan en van alle vervolgstappen direct schriftelijk op de hoogte stellen. Voor zover dit betrekking heeft op de Producten van Obvion of daarmee samenhangende Producten van derden, of als dit gevolgen heeft voor de onderneming van Obvion of van de Aanbieder van Producten van derden, mag Obvion het verweer bepalen.
4. U vrijwaart Obvion voor aanspraken op vergoeding van schade en kosten van Klanten en/of derden die direct of indirect voortvloeien of verband houden met uw Diensten in het kader van deze samenwerkingsovereenkomst.

HOOFDSTUK VI DUUR EN EINDE SAMENWERKINGSOVEREENKOMST; KLANTRELATIES

17. Inwerkingtreding, duur en opzegging van de samenwerkings-overeenkomst

1. *Algemeen*

Deze samenwerkingsovereenkomst is aangegaan voor onbepaalde tijd en treedt in werking op 4 oktober 2013. Vanaf dat moment vervangt deze samenwerkings-overeenkomst elke voorgaande overeenkomst tussen u en Obvion ten aanzien van de in deze samenwerkingsovereenkomst geregelde onderwerpen.

2. *Opzegging zonder opgaaf van redenen*

De samenwerkingsovereenkomst kan door zowel u als Obvion per aangetekende brief en zonder opgaaf van redenen worden beëindigd met inachtneming van een opzegtermijn van zes maanden. De gevolgen van deze beëindiging worden geregeld in lid 6 en lid 8.

3. *Opzegging in verband met bepaalde omstandigheden*

Iedere partij kan deze samenwerkingsovereenkomst zonder nadere ingebrekestelling of rechterlijke tussenkomst met onmiddellijke ingang per aangetekende brief opschorten of opzeggen, als de andere partij:

- a. toerekenbaar tekort schiet in de nakoming van een verplichting op grond van deze samenwerkingsovereenkomst, tenzij de wanprestatie de opschorting of opzegging met haar gevolgen niet rechtvaardigt;
- b. haar onderneming heeft overgedragen aan een derde, in een andere rechtsvorm is omgezet, juridisch is gefuseerd of gesplitst, of als de zeggenschapsverhoudingen in de andere partij in overwegende mate bij anderen komen te liggen dan bij het aangaan van deze samenwerkingsovereenkomst. Dit alles tenzij een redelijke afweging van de belangen een opzegging niet rechtvaardigt;
- c. een dwangsom of andere maatregel door een toezichthouder is opgelegd;
- d. surseance van betaling aanvraagt of surseance van betaling wordt verleend;
- e. haar faillissement aanvraagt, haar faillissement is aangevraagd door een derde, zij in staat van faillissement is verklaard of op haar een andere soortgelijke (nood)regeling van toepassing is geworden. Een en ander ongeacht of de desbetreffende rechterlijke uitspraak onherroepelijk is geworden;
- f. haar bedrijfsactiviteiten staakt, is opgehouden te bestaan of ontbonden. Dit alles tenzij een redelijke afweging van de belangen een opzegging niet rechtvaardigt;
- g. een vergunning of andere autorisatie van overheidswege verliest die is vereist om deze samenwerkingsovereenkomst te kunnen uitvoeren.

De partij die deze samenwerkingsovereenkomst op grond van dit lid opschort of opzegt, moet in de aangetekende brief de reden hiervan vermelden. Iedere partij is verplicht de andere partij direct schriftelijk te informeren als een feit of omstandigheid zoals in dit lid bedoeld, plaatsvindt of dreigt plaats te vinden.

4. *Opzegging op grond van bijzondere redenen*

Obvion mag deze samenwerkingsovereenkomst zonder nadere ingebrekestelling of rechterlijke tussenkomst met onmiddellijke ingang per aangetekend schrijven opschorten of opzeggen, als:

- a. u fraude pleegt of heeft gepleegd of zich op andere wijze schuldig heeft gemaakt aan ernstig verwijtbaar gedrag;
- b. Obvion hiertoe schriftelijk geïnstrueerd of aangespoord wordt door een toezichthouder.

