

Samenwerkingsovereenkomst

Voor bemiddeling in financiële diensten

Samenwerkingstabel

Bemiddelaar: Van der Linden, Verzekeringen en Financiële Diensten B.V.
 Adres: Patersplein 1
 Postcode: 6351 EW
 Vestigingsplaats: BOCHOLTZ
 Relatienummer: 04509
 Datum: 12 mei 2015

De Bemiddelaar mag bemiddelen in/voor de Achmea-merken in de tabel.

Branche	Merk	Nieuw sluiten	Beheer
Leven (exclusief Pensioen en Overlijdensrisico-verzekering)	Avéro Achmea		X
	Interpolis	X	X
Schadeverzekeringen	Avéro Achmea	X	X
	Interpolis	X	X
Inkomensverzekeringen	Avéro Achmea	X	X
	Interpolis	X	X
Zorgverzekeringen	Avéro Achmea	X	X
Hypotheken	Woonfonds	X	X
Overlijdensrisico-verzekering	Woonfonds	X	X

Samenwerkingsovereenkomst

Voor bemiddeling in financiële diensten

Deze overeenkomst bevestigt de afspraken tussen:

1. Van der Linden, Verzekeringen en Financiële Diensten B.V. gevestigd te Patersplein 1, 6351 EW BOCHOLTZ, KvK-nummer 14060109

hierna te noemen "de Bemiddelaar," of "u";

en

2. De Aanbieder

- Achmea Pensioen- en Levensverzekeringen N.V., statutair gevestigd te Apeldoorn;
- Achmea Schadeverzekeringen N.V., statutair gevestigd te Apeldoorn;
- Achmea Zorgverzekeringen N.V., statutair gevestigd te Zeist;
- Avéro Achmea Zorgverzekeringen N.V., statutair gevestigd te Utrecht;
- Zilveren Kruis Achmea Zorgverzekeringen N.V., statutair gevestigd te Leiden;
- Zilveren Kruis Achmea Ziektekostenverzekeringen N.V., statutair gevestigd te Leiden;
- Achmea Hypotheekbank N.V., statutair gevestigd te 's-Gravenhage;

allen vanuit hun verschillende kantoorvestigingen handelend onder de merknamen: "Centraal Beheer", "Zilveren Kruis", "Avéro Achmea", "Woonfonds Hypotheken", "Interpolis" en "Pro Life", hierna zowel ieder voor zich als gezamenlijk te noemen "Achmea" of "wij" of "ons"; allen rechtsgeldig vertegenwoordigd door Pieter Louter, Voorzitter Centraal Beheer,

hierna gezamenlijk ook te noemen "Partijen";

Partijen nemen het volgende in overweging:

- U bent Bemiddelaar in de zin van de Wet op het financieel toezicht ('Wft'). In die hoedanigheid wilt u bemiddelen in producten die door ons worden aangeboden.
- Wij gaan graag een samenwerking met u aan.
- Onze samenwerking is erop gericht om samen te zorgen voor een optimale dienstverlening aan de klant. Bij uw en ons handelen nemen wij altijd het belang van de klant in acht.
- De klant is gebaat bij duidelijkheid. Daarom maken wij in deze Samenwerkingsovereenkomst (hierna: "SWO") duidelijke afspraken. Onder meer over welke werkzaamheden wij over en weer verrichten om de klant goed te bedienen. Wie de contacten met de klant onderhoudt. En leggen wij vast wat wij over en weer van elkaar mogen verwachten.

Wij spreken het volgende met elkaar af:

1. Algemene afspraken

- 1.1 U kan tijdens de looptijd van deze SWO adviseren over en bemiddelen in producten die wij aanbieden. Welke producten dit zijn, kunt u vinden in de samenwerkingstabel.
- 1.2 De samenwerking tussen u en ons kan in de loop van de tijd wijzigen. Wij passen de samenwerkingstabel daarop aan, zodat die tabel altijd de actuele stand van zaken weergeeft.
- 1.3 Onze samenwerking is niet exclusief, tenzij wij met u iets anders afspreken. U kunt bemiddelen voor meerdere verzekeringsmaatschappijen en banken. U bent op geen enkele manier verplicht om te adviseren over of bemiddelen in producten van ons.
- 1.4 Achmea bestaat uit een aantal rechtspersonen, die samen de Achmea Groep vormen. Ze worden genoemd bovenaan deze SWO. De Achmea Groep gebruikt een aantal bekende merknamen. Onder andere Avéro Achmea, Centraal Beheer, Zilveren Kruis, Woonfonds Hypotheken, Interpolis en Pro Life.
- 1.5 Deze SWO vervangt eventuele voorgaande samenwerkingsovereenkomsten (met welke naam ook), die u met ons of met rechtsvoorgangers van ons heeft gesloten. Deze SWO komt niet in de plaats van de Leverings- en bemiddelingsvoorwaarden van Centraal Beheer of de Leverings- en bemiddelingsvoorwaarden pensioen van Avéro Achmea. Adviseert of bemiddelt u over

producten die onder leverings- en bemiddelingsvoorwaarden zijn gesloten? Dan gelden daarvoor alleen de afspraken in de betreffende Leverings- en bemiddelingsvoorwaarden.

- 1.6 De op grond van voorgaande samenwerkingsdocumenten geldende provisieregelingen en addenda gaan deel uitmaken van de onderhavige SWO, tenzij in deze SWO uitdrukkelijk anders is bepaald.
- 1.7 Deze overeenkomst bevat 3 bijlagen. Deze bijlagen maken onderdeel uit van de afspraken tussen partijen.

2. Wet- en regelgeving

- 2.1 Het spreekt voor zich, maar voor de duidelijkheid bevestigen partijen hierbij dat zij zich zullen houden aan de voor hen geldende wet- en regelgeving. En aan de regels en gedragscodes die in onze sector gelden in het kader van zelfregulering. Dit zijn afspraken en gedragscodes die gelden voor de leden van de belangrijkste belangenverenigingen binnen de bedrijfstak (zoals het Verbond van Verzekeraars, Adfiz, OvFD en NvB). Bijvoorbeeld afspraken over informatievervalsing aan de klant, klachtenregeling en fraudebestrijding. Voorbeelden van zulke zelfregulerende maatregelen zijn de Gedragscode Verzekeraars, de Code Rendement & Risico en de "Modellen De Ruiter". Partijen houden daarbij voor zover mogelijk rekening met elkaars gerechtvaardigde belangen.
- 2.2 Heeft één van beide partijen de assistentie van de andere partij nodig om te voldoen aan een bepaalde regel of gedragscode? Dan verleent die andere partij natuurlijk waar mogelijk en indien redelijk die assistentie.