5. *Gevolgen opzegging*

- a. In het geval van opzegging op grond van lid 3 of lid 4 heeft Obvion het recht de Klanten met Producten van Obvion en daarmee samenhangende Producten van derden te informeren over de ontstane situatie.
- b. In het geval van opzegging op grond van lid 3 sub f of g of lid 4 en de oorzaak van de opzegging bij u ligt, dan mag Obvion Klanten verwijzen naar andere Bemiddelaars, tenzij dit in strijd is met de redelijkheid. Ook mag Obvion dan de door uw bemiddeling tot stand gekomen aan Obvion gerelateerde overeenkomsten in uw klantenportefeuille om niet overboeken naar een andere Bemiddelaar, tenzij dit in strijd is met de redelijkheid.

In het geval van opzegging op grond van lid 3 sub f heeft u in beginsel drie maanden vanaf einde overeenkomst, om de aan Obvion gerelateerde overeenkomsten zelf over te dragen aan een andere Bemiddelaar, tenzij Obvion op goede gronden een snellere overdracht verlangt. In het geval van opzegging op grond van lid 4 mag Obvion Klanten verwijzen naar andere Bemiddelaars en de portefeuille om niet overboeken naar een andere Bemiddelaar. Als Obvion uw portefeuille om niet overboekt, houdt uw portefeuillerecht op te bestaan. U geeft Obvion hiervoor bij voorbaat toestemming en verleent zo nodig medewerking aan een dergelijke overdracht.

Andere gevolgen van de opzegging op grond van lid 3 en 4 worden, tenzij anders bepaald door een rechter of toezichthouder, geregeld in lid 6 tot en met lid 8.

6. *Het beperkt bemiddelaarschap*

Tenzij Obvion op grond van lid 5 uw portefeuille om niet heeft overgeboekt, verkrijgt u het beperkt bemiddelaarschap. Dit houdt in dat u bevoegd bent om verhogingen, omzettingen, meeneemregelingen en doorgeefregelingen aan te vragen voor de Obvion-Klanten uit uw portefeuille, alsmede nieuwe aanvragen voor deze Klanten. U bent niet meer bevoegd om voor nieuwe Klanten te Bemiddelen in de Producten van Obvion of daarmee samenhangende Producten van derden. U blijft belast met het Beheer van de portefeuille en met het assisteren van Obvion bij haar Beheer.

Deze samenwerkingsovereenkomst blijft van toepassing op het beperkt bemiddelaarschap, met inachtneming van de beperkingen zoals aangeven in dit lid 6. Obvion mag nadere regels stellen of u een Samenwerkingsovereenkomst beperkt bemiddelaarschap voorleggen. Houdt u zich niet aan de afspraken over het beperkt bemiddelaarschap, dan mag Obvion Klanten informeren over de ontstane situatie, hen verwijzen naar andere Bemiddelaars en uw portefeuille zonder vergoeding overboeken naar een andere Bemiddelaar. Tenzij dit in strijd is met de redelijkheid.

7. *Bijzondere regels bij faillissement/noodregeling*

Als u failliet gaat of op u een andere soortgelijke (nood)regeling van toepassing is geworden, geldt in afwijking van lid 5 en 6 het volgende. Met het oog op het klantbelang is Obvion gehouden maatregelen te nemen om te zorgen dat uw portefeuille binnen drie maanden wordt afgewikkeld. Obvion helpt een eventuele curator om de rechten en plichten die u jegens Obvion heeft in verband met de bemiddeling in een bepaald Product voor een bepaalde Klant, als één geheel en met voorafgaande schriftelijke toestemming van Obvion over te dragen aan een andere Bemiddelaar. Obvion zal aan deze overdracht meewerken, tenzij Obvion gegronde bezwaren heeft tegen de andere Bemiddelaar. Als Obvion de eventuele curator laat weten dat zij zich daartoe niet langer gehouden acht, dan geldt het in lid 5 bepaalde onverkort.

8. *Ten slotte*

Indien u ten gevolge van opzegging van de samenwerkingsovereenkomst het portefeuillerecht niet meer bezit, dan ontslaat dat u en Obvion niet van de bepalingen die naar hun aard doorlopen, zoals die met betrekking tot geheimhouding (art. 14) en toepasselijk recht en geschillenbeslechting (art. 25).

HOOFDSTUK VII SLOTBEPALINGEN

18. Wijziging rechtsvorm van uw onderneming

Als u van plan bent de rechtsvorm van uw onderneming te wijzigen, laat u dit zes weken vóór de wijziging schriftelijk weten aan Obvion. U en Obvion treden dan in overleg over (voortzetting van) de samenwerking.