3. Rol van partijen

- 3.1 U bemiddelt zelfstandig ten behoeve van uw klanten. Wij adviseren bij intermediaire verkoop zelf niet. Als de klant ons rechtstreeks benadert verwijzen wij de klant voor advies door naar u. Wij laten de klant daarbij weten dat Achmea niet adviseert, maar alleen optreedt als aanbieder.
- 3.2 Wij gaan ervan uit dat als u bemiddelt, u ook adviseert. Wilt u complexe of impactvolle producten van Achmea verkopen zonder advies (op "execution-only basis"), dan overlegt u dat eerst even met ons. Wij willen zelf de mogelijkheid houden om te beslissen dat bepaalde producten, in het belang van de klant, niet zonder advies gesloten mogen worden. Uiteraard bieden wij deze producten dan ook in ons rechtstreekse kanaal niet zonder advies aan. Bemiddelt u op "execution-only basis"? Dan is het uw verantwoordelijkheid om vast te stellen of uw klant beschikt over voldoende kennis en ervaring om te begrijpen welke risico's zijn verbonden aan het financieel product en de financiële dienst, bijvoorbeeld met behulp van een kennis- en ervaringstoets. Wanneer u heeft vastgesteld dat uw klant niet over voldoende kennis en ervaring beschikt, zult u dit product niet zonder advies aan uw klant verkopen. Wij gaan er verder van uit dat u gedurende de looptijd van het gesloten product de doorlopende dienstverlening aan de klant verzorgt. Als u bemiddelt op basis van rechtstreekse beloning kunt u met uw klant afspreken dat hij geen prijs stelt op doorlopende dienstverlening. Wij zullen die doorlopende dienstverlening zelf niet op ons nemen, behoudens nadere afspraken of wettelijke informatieverplichting.
- 3.3 Heeft u of uw klant behoefte aan nadere uitleg over onze producten, of de wet- en regelgeving die daarop betrekking hebben? Dan geven wij dat graag. Wij communiceren in dat geval in principe alleen met u en niet rechtstreeks met de klant. Want u blijft richting de klant verantwoordelijk voor het advies. Als wij bij wijze van uitzondering op uw verzoek tijdens de adviesfase rechtstreeks contact hebben met de klant, dan moet alles wat wij aan de klant vertellen worden gezien als uitleg ten behoeve van uw adviserende rol. Wij laten u desgevraagd in dat geval weten wat wij met de klant hebben besproken. Op die manier kunt u voldoen aan uw wettelijke verplichting over reconstrueerbaarheid en vastlegging van uw adviezen.
- 3.4 Wij zijn wettelijk verplicht om bij sommige producten een Financiële Bijsluiter op verzoek schriftelijk ter beschikking te stellen. Partijen spreken af dat wij de Financiële Bijsluiters beschikbaar houden op onze website en dat u direct de Financiële Bijsluiter verstrekt aan de klant die erom verzoekt. Tenzij wij schriftelijk andere afspraken met u maken.
- 3.5 Bemiddelt u in schadeverzekeringen? Dan mag u (voorlopige) dekking verlenen en schades regelen nadat wij daar schriftelijk toestemming voor hebben gegeven, binnen de grenzen die wij dan met u afspreken. Wij mogen deze toestemming schriftelijk wijzigen of intrekken. Wij zullen van dit recht pas gebruik maken na voorafgaand overleg met u. Behalve in de gevallen waarin de wijziging of intrekking niet alleen voor u geldt, maar ook voor andere bemiddelaars. Het bepaalde in dit lid is niet van toepassing op zorgverzekeringen.

- 3.6 Partijen vinden het belangrijk dat de dienstverlening aan de klant, zowel door u als door ons van goede kwaliteit is. Daarom hanteren wij de volgende uitgangspunten tenzij u met de klant expliciet afsprekt dit niet te doen.

Voor u geldt:

- dat u voor uw klanten een vertrouwde partner bent, dat u de behoeften van de klant voortdurend vaststelt en zich inleeft in de behoeften van de klant;
- dat u aantoonbaar handelt in het belang van de klant, meedenkt met de klant, proactief adviseert en de klantverwachtingen begrijpt;
- goed bereikbaar en aanspreekbaar bent voor de klant (ook in geval van klachten) en persoonlijk contact maakt met de klant;
- dat u de competenties heeft om de behoefte van de klant te vertalen naar verzekeraar risico en hierop gebaseerde diensten/producten.

Voor ons geldt:

- Wij bieden kwalitatief goede producten aan, die doen wat ze beloven en die voorzien in de behoefte van de klant;
- Wij geloven in de kracht van het onafhankelijke intermediair en de meerwaarde die zij biedt aan de klant op het gebied van advies en bemiddeling;
- Daarom zijn wij actief betrokken bij de bij ons aangesloten Bemiddelaars en bieden wij regelmatig de mogelijkheid om deel te nemen aan programma's die hen helpen duurzaam succesvol te opereren;
- Wij hechten aan een actieve samenwerking. Daarom maken wij graag gebruik van co-creatie. Bij het ontwikkelen van nieuwe marktconcepten producten en beloningsmodellen, waarderen wij de inbreng van (een geselecteerde groep) bij ons aangesloten Bemiddelaars.

4. Klantbenadering

- 4.1 Het uitgangspunt van onze samenwerking is dat als de klant kiest voor de bediening via een Bemiddelaar, de contacten met de klant alleen via die Bemiddelaar verlopen. Kiest de klant voor een product met directe bediening dan is het uitgangspunt dat wij de klant direct benaderen. Er kan per merk verschil bestaan in de manier waarop wij de klant benaderen. Wij zorgen ervoor dat voor u altijd duidelijk is welke wijze van bediening bij welk product hoort.
- 4.2 Als de klant kiest voor een product van een merk met intermediaire bediening, dan geldt de in lid 1 genoemde hoofdregel dat alle contacten over het gesloten product via de bemiddelaar verlopen. Tenzij wet- of regelgeving of rechtspraak ons verplicht om de klant rechtstreeks te informeren. Of als dat voor de juiste uitvoering van een bestaande overeenkomst in redelijkheid nodig is. In die gevallen zullen wij u tijdig een kopie van de informatie sturen. Partijen realiseren zich daarbij dat de klant altijd zelf beslist hoe en door wie hij wil worden geholpen. Daarom staan wij de klant te woord, als hij rechtstreeks contact met ons opneemt met een vraag of verzoek. Voeren wij op verzoek van een klant een mutatie door? Dan krijgt u daarvan bericht. Als in verband met de aanpassing advies noodzakelijk is, dan verwijzen wij de klant door naar u. Wij stellen u ervan op de hoogte, wanneer wij rechtstreeks contact hebben met de klant. Tenzij u ons laat weten dat u daaraan geen behoefte heeft.
- 4.3 Voor hypotheek geldt een vergelijkbare regeling. Ook hier is het uitgangspunt dat de contacten met de klant in het kader van advies en bemiddeling via u verlopen. De klant kan ons echter wel rechtstreeks benaderen om mutaties door te voeren, die zodanig eenvoudig zijn, dat de klant niet over de gevolgen daarvan geadviseerd hoeft te worden. In een dergelijk geval zullen wij u, voor zover mogelijk, daarover informeren.
- 4.4 Als wij in het contact met de klant kennisnemen van informatie die relevant is voor de uitvoering van uw dienstverlening aan de klant, dan zullen wij die informatie uiteraard aan u doorgeven.
- 4.5 Wij zullen geen informatie over klanten uitwisselen tussen onze merken onderling ten behoeve van cross-selling. Wij kunnen echter niet altijd voorkomen dat wij een klant met een product van het ene merk algemene informatie sturen over een product van een ander merk. Want soms heeft dat merk uit een andere bron de beschikking over adresgegevens van deze klant (zoals door het kopen van adresbestanden).