19. Overdracht van rechten en plichten

1. U mag uw rechten en plichten jegens Obvion, in verband met de bemiddeling in een bepaald Product voor een bepaalde Klant, alleen als één geheel en met voorafgaande schriftelijke toestemming van Obvion overdragen aan een andere Bemiddelaar. Obvion werkt mee aan deze overdracht, tenzij zij gegronde bezwaren heeft tegen de andere Bemiddelaar.
2. U mag de samenwerkingsovereenkomst alleen overdragen na voorafgaande schriftelijke toestemming van Obvion.
3. Obvion mag haar rechten en plichten jegens u in verband met de bemiddeling in een bepaald Product voor een bepaalde Klant, alleen als één geheel overdragen aan een derde.
4. Obvion mag deze samenwerkingsovereenkomst alleen overdragen na uw voorafgaande schriftelijke toestemming.
5. Bij intermediairwijzigingen volgt Obvion de procedure zoals in het Handboek vermeld.

20. Informatievoorziening

Onverminderd de overige informatieverplichtingen voortvloeiende uit deze overeenkomst, verschaft u Obvion op een door haar te bepalen wijze informatie en gegevens die naar het oordeel van Obvion relevant zijn in het kader van (de uitvoering van) deze of een daaruit voortvloeiende overeenkomst.

21. Wijze en vorm mededelingen en verklaringen

Elke partij kiest voor alles wat met deze samenwerkingsovereenkomst samenhangt woonplaats op het adres zoals vermeld in de aanhef van deze samenwerkingsovereenkomst.

Correspondentie in het kader van deze samenwerkingsovereenkomst bestemd voor Obvion richt u aan de afdeling Sales en Intermediaire Zaken. Voor operationele zaken is het e-mailadres van Obvion: zorgplicht@obvion.nl.

Bij alle aanvragen en correspondentie met Obvion vermeldt u uw tussenpersoonnummer.

22. Nietige of vernietigbare bepalingen

Als één of meer bepalingen van deze samenwerkingsovereenkomst nietig blijken te zijn of door de rechter vernietigd worden, blijven de overige bepalingen van deze overeenkomst zoveel mogelijk onverkort van kracht. Partijen voeren over de nietige bepalingen overleg om zo mogelijk een vervangende regeling te treffen. Doel en strekking van de samenwerkingsovereenkomst worden daarbij niet aangetast.

23. Verwerking door Obvion van persoonsgegevens van de Bemiddelaar

1. Op de verwerking van persoonsgegevens door Obvion van een (potentiële) Bemiddelaar is de Wbp van toepassing. De verwerking van persoonsgegevens vindt plaats in het kader van de volgende doelstellingen/subdoelstellingen: uitvoering van de samenwerkingsovereenkomst en daarmee samenhangende of daaruit voortvloeiende overeenkomsten, uitvoering van marktonderzoeken, waarborging van de veiligheid en integriteit van de financiële sector en gebruik van en deelname aan waarschuwingssystemen. Daarnaast verwerkt Obvion uw persoonsgegevens in het kader van de uitvoering van (gerichte) marketing-activiteiten teneinde Producten en/of diensten van Obvion onder uw aandacht te brengen.
2. U stemt er mee in dat Obvion, in het kader van opleiding, coaching en beoordeling van Obvion-medewerkers, incidenteel telefoongesprekken opneemt, die u en/of uw medewerkers met Obvion voert. Obvion doet dit om de kwaliteit van haar dienstverlening te verbeteren. Obvion neemt daarbij de Wbp in acht.

24. Vergelijkingssites

Obvion mag op haar website de scores vermelden die u op bepaalde vergelijkingssites heeft ontvangen. Ook mag zij doorlinken naar deze sites. Het betreft die vergelijkingssites waar Obvion er zich van heeft vergewist dat de door die sites gehanteerde procedures en werkwijzen de toets der kritiek kunnen doorstaan (waaronder de mogelijkheid van bezwaar over een beoordeling). Tevens is Obvion bevoegd haar website te verrijken met zakelijke informatie over uw onderneming die op die sites is geplaatst.

25. Toepasselijk recht en geschillenbeslechting

1. Deze samenwerkingsovereenkomst is uitsluitend onderworpen aan Nederlands recht.
2. Alle geschillen tussen partijen zullen in eerste aanleg worden berecht door de bevoegde rechter te Utrecht.

ONDERTEKENING

Aldus overeengekomen, in tweevoud opgemaakt en ondertekend,

Statutaire handelsnaam

.....