5. Onderbemiddelaars

- 5.1 U mag samenwerken met een of meer onderbemiddelaars, tenzij wij met u iets anders hebben afgesproken. Wilt u samenwerken met een onderbemiddelaar? Dan informeert u ons voorafgaand. Als wij niet binnen 15 dagen schriftelijk bezwaar maken, dan kunt u de samenwerking met deze onderbemiddelaar aangaan.
- 5.2 U staat in voor de onderbemiddelaar. Ten opzichte van ons blijft u altijd het aanspreekpunt. U bent er daarom ten opzichte van ons verantwoordelijk voor dat de onderbemiddelaar de bepalingen uit deze SWO naleeft. Het is aan u om daar met de onderbemiddelaar goede afspraken over te maken. Het betekent ook dat u ervoor moet zorgen dat u geen onderbemiddelaar aanstelt die het vertrouwen in de financiële dienstverlening in gevaar brengt.

6. Beloning

- 6.1 U kunt voor uw dienstverlening rechtstreeks door de klant beloond worden. Of u kunt via ons beloond worden door middel van provisie.
- 6.2 Er geldt een provisieverbod voor complexe producten, hypothecaire kredieten, betalingsbeschermers, individuele arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, overlijdensrisicoverzekeringen en uitvaartverzekeringen. Als u in deze producten bemiddelt, mogen wij u geen provisie betalen (tenzij de wet daarvoor een uitzondering biedt). U zult dus voor deze producten afspraken met uw klant moeten maken over rechtstreekse beloning.
- 6.3 Wij kunnen de meeste van onze producten aanbieden met een netto premie, dus zonder opslag voor provisie. Dat geldt ook voor producten waar het provisieverbod niet voor geldt. Dus voor schadeverzekeringen en inkomensverzekeringen (niet zijnde individuele arbeidsongeschiktheidsverzekeringen). Bij die producten kan uw klant er dus zelf voor kiezen hoe hij u wenst te belonen. Wij maken die keuze dan mogelijk.
- 6.4 Als u werkt op basis van rechtstreekse beloning, is het aan u om afspraken te maken met uw klant over de hoogte van deze beloning en over de omvang van uw (doorlopende) dienstverlening. Wij zijn geen partij bij deze afspraken en staan daar geheel buiten. Komt de klant zijn verplichtingen jegens u niet na? Dan heeft dat in beginsel geen invloed op de gesloten verzekeringsovereenkomst(en). Ook zijn wij dan niet verplicht om uw dienstverlening aan de klant van u over te nemen.
- 6.5 Waar dat is toegestaan, kunt u er ook voor kiezen om te werken op basis van provisie. Dat is mogelijk bij producten die niet vallen onder het provisieverbod. Maar ook bij producten die daar wel onder vallen, wanneer het gaat om overeenkomsten die zijn afgesloten voor 1 januari 2013.
- 6.6 Als u kiest voor werken op provisiebasis, dan kunt u van ons provisie ontvangen voor het bemiddelen bij het afsluiten van verzekeringen en het beheer daarvan. U heeft een aanspraak op provisie voor alle tot uw portefeuille behorende verzekeringen op provisiebasis. Tenzij u met ons iets anders overeenkomt. De verdere afspraken over provisie staan in aparte provisiereglementen. Deze reglementen maken onderdeel uit van deze SWO.
- 6.7 Wij mogen de provisiereglementen eenzijdig wijzigen. Als wij dat doen, stellen wij u daarvan op de hoogte. Deze wijzigingen gelden niet voor financiële producten die op de ingangsdatum van de wijziging al bestonden. Tenzij het gaat om een wetswijziging die dat noodzakelijk maakt. Wij zullen bij het wijzigen van provisiereglementen voor zover mogelijk rekening houden met uw gerechtvaardigde belangen.

7. Financiële verhoudingen

- 7.1 Bemiddelt u in producten die niet vallen onder het provisieverbod? Dan mag u de premies incasseren. Bemiddelt u in producten die wel vallen onder het provisieverbod? Dan incasseren wij de premies. Tenzij wij schriftelijk iets anders met u afspreken. Hebben wij met u al eerder afspraken gemaakt? Dan blijven die afspraken gelden.
- 7.2 Maken wij fouten in de offerte of in de polis bij een financieel product dat valt onder het provisieverbod? Of leveren wij de polis of de offerte niet tijdig aan? En moet u daardoor extra werkzaamheden voor uw klant verrichten? Dan kan uw klant de kosten die hij daarvoor aan u moet betalen onder voorwaarden bij ons in rekening brengen. Hierop is van toepassing de Herstellkostenregeling, die te vinden is op de internetsite van het betrokken Achmea-merk.
- 7.3 Tussen u en ons vinden geen geldstromen plaats als u verplicht of vrijwillig werkt op basis van rechtstreekse beloning. Als u werkt op basis van provisie, dan gaan wij met u een rekening-courant verhouding aan voor de afhandeling van het financiële verkeer tussen ons.
- 7.4 Incasseert u zelf de premies? Dan houdt u de door u ontvangen premies onder u totdat wij deze premies in de rekening-courant hebben geboekt. Wij maken elke maand een rekening-courantoverzicht en sturen dat naar u.
- 7.5 Lukt het u (om welke reden dan ook) niet om de premies op tijd bij de verzekeringnemer te incasseren? Dan kunt u ons daarvan binnen 90 dagen na de premieervaldatum van op de hoogte stellen. Wij crediteren de premies dan in de rekening-courant en nemen het premie-incasso van de betreffende polis over. Stelt u ons later dan 90 dagen na de premieervaldatum op de hoogte? Dan zijn wij niet verplicht om de premies te crediteren in de rekening-courant. Deze regeling geldt zowel voor jaarpremies als voor termijnpremies. Bij een zorgverzekering waarop de Zorgverzekeringswet van toepassing is (basisverzekering) moet u ons binnen 50 dagen na de premieervaldatum op de hoogte stellen van een premieachterstand.
- 7.6 Als de ene partij volgens het rekening-courantoverzicht geld schuldig is aan de andere partij, dan moet dat worden betaald binnen 4 weken na de datum van het overzicht. Betaalt de betreffende partij niet binnen deze termijn? Dan is deze partij direct in verzuim.
- 7.7 Hebben wij met u meerdere rekeningen-courant? Dan administreren wij deze onder verschillende nummers. Wij mogen de saldi van de verschillende rekeningen-courant met elkaar samenvoegen als wij dat om organisatorische of andere redenen nodig vinden.

- 7.8 Partijen willen de wettelijke mogelijkheden om te verrekenen uitbreiden en mogen alles wat ze van elkaar tegoed hebben, verrekenen met alle onbetwiste tegenvorderingen die zij op elkaar hebben. Daaronder verstaan Partijen ook vorderingen die zij hebben op aan de andere Partij in een groep verbonden rechtspersonen. Is een vordering of een tegenvordering niet opeisbaar? Dan zullen Partijen niet van hun recht op verrekening gebruik maken. Tenzij anderen daarop beslag leggen of zich daarop op een andere manier willen verhalen.
- 7.9 Bent u het niet eens met een boeking in de rekening-courant? Dan kunt u daartegen bezwaar maken. U heeft daarvoor 2 maanden de tijd vanaf de datum van het rekening-courantoverzicht. Na deze periode staat het saldo van de rekening-courant onbetwist vast.

8. Portefeuille, portefeuilleoverdracht en portefeuillewaarde

- 8.1 Het portefeuillerecht met betrekking tot de door uw bemiddeling tot stand gekomen verzekeringsovereenkomsten en de naar uw portefeuille overgevoerde verzekeringsovereenkomsten rust bij u. Het wettelijk portefeuillerecht betreft alleen verzekeringsproducten en niet onze andere financiële producten. Daarvoor geldt dat wij rechthebbende zijn van de "portefeuille". Wij respecteren natuurlijk wel de relatie tussen u en de klant.
- 8.2 Uw klant kan verzoeken om zijn financiële product(en) over te boeken naar de portefeuille van een andere bemiddelaar. Wij werken hier aan mee, zodra wij van de overnemende bemiddelaar een door de klant ondertekend verzoek daartoe krijgen. Tenzij wij gegronde bezwaren hebben tegen de nieuwe bemiddelaar. Wij stellen u op de hoogte, wanneer wij een verzoek tot intermediairwijziging ontvangen.
- 8.3 Als uw klant zijn financiële product(en) laat overboeken naar de portefeuille van een andere bemiddelaar, heeft dat gevolgen voor uw eventuele aanspraak op provisie. Welke gevolgen dat zijn, kunt u vinden in onze provisiereglementen.
- 8.4 U kunt uw portefeuille overdragen aan een andere Bemiddelaar. Als wij met deze Bemiddelaar nog geen SWO hebben gesloten, zullen wij dat alsnog doen. Tenzij wij gegronde bezwaren hebben tegen de koper. In dat geval kan de koper de portefeuille alleen beheren en geen nieuwe producten afsluiten of wezenlijke wijzigingen aanbrengen in bestaande overeenkomsten. U zal een koper hier vooraf op wijzen. U blijft ook na overdracht verantwoordelijk om eventuele onverdiende provisie aan ons terug te betalen. Daarover kunt u wel afspraken maken met de verkrijgende bemiddelaar.
- 8.5 Op gronden die genoemd zijn in artikel 10.4 van deze SWO kunnen wij het recht hebben om uw portefeuille op provisiebasis in te nemen tegen afkoop van uw aanspraak op provisie. U ontvangt dan van ons een Vergoeding.

9. Zekerheden

- 9.1 Als u het recht heeft om de premies te incasseren, dan hebben wij het recht om u te vragen om ten behoeve van ons zekerheden te (laten) stellen. Wij doen dat alleen als er gegronde twijfel bestaat over uw solvabiliteit of betalingscapaciteit. Deze zekerheden moeten voldoende zijn om te garanderen dat u uw (toekomstige) financiële verplichtingen ten opzichte van ons kunt nakomen.
- 9.2 U mag uw bij ons opgebouwde verzekeringsportefeuille verpanden. Wij vragen u wel om ons daarover schriftelijk op de hoogte te stellen, voor zover mogelijk uiterlijk 14 dagen voordat het pandrecht gevestigd wordt.

10. Duur en opzegging

- 10.1 Deze SWO geldt voor onbepaalde tijd. Beide partijen mogen de SWO opzeggen. Daarbij geldt een opzegtermijn van 3 maanden. Een opzegging moet worden gedaan met een aangetekende brief met opgave van reden.
- 10.2 Deze SWO mag ook gedeeltelijk worden opgezegd, indien daarvoor gegronde redenen zijn. Bijvoorbeeld dat u niet meer over een vergunning beschikt om te bemiddelen in een bepaalde productsoort. Zo'n gedeeltelijke opzegging betekent dat onze samenwerking eindigt ten aanzien van één of meer branches/productsoorten, terwijl wij onze samenwerking voortzetten in één of meer andere branches/productsoorten. Als er sprake is van zo'n gedeeltelijke opzegging zullen wij de samenwerking stabiel daarop aanpassen. Bij een gedeeltelijke opzegging gelden alle in de SWO opgenomen afspraken over opzegging, inclusief de afspraken over de gevolgen daarvan voor de opgebouwde portefeuille. Maar uiteraard alleen voor het deel van de portefeuille ten aanzien waarvan de samenwerking is opgezegd.

- 10.3 Partijen hebben het recht de volledige SWO per aangetekende brief onmiddellijk zonder opzegtermijn te beëindigen als er sprake is van een of meer van de volgende situaties:
- Als de andere partij niet voldoet aan haar wettelijke verplichtingen, of niet voldoet aan haar verplichtingen op grond van deze SWO. Beëindiging is mogelijk nadat de overtreder in gebreke is gesteld en de situatie niet is verbeterd binnen de in de ingebrekestelling aangegeven termijn;
 - Als er gerechtvaardigde twijfel is over de solvabiliteit of over de betalingscapaciteit van de andere partij;
 - Als de andere partij fraude pleegt, fraude laat plegen door anderen of medepleger is van fraude. Hetzelfde geldt voor een poging tot fraude of voor een verdenking van het plegen, medeplegen of doen plegen van fraude of een poging daartoe;
 - als de Bemiddelaar van rechtsvorm wijzigt of zijn onderneming overdraagt en wij daardoor in onze belangen geschaad worden.

- 10.4 In een aantal gevallen eindigt de SWO onmiddellijk, zonder dat daarvoor een aangetekende brief of een opzegtermijn nodig is. Zo'n beëindiging van rechtswege gebeurt in de volgende gevallen:
- als voor een van beide partijen het faillissement wordt aangevraagd of uitgesproken;
 - als een partij surseance van betaling aanvraagt;
 - als de Bemiddelaar een natuurlijk persoon is en vraagt om toepassing van de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen;
 - als een partij in liquidatie treedt;
 - als de Bemiddelaar een natuurlijk persoon is, overlijdt en wij gegronde bezwaren hebben tegen de persoon van de rechtsopvolger. Hierbij houden wij de termijn aan die wordt genoemd in artikel 2:80 lid 3 Wft, als de in die bepaling genoemde personen een ontheffing hebben aangevraagd en gekregen;
 - als de Bemiddelaar onder curatele wordt gesteld of op een andere manier het vrije beheer over zijn vermogen verliest;
 - als een partij niet (meer) is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel;
 - als een partij niet (meer) is ingeschreven als vergunninghouder in het AFM-register. Als de AFM-vergunning gedeeltelijk wordt doorgehaald, leidt dat tot een onmiddellijke gedeeltelijke beëindiging van de SWO voor wat betreft de activiteiten die verband houden met de doorgehaalde deelvergunning. Verder blijft de SWO in stand, tenzij er sprake is van een andere beëindigingsgrond;
 - als door de toezichthouder de noodregeling van de Wet op het financieel toezicht op een partij van toepassing wordt verklaard.

Partijen zijn verplicht om elkaar zo spoedig mogelijk (schriftelijk of per e-mail) te informeren als een van deze omstandigheden zich voordoet.