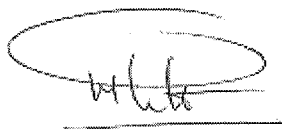
te

datum:.....

Obvion N.V.

te Heerlen,

4 oktober 2013



Naam:

Functie:

Naam:

Rolf W.T.A. Rozestraten MBA

Functie:

Manager Sales en Intermediaire Zaken

Naam:

Functie:

Naam:

Functie:

Definities

Waar begrippen worden aangeduid met een Beginhoofdletter, hebben ze in de overeenkomst de volgende betekenis.

- a. **Aanbieden**: het in de uitoefening van een beroep of bedrijf rechtstreeks of middellijk doen van een voldoende bepaald voorstel tot het als wederpartij aangaan van een overeenkomst met een Klant inzake een Product of het in de uitoefening van een beroep of bedrijf aangaan, beheren of uitvoeren van overeenkomsten met Klanten inzake Producten;
- b. **Aanbieder**: degene die een product aanbiedt;
- c. **Adviseren**: het aanbevelen van een of meer specifieke producten aan een bepaalde Klant;
- d. **Adviseur**: degene die adviseert;
- e. **Beheer**: afhankelijk van het zinsverband kan beheer betrekking hebben op:
 - het door u informeren, Adviseren en/of Bemiddelen van de Klant ter zake de middelen zijn bemiddeling tot stand gekomen overeenkomsten. Het beheer kan voortvloeien uit de regelgeving of een verzoek van de Klant. Onder beheer wordt nazorg door u inbegrepen.
 - het beheer door Obvion van de overeenkomsten met de Klant die middelen uw bemiddeling tot stand zijn gekomen. Het beheer kan voortvloeien uit de regelgeving of een verzoek van de Klant. Onder beheer wordt nazorg door Obvion inbegrepen.
- f. **Bemiddelaar**: de natuurlijke persoon of rechtspersoon die in de uitoefening van een beroep of bedrijf bemiddelt;
- g. **Bemiddelen**: het verrichten van werkzaamheden die:
 - gericht zijn op het als tussenpersoon tot stand brengen, wijzigen of verlengen van overeenkomsten inzake producten tussen Klanten en Aanbieders, of
 - bestaan uit het assisteren van Obvion bij het Beheer en de uitvoering van dergelijke overeenkomsten;
- h. **BW**: Burgerlijk Wetboek;
- i. **Dienst**: het Bemiddelen in of het informeren of Adviseren over een of meer producten;
- j. **Handboek**: de door Obvion aan u (al dan niet elektronisch) ter beschikking gestelde handleiding en nadien (al dan niet elektronisch) verzonden aanvullingen dan wel wijzigingen daarop, waarin onder meer een overzicht van de Producten en nadere voorwaarden zijn opgenomen;
- k. **Klant**: de niet in de uitoefening van een beroep of bedrijf handelende natuurlijke persoon aan wie u een financiële dienst verleent, heeft verleend of aan wie u voornemens bent een financiële dienst te verlenen;
- l. **Onderbemiddelaar**: een Bemiddelaar die bemiddelt voor een andere Bemiddelaar;
- m. **Product**: een financieel Product van Obvion of een daarmee samenhangend financieel Product van een derde;
- n. **Product van derde**: een product dat een derde aanbiedt en dat opgenomen is in het Handboek. Een product van derde kan zowel betrekking hebben op een product ten aanzien waarvan Obvion als (Onder-)Bemiddelaar optreedt alsmede op een product waarbij dat niet het geval is;
- o. **Product van Obvion**: een product dat Obvion aanbiedt en opgenomen is in het Handboek;
- p. **Relevante wet- en regelgeving**: de wetten en regelgeving (waaronder gedragscodes, zoals de gedragscode Hypothecaire Financieringen, andere vormen van zelfregulering, beleidsregels, richtlijnen en interpretaties van bevoegde toezichthouders) waaraan u, respectievelijk Obvion respectievelijk de Aanbieder van Producten van derden zich moet houden. De Wft, Wwft en Wbp en daarop gebaseerde lagere regelgeving vormen een onderdeel van de Relevante wet- en regelgeving.
- q. **Wbp**: Wet Bescherming Persoonsgegevens;
- r. **Wft**: Wet financieel toezicht;
- s. **Wwft**: Wet ter voorkoming van witwassen en financieren terrorisme.

Definities in enkelvoud omvatten ook de meervoudsvorm en omgekeerd.