11. Gevolgen van het einde van de samenwerking

- 11.1 Eindigt onze samenwerking ten aanzien van hypotheeklen? Dan kunnen wij met u afspraken maken over uw mogelijkheid om de via uw bemiddeling gesloten hypotheeklen te beheren.
- 11.2 Eindigt onze samenwerking ten aanzien van verzekeringsproducten? Dan moet er een oplossing worden gezocht voor uw bij ons opgebouwde verzekeringsportefeuille. U heeft na de datum waarop de SWO eindigt 1 maand de tijd om in goed overleg met ons aan te geven wat er met uw verzekeringsportefeuille gaat gebeuren. U heeft daarvoor de volgende mogelijkheden:
- overdragen aan een andere bemiddelaar, tenzij wij tegen die andere bemiddelaar gegronde bezwaren hebben, of,
 - overdragen aan ons tegen betaling van een Vergoeding. Als sprake is van een portefeuille op basis van rechtstreekse beloning, maken wij met u afspraken over een daarvoor te betalen bedrag. Wij zijn niet verplicht een portefeuille over te nemen;
 - in beheer geven bij een Serviceprovider, tenzij wij tegen die organisatie of de overvoerder gegronde bezwaren hebben, of,
 - oversluiten per premievervaldatum.
- 11.3 Eindigt de SWO op een van de gronden genoemd in artikel 10.4? Dan mogen wij uw portefeuille(s) op provisiebasis innemen tegen betaling van een Vergoeding. Bij een geheel of gedeeltelijke doorhaling van de Wft-vergunning zullen wij pas van dit recht gebruik maken nadat de in artikel 11.2 genoemde termijn van 1 maand is verstreken. Ingeval van overlijden als bedoeld in artikel 10.4 heeft de rechtsopvolger gedurende 6 maanden na afloop van de ontheffingstermijn de bevoegdheid om de portefeuille over te dragen aan een bemiddelaar die voor ons acceptabel is.
- 11.4 Er kan een periode zitten tussen het moment dat deze SWO is beëindigd en het moment dat u de portefeuille heeft overgedragen, in beheer gegeven of overgesloten. Als u gedurende deze periode nog beschikt over een vergunning om te mogen bemiddelen, kunt u onder de dan overeen te komen voorwaarden nog beheerwerkzaamheden blijven verrichten als een Beperkte bemiddelaar. Tenzij daartegen wettelijke of andere dringende bezwaren zijn. Van deze situatie zal daarom eerder sprake zijn bij een opzegging zoals bedoeld in artikel 10.1, dan bij een beëindiging van de SWO op grond van artikel 10.4. Als wij u een beperkt bemiddelaarschap toekennen, doen wij dat schriftelijk. Wij spreken dan met u een voor beide partijen een redelijke termijn af.

- 11.5 Tijdens het beperkte bemiddelaarschap blijven de bepalingen geldig uit de SWO die nodig zijn voor het kunnen uitoefenen van het beperkte bemiddelaarschap.
- 11.6 Als de SWO op grond van een of meer van de in de artikel 10 genoemde gronden eindigt, is alles wat Partijen over en weer van elkaar te vorderen hebben zonder ingebrekestelling onmiddellijk en geheel opeisbaar. Bij een gedeeltelijke doorhaling van de Wft-vergunning betreft deze opeisbaarheid het gedeelte van de rekening-courant dat betrekking heeft op de doorgehaalde deelvergunning.

12. Wijziging van de SWO

- 12.1 Wij mogen deze SWO aanvullen of wijzigen. Wij sturen u de gewijzigde SWO minimaal 2 maanden voordat de aanpassing ingaat. Bent u het niet met de aanpassing eens? Dan heeft u in deze periode het recht om deze SWO met onmiddellijke ingang schriftelijk op te zeggen. In dat geval is het bepaalde in artikel 10 en 11 van toepassing.
- 12.2 Impactvolle wijzigingen zullen wij niet zomaar eenzijdig doorvoeren. Wij overleggen daarover eerst met (vertegenwoordigers van) het intermediair. En wij houden daarbij altijd rekening met uw belangen.

13. Rechtskeuze, rechtsverhouding en geschillen

- 13.1 Op deze SWO is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.
- 13.2 Deze SWO kan uitdrukkelijk niet worden beschouwd als een arbeids- of een agentuurovereenkomst. Wij mogen ons niet mengen in de relatie tussen u en de klant. Tenzij u ons daar vooraf toestemming voor heeft gegeven. De wettelijke bepalingen over de arbeidsovereenkomst en de wettelijke bepalingen over de agentuurovereenkomst zijn niet van toepassing. Als u in opdracht van ons en voor onze rekening rechtshandelingen verricht (zoals het incasseren van premies) is er sprake van lastgeving.
- 13.3 Wij streven naar een harmonieuze samenwerking. Ontstaat er ondanks tussen ons een geschil over de overeenkomst? Dan proberen wij daar eerst in goed overleg met u uit te komen. Lukt dat niet? Dan staat het ieder partij uiteraard vrij om het geschil aan de rechter voor te leggen. Partijen kiezen in dat geval voor de bevoegde rechter van de rechtbank Midden-Nederland, locatie Utrecht.

Aldus in tweevoud opgemaakt en ondertekend

1. De bemiddelaar*

Handtekening :
Naam : DRS. R. van der Linden
Functie : Directeur

2. Achmea
namens de betrokken Achmea vennootschappen

Handtekening : 
Naam : Pieter Louter
Functie : Voorzitter Centraal Beheer

* Is sprake van een maatschap, vennootschap onder firma, of commanditaire vennootschap? Dan moeten alle maten/vennoten deze SWO mede ondertekenen. Is sprake van een rechtspersoon? Dan moet(en) de daartoe statutair bevoegde perso(n)en de SWO ondertekenen.

BIJLAGE 1: DEFINITIES

Definities

In deze SWO hanteren wij een aantal veel voorkomende begrippen, geschreven met een hoofdletter. Deze begrippen hebben de volgende vaste betekenis:

Adviseren: Het aanbevelen van een bepaald product aan een bepaalde klant als bedoeld in art. 1:1 Wft;

Adviesverplichtingen: Bij impactvolle producten (art. 41 lid 2 Vrijstellingsregeling Wft) is de adviseur verplicht een klantprofiel op te stellen, bij de advisering rekening te houden met dat klantprofiel, en het klantprofiel vast te leggen en bewaren gedurende de voorgescreven termijnen;

Beheer: Het beheer van een assurantieportefeuille betreft het begeleiden van bestaande klanten met betrekking tot reeds lopende financiële producten. Het beheer omvat het beantwoorden van vragen, het assisteren bij de uitvoering van de bestaande overeenkomst, en het doorgeven van eenvoudige mutaties. Uitgangspunt is dat een bemiddelaar die alleen beheeractiviteiten verricht geen nieuwe overeenkomsten met klanten tot stand kan brengen. Ook kan hij geen mutaties doorvoeren die moeten worden gezien als de totstandkoming van een nieuwe overeenkomst. Wij hebben op aanvraag richtlijnen daarvoor. Bemiddelaars die (wel) bevoegd zijn om nieuwe producten te sluiten, zijn tevens bevoegd om beheeractiviteiten verrichten. Voor de aanstelling die alleen het beheer van een portefeuille omvat, gelden de relevante bepalingen van de SWO. De aanstelling als beheerder wordt vastgelegd in de samenwerkingstabel.

Bemiddelaar: Degene die de klant assisteert bij de totstandkoming van een overeenkomst inzake een financieel product tussen een aanbieder en een klant. Hij is ook degene die assisteert bij de uitvoering en het beheer van een overeenkomst inzake een financieel product;

Beperkte bemiddelaar: De Beperkte bemiddelaar is een bemiddelaar die, na de beëindiging van de SWO, bevoegd is om gedurende een beperkte tijd de door hem bij ons opgebouwde portefeuille te beheren, in afwachting van een definitieve oplossing voor die portefeuille. Het beperkte bemiddelaarschap wordt schriftelijk door ons toegekend. Daarin wordt ook de tijd vastgelegd waarvoor het beperkte bemiddelaarschap geldt.

BGfo: Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft. Algemene maatregel van bestuur op grond van de Wft;

Beperkte bemiddelaar: De Beperkte bemiddelaar is een bemiddelaar die alleen bevoegd is om een bestaande portefeuille te beheren. Uitgangspunt is dat bij deze beheeractiviteiten geen nieuwe overeenkomsten met klanten tot stand kunnen worden gebracht. Ook kunnen er geen mutaties worden doorgevoerd die moeten worden gezien als de totstandkoming van een nieuwe overeenkomst. Achmea heeft op aanvraag richtlijnen daarvoor. Beperkt bemiddelaarschap kan worden toegestaan na beëindiging van de SWO ten behoeve van de afwikkeling van de portefeuille, maar kan ook voor langere tijd door partijen worden overeengekomen, maar nooit voor onbepaalde tijd.

Collectieve Zorgverzekering(en): Afspraken tussen een werkgever, branchevereniging, koepel, of andere belangenverenigingen enerzijds en Achmea anderzijds inzake een collectieve zorgverzekering en/of een collectieve aanvullende zorgverzekering.

Execution only: Het op grond van art. 4:23 lid 2 Wft zonder advies aanbieden van, of bemiddelen in, een financieel product waarvoor de adviesverplichtingen van art. 4:23 lid 1 Wft gelden.

Fraudeprotocol: Het 'Protocol betreffende preventie en bestrijding van fraude in de verzekeringsbranche' indien er sprake is van dienstverlening in verzekeringen of het 'Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen' indien er sprake is van dienstverlening in hypotheek;

Klant: De wederpartij van de aanbieder bij het sluiten van een overeenkomst inzake een financieel product. Tevens degene die opdracht geeft aan de Bemiddelaar om hem te assisteren bij het uitzoeken en afsluiten van een financieel product bij een aanbieder; In deze SWO wordt de term "klant" gebruikt in de volgende betekenissen: verzekeringnemer, verzekerde, begunstigde, (hypotheckair) kredietnemer en voor de personen die kandidaat zijn om verzekeringnemer, verzekerde, begunstigde of hypotheckair kredietnemer te worden. De klant kan zowel een natuurlijk persoon als een rechtspersoon zijn.

Provisiereglement: Bijlage bij de SWO waarin het recht op provisie verder wordt uitgewerkt;

SWO: Deze samenwerkingsovereenkomst tussen u en Achmea;

Vergoeding: Als Vergoeding ontvangt u een vergoeding die gebruikelijk is in de markt. U kunt bezwaar maken tegen de door ons bepaalde Vergoeding. In dat geval zal een onafhankelijke deskundige worden gevraagd de Vergoeding te bepalen. Deze deskundige wordt na gezamenlijk overleg door Partijen benoemd. Als Partijen het niet eens worden over de te benoemen deskundige, dan benoemt iedere Partij een eigen deskundige. Beide deskundigen benoemen vóór het begin van hun werkzaamheden een 3e deskundige. Deze deskundige zal Partijen bindend adviseren in geval van verschillen tussen de door de partijdeskundigen bepaalde Vergoeding. De kosten van deze manier van waardebeoordeling worden tussen Partijen gedeeld.

Wft: Wet op het financieel toezicht.

BIJLAGE 2: WERKAFSPRAKEN

1. Fraudeprotocol en Incidentenregister

- 1.1 Partijen houden zich aan het Fraudeprotocol en daarop gebaseerde afspraken die zijn vastgelegd in "convenanten". In dit Fraudeprotocol beschrijven wij wat wij onder fraude verstaan.
- 1.2 Als een partij constateert dat er bij de andere partij (waaronder ook vallen diens medewerkers) sprake is van fraude of een poging tot fraude, heeft de partij die dat constateert het recht om:
 - dat te beschouwen als een reden om de SWO met onmiddellijke ingang te beëindigen zoals beschreven in artikel 10;
 - dat te melden bij de in het Fraudeprotocol genoemde instellingen;
 - dat te laten registreren in de daarvoor bedoelde databanken;
 - daarvan aangifte te doen bij de politie.

Bewijst de betreffende partij dat de fraude (of de poging daartoe) is gepleegd door één of meer medewerkers zonder dat de bestuurders en leidinggevenden dat wisten of moesten weten? Dan zal de fraude niet worden beschouwd als een toerekenbare tekortkoming van die partij. Daarbij geldt de voorwaarde dat er door de betreffende partij passende maatregelen tegen de betrokkene(n) worden genomen. Bovendien geeft deze partij concrete acties aan waarmee deze fraude in de toekomst kunnen worden voorkomen. In dat geval zal de melding en registratie alleen worden gedaan met betrekking tot de frauderende medewerkers.

- 1.3 Als er sprake is van activiteiten die een bedreiging vormen of kunnen vormen voor:
 - (I) de veiligheid en de integriteit van de financiële sector en/of de andere Partij, of
 - (II) de (financiële) belangen van cliënten en/of medewerkers van Achmea of Achmea zelf,
 zijn wij verplicht om uw gegevens, of gegevens van mensen die bij u werken of er op een andere manier mee te maken hebben, op te nemen in een incidentenregister. Onder voorwaarden zijn wij verplicht om ook gegevens van de betrokken (rechts)personen op te nemen in het extern verwijzingsregister dat toegankelijk is voor andere financiële instellingen. Op de vastlegging van deze gegevens is het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen van toepassing. Dit protocol is te downloaden via www.verzekeraars.nl.

2. Integere bedrijfsvoering en Customer Due Diligence (CDD)

- 2.1 Wij zijn ter beheersing van risico's (reputatierisico, operationeel risico, juridisch risico en concentratierisico) gebonden aan regels over integere bedrijfsvoering. Deze regels zijn te vinden in de Wet op het financieel toezicht, de Sanctiewet 1977 en het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr). Op grond van het Bpr moeten wij de identiteit, de aard en de achtergrond van onze cliënten vaststellen. U zal mede namens ons uitvoering geven aan dit "Ken uw klant principe" en zal aanwijzingen opvolgen die wij daarover geven.
- 2.2 Partijen zullen uitvoering geven aan de "Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme" (hierna: "Wwft") en aan de daarop gebaseerde uitvoeringsregelingen. Op grond van de Wwft hebben Partijen bij levensverzekeringen ieder de eigen verplichting in bepaalde gevallen cliëntenonderzoek te doen en naar aanleiding daarvan op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen. Partijen zijn inhoudelijk van deze regeling op de hoogte en zullen ervoor zorgen dat hun medewerkers dat ook zijn. U doet het cliëntenonderzoek zowel voor uzelf als voor ons ("afgeleide identificatie"). U deelt per klant schriftelijk aan ons mee op welke manier de identiteit is vastgesteld en geverifieerd. En u verstrekt de in artikel 33 Wwft bedoelde gegevens. U geeft aan wanneer er aanleiding is voor verscherpt cliëntenonderzoek. Wij leggen de van u verkregen gegevens vast in ons klantdossier. U bewaart een voor "kopie conform" door de klant getekende kopie van een geldig legitimatiebewijs van betrokkene(n). Als wij dat willen, zal u ons een kopie van het legitimatiebewijs sturen.
- 2.3 Partijen zullen ook de Wwft-bepalingen uitvoeren waarin financiële dienstverleners verplicht zijn gesteld om "ongebruikelijke transacties" te signaleren en te melden aan de Financiële inlichtingen eenheid. Partijen kennen deze regeling en zullen ervoor zorgen dat hun medewerkers ook op de hoogte zijn. U doet de meldingen vanwege uw eigen verplichting, maar ook voor en namens ons. Als u er behoefte aan heeft, zullen wij u verder informeren over de praktische uitvoering van deze regeling.
- 2.4 Gaat het om ingezetenen (natuurlijke personen en rechtspersonen) uit NCCT-landen (Non Cooperative Countries & Territories), of om personen die een belangrijke politieke functie vervullen of hebben vervuld in corruptielanden (Politically Exposed Persons, PEP)? Dan brengt het "Ken uw klant principe" voor financiële dienstverleners mee dat zij zonder voorafgaand uitgebreid onderzoek naar de identiteit, aard en achtergrond van de betrokken natuurlijke personen of rechtspersonen en naar het doel van de transactie, geen zaken met deze persoon mogen doen. Gaat het om natuurlijke personen en rechtspersonen die voorkomen op de Europese en Nederlandse sanctielijsten? Dan mogen met hen geen overeenkomsten worden gesloten en moeten de eventuele aanspraken uit lopende overeenkomsten worden bevroren. Betrokkenen moeten in die gevallen worden gemeld aan

De Nederlandsche Bank. Partijen zullen elkaar over en weer in staat stellen om deze verplichtingen na te komen en elkaar daarbij te ondersteunen.

- 2.5 De in dit artikel genoemde regels gaan niet alleen over het kennen van de klant. Ze verplichten Partijen ook om zich in elkaar te verdiepen. Partijen zullen het elkaar daarom mogelijk maken om invulling te geven aan het "Ken uw klant principe" en zullen aan de andere partij de benodigde gegevens ter beschikking stellen als daarom wordt gevraagd.

3. Persoonsregistratie, Wet bescherming persoonsgegevens

- 3.1 Wij nemen uw eigen gegevens op in een persoonsregistratie. Daarbij houden wij ons aan de Wet bescherming persoonsgegevens.
- 3.2 Partijen zullen zich allebei houden aan de wetten en andere regels over het verwerken van persoonsgegevens. Als een van beide partijen deze regels regelmatig overtreedt heeft de andere partij het recht deze SWO te beëindigen zonder opzegtermijn zoals bedoeld in artikel 10.

4. Aanvraag- en mutatieformulieren en andere documenten

- 4.1 Wij gebruiken vaak aanvraagformulieren en mutatieformulieren om de klant te voorzien van wettelijk verplichte informatie. Wilt u gebruik maken van eigen aanvraagformulieren of mutatieformulieren? Dan moet u dat daarom eerst met ons overleggen. Als u na overleg met ons gebruik maakt van aanvraagformulieren en mutatieformulieren die niet door ons zijn gemaakt, dan moet u ervoor zorgen dat deze tijdig worden aangepast aan wijzigingen in de regelgeving. U zal aanwijzingen opvolgen die wij u daarover geven.
- 4.2 Alle aanvraagformulieren en mutatieformulieren die u aan ons stuurt, moeten door de klant correct zijn ingevuld en ondertekend. Voor productaanvragen die via de online diensten van Achmea worden ingediend, geldt de afwijkende regeling van artikel 6 van deze bijlage. U zorgt ervoor dat klanten een eventueel noodzakelijke gezondheidsverklaring persoonlijk invullen en ondertekenen.

5. Offertesoftware en berekeningsprogramma's

- 5.1 Wij kunnen aan u offertesoftware en/of berekeningsprogramma's beschikbaar stellen (hierna te noemen "Programmatuur"). Dan gelden de afspraken in dit artikel. Tenzij wij met u een afwijkende regeling afspreken.
- Als u samenwerkt met meerdere Achmea-onderdelen kan het daarom voorkomen dat voor u verschillende regelingen gelden.
- 5.2 U zal altijd de nieuwste versie van de Programmatuur gebruiken vanaf de door het betreffende Achmea-onderdeel genoemde ingangsdatum.
- 5.3 Wij zijn gebonden aan de uitkomsten van onze eigen Programmatuur als die Programmatuur op de juiste manier is gebruikt. Maar wij zijn niet aan de uitkomsten gebonden als u wist of had kunnen weten dat de uitkomsten niet konden kloppen. Voert u gegevens verkeerd in, of maakt u verkeerd gebruik van de Programmatuur? Dan bent u aansprakelijk voor de schade die wij daardoor eventueel lijden.
- 5.4 Wij blijven eigenaar van de Programmatuur, inclusief de bijbehorende broncode. U mag niet zonder onze schriftelijke toestemming de Programmatuur (laten) wijzigen of corrigeren, of door anderen laten gebruiken. Wij vrijwaren u voor aanspraken van derden bij inbreuk van de Programmatuur op hun intellectuele eigendomsrechten.
- 5.5 Als de SWO wordt beëindigd, moet u de Programmatuur direct terugsturen naar het betreffende Achmea-onderdeel en eventuele kopieën vernietigen. U mag na het beëindigen van de SWO geen gebruik meer maken van de Programmatuur.

6. Online diensten

- 6.1 Communiceert u met ons via elektronische berichtgeving? Of maakt u gebruik van online diensten van Achmea? Dan geldt het bepaalde in dit artikel. Omdat er binnen Achmea sprake is van meerdere merken en online-platforms, kunnen de toestemming voor het gebruik van de online-diensten en de daarbij horende voorwaarden per Achmea-merk verschillen. De Achmea-onderdelen kunnen daarom een van dit artikel afwijkende regeling met u afspreken.
- 6.2 Wij moeten eerst schriftelijk toestemming geven aan u voordat u gebruik kan maken van onze online diensten. Wij kunnen aan deze toestemming voorwaarden verbinden.
- 6.3 U bent tegenover ons aansprakelijk voor schade die wij lijden als de gegevens die u bij ons aanlevert of invoert niet kloppen met de door de (kandidaat-) verzekerde en/of (kandidaat-) verzekeringnemer en/of (kandidaat-) hypotheekgever verstrekte gegevens.
- 6.4 U zal alle originele documenten voor het aanvragen, wijzigen of beëindigen van een verzekerings- of hypotheekovereenkomst, door de klant laten invullen en ondertekenen. U voldoet ook aan deze verplichting als u de betrokkenen een uitgeprint exemplaar

van de door hen verstrekte gegevens en antwoorden voor juistheid laat tekenen. U zal alle genoemde documenten 7 jaar bewaren. Deze periode van 7 jaar gaat in zodra een aangevraagde en tot stand gekomen verzekering of hypothecaire geldlening is geëindigd.

- 6.5 Als wij hebben laten weten dat wij een aangevraagde verzekering of hypotheek niet willen accepteren, dan geldt een bewaartermijn van 1 jaar. U kunt ook met ons afspreken dat u de originelen van een of meer van de in dit artikel genoemde documenten niet zelf bewaart, maar ter archivering naar ons stuurt. In dat geval zal u vanwege uw eigen verplichtingen kopieën daarvan bewaren.
- 6.6 De in het vorige lid genoemde bewaarplicht geldt ook voor documenten die niet van ons afkomstig zijn, maar niettemin van invloed zijn op te sluiten of gesloten overeenkomst, zoals roeyementsverklaringen.
- 6.7 U mag de in lid 4 en 5 genoemde documenten ook digitaal bewaren. Kiest u ervoor om de documenten alleen in digitale vorm te bewaren? En lijden wij daardoor schade (bijvoorbeeld door fouten bij converteren, opslaan en bewaren)? Dan bent u daarvoor aansprakelijk.
- 6.8 Hebben wij de door u bewaarde documenten nodig? Dan zal u deze documenten na ons 1e verzoek direct toesturen.
- 6.9 U zal gebruikersnamen, wachtwoorden en digitale certificaten die nodig zijn voor de elektronische communicatie geheim houden. Deze geheimhoudingsplicht blijft ook bestaan na de beëindiging van de SWO.
- 6.10 U bent verplicht tot het treffen van adequate beveiligingsmaatregelen ten aanzien van de door u gebruikte computerapparatuur en -programmatuur. Blijkt dat deze maatregelen onvoldoende bescherming bieden tegen een onjuist gebruik of het gebruik door onbevoegden? Dan zal u zo spoedig mogelijk de aanvullende maatregelen te treffen die wij vragen.
- 6.11 Maakt u op onjuiste manier gebruik van de mogelijkheden van elektronische communicatie of online diensten? Dan hebben wij het recht om deze communicatie en/of diensten met onmiddellijke ingang te beëindigen.

7. Uitkeringen en uitbetalingen

- 7.1 Wij betalen uitkeringen die wij aan klanten moet doen vanwege een levensverzekering altijd rechtstreeks uit aan de aangewezen begunstigde(n). Wij betalen uitkeringen vanwege een schadeverzekering direct aan de klant uit. Maar wij kunnen met u afspreken dat deze betalingen via u lopen. Wij kunnen een dergelijke toestemming intrekken, wanneer wij gegronde twijfels hebben over uw financiële situatie.
- 7.2 Wij betalen bedragen in het kader van hypothecaire kredietverstrekking uit op de wijze die wij met de klant zijn overeengekomen.

BIJLAGE 3: Bepalingen rondom collectieve zorgverzekeringen

1. Intermediairwijziging

Is sprake van een Collectieve Zorgverzekering? Dan beschouwen wij de collectieve contractant als verzekeringnemer. De collectieve contractant kan ons verzoeken om een intermediairwijziging door te voeren. In dat geval dient de collectieve contractant zich te houden aan voorwaarden en termijnen die hij daarover eventueel met de (oude) bemiddelaar heeft afgesproken. Een intermediairwijziging kan nooit leiden tot een aanvullende provisieaanspraak van de oude of de nieuwe bemiddelaar jegens ons.

2. Portefeuillerechten op Collectieve Zorgverzekeringen

- 2.1 Er kunnen 3 soorten wijzigingen plaatsvinden op een collectief:
 - Van direct naar indirect 1
 - Van indirect naar direct 2
 - Van indirect naar indirect 3
 Hieronder leggen wij vast wat de gevolgen van die wijzigingen zijn.
- 2.2 Aanstelling bemiddelaar op een nieuw collectief:

Wordt u als bemiddelaar aangesteld op een nieuw collectief? Dan heeft u het portefeuillerecht op alle individuele zorgverzekeringen die vallen onder de Collectieve Zorgverzekering.
- 2.3 Aanstelling bemiddelaar op rechtstreekslopend collectief:

Wordt u als bemiddelaar aangesteld op een rechtstreekslopend collectief? Dan gaat het portefeuillerecht over naar u per 1 januari van het eerstvolgende kalenderjaar. Als er sprake is van een meerjarige Collectieve Zorgverzekering, die nog doorloopt na deze termijn, dan mogen wij de condities in de Collectieve Zorgverzekering aanpassen als dat nodig is door deze wijziging.
- 2.4 Collectief wordt rechtstreeks:

Bent u als bemiddelaar aangesteld op een collectief en gaat dit collectief rechtstreeks lopen? Dan vervalt uw portefeuillerecht per 1 januari van het eerstvolgende kalenderjaar. Als er sprake is van een meerjarige Collectieve Zorgverzekering, die nog doorloopt na deze termijn, mogen wij de condities in de Collectieve Zorgverzekering aanpassen als dat nodig is door deze wijziging.
- 2.5 Wijziging van huidige bemiddelaar naar nieuwe bemiddelaar op collectief:

Is sprake van een intermediairwijziging op een bestaand collectief? Dan gaat het portefeuillerecht over naar de nieuwe bemiddelaar per de 1e van de maand volgend op de aanstellingsdatum van de nieuwe bemiddelaar.

Dan moet deze het bericht over zijn aanstelling wel minder dan een maand voor de aanstellingsdatum aan ons sturen. Anders gaat het portefeuillerecht in per de 1e van de maand volgend op de ontvangst van de aanstelling.

Is sprake van een op 31 december 2013 al bestaande Collectieve Zorgverzekering? Dan geldt het portefeuillerecht nog tot de eerstkomende contractvervaldatum van de Collectieve Zorgverzekering. Daarna geldt de hierboven beschreven regeling.
- 2.6 Wijziging van huidige bemiddelaar op collectief via mantel of branche met exclusieve bemiddelaar:

Wij kunnen in een raamovereenkomst met bemiddelaars exclusieve condities afspreken voor collectiviteiten via mantels of via brancheorganisaties. Is sprake van een intermediairwijziging op een dergelijk collectief, dan komen de condities uit de raamovereenkomst waarin de collectiviteit deelneemt te vervallen. De nieuwe bemiddelaar adviseert de klant over de gevolgen die dat voor hem heeft. Wij raden u aan om een intermediairwijziging in een dergelijk geval altijd per 1 januari van het eerstvolgende kalenderjaar in te laten gaan, gelet op de gevolgen daarvan voor de verzekerden. Wij respecteren de bestaande mantel- en brancheovereenkomsten met een exclusieve bemiddelaar.
- 2.7 Beëindiging collectief:

Bent u als bemiddelaar aangesteld op een collectief en wordt dit contract beëindigd? Dan vervalt uw portefeuillerecht.
- 2.8 Beëindiging aanstelling bemiddelaar:

Bent u als bemiddelaar aangesteld op een collectief en wordt uw aanstelling bij ons beëindigd? Dan vervalt uw portefeuillerecht per 1 januari van het eerstvolgende kalenderjaar.