

## SAMENWERKINGSVOORWAARDEN

Oktober 2010

### INHOUD

	Artikel
Omvang van de samenwerking	1
Directe benadering	2
Onderbemiddelaar	3
Toepasselijke wettelijke normen en nakoming gedragscodes	4
Zorgplicht en integriteit	5
Beloning	6
Intermediairwijziging	7
Portefeuilleoverdracht	8
Incasso	9
Afkoop beloning en inname portefeuille	10
Rekening-courant	11
Uitkeringenbeleid	12
Gebruik van extranetten, offerte- en berekeningsprogramma's	13
Duur en beëindiging van de samenwerking	14
Financiële informatie en verpanding	15
Teruggave materialen	16
Publiciteitsuitingen	17
Wijzigingen in de samenwerkingsvoorwaarden	18
Persoonsgegevens	19
Toepasselijk recht en geschillenbeslechting	20

*Deze samenwerkingsvoorwaarden zijn van toepassing op samenwerkingsovereenkomsten tussen u als bemiddelaar in financiële producten in de zin van de Wet op het financieel toezicht (hierna te noemen: u of partij) en SRLEV N.V. en REAAL Schadeverzekeringen N.V. (hierna te noemen: wij, ons of partij). REAAL Levensverzekeringen en Zwitserleven zijn handelsnamen van SRLEV N.V.*

### 1 OMVANG VAN DE SAMENWERKING

- 1.1 Door de samenwerkingsovereenkomst die u met ons bent aangegaan, aanvaarden wij u als bemiddelaar voor uw klant bij het tot stand brengen, wijzigen, verlengen en beëindigen van overeenkomsten inzake financiële producten waarbij wij als aanbieder of als gevolmachtigde agent optreden. Als wij als bemiddelaar optreden zijn deze voorwaarden voor u als onderbemiddelaar van overeenkomstige toepassing.
- 1.2 De wettelijke bepalingen voor de arbeidsovereenkomst en de agentuurovereenkomst zijn op de relatie tussen u en ons niet van toepassing.
- 1.3 Tenzij anders is overeengekomen, treedt u niet op als onze vertegenwoordiger, opdrachtnemer of hulppersoon.
- 1.4 Wijzigingen binnen uw organisatie die van invloed kunnen zijn op de relatie tussen u en ons, moeten door u tijdig en voorafgaande aan de wijziging aan ons worden meegedeeld. Denkt u daarbij aan wijzigingen in de rechtsvorm, leiding, tenaamstelling, eigendomsverhouding of bijvoorbeeld vergunningen.

### 2 DIRECTE BENADERING

- 2.1 Het uitgangspunt is dat de contacten tussen ons en uw klanten via u verlopen, tenzij wet- en regelgeving ons anders verplicht. In dat geval zullen wij u tijdig vooraf informeren door toezending van de aan de klant te verstrekken informatie.
- 2.2 Ook wij hebben de plicht de belangen van de klant zorgvuldig te behartigen. Dat kan met zich brengen dat wij rechtstreeks met de klant contact moeten onderhouden. Wij stellen u in die gevallen zo spoedig mogelijk op de hoogte en respecteren uw belangen.
- 2.3 Wij brengen geen advies uit aan uw klanten, tenzij wet- en regelgeving ons daartoe verplicht. In dat geval zullen wij u tijdig vooraf informeren door toezending van de aan de klant te verstrekken informatie.

### 3 ONDERBEMIDDELAAR

- 3.1 Samenwerking tussen u en een onderbemiddelaar voor het tot stand brengen van overeenkomsten inzake financiële producten tussen een klant en ons mag alleen met onze voorafgaande schriftelijke toestemming. Om deze toestemming aan te vragen, verzoeken wij u ons alle benodigde informatie over de voorgenomen samenwerking te verschaffen. De toestemming wordt alleen geweigerd of ingetrokken als er gegronde bezwaren bestaan tegen de onderbemiddelaar.
- 3.2 Als u met een onderbemiddelaar samenwerkt, controleert u bij aanvang van die samenwerking, en vervolgens ten minste eenmaal per jaar, of de onderbemiddelaar ingeschreven staat in het AFM-register. U kunt aangesproken worden voor gedragingen van de onderbemiddelaar indien u enig verwijt valt te maken dat de onderbemiddelaar onrechtmatig, zonder vergunning of in strijd met onze instructies heeft gehandeld.

### 4 TOEPASSELIJKE WETTELIJKE NORMEN EN NAKOMING GEDRAGSCODES

- 4.1 Zowel u als wij zijn verplicht te handelen volgens de geldende of toekomstige relevante wet- en regelgeving, gedragscodes en protocollen.
- 4.2 Op uw en onze bedrijfsvoering zijn de bepalingen van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) van toepassing.
- 4.3 Als een partij niet (meer) beschikt over de vereiste vergunningen, ontheffingen, registraties en/of inschrijvingen, moet de ander hiervan zo spoedig mogelijk schriftelijk op de hoogte worden gesteld.

### 5 ZORGPLICHT EN INTEGRITEIT

- 5.1 U heeft de plicht er voor te zorgen dat uw potentiële en bestaande klanten op een juiste en relevante wijze over onze financiële producten worden voorgelicht. Klanten dienen van u informatie te ontvangen om de aanbevolen producten goed te kunnen beoordelen. Wij zullen actuele, juiste, begrijpelijke en niet-misleidende informatie over onze financiële producten aan u ter beschikking te stellen.
- 5.2 U dient tegenover ons en uw klant de (doorlopende) zorg te betrachten die van een redelijk en bekwaam handelend bemiddelaar mag worden verwacht.
- 5.3 U bent verplicht u te houden aan onze beleidsregels Integriteit. De geldende beleidsregels zijn weergegeven op onze extranetten. Deze beleidsregels maken onderdeel uit van deze samenwerkingsvoorwaarden.

### 6 BELONING

- 6.1 Voor overeenkomsten met ons die tot stand zijn gekomen via u of die door overname tot uw portefeuille behoren, kunt u aanspraak maken op een beloning zoals vastgelegd in onze beloningsregelingen. De geldende beloningsregelingen zijn weergegeven op onze extranetten. De beloningsregelingen maken onderdeel uit van deze samenwerkingsvoorwaarden. Wij hebben het recht deze regelingen te wijzigen voor nieuwe overeenkomsten en voor verhogingen op bestaande overeenkomsten.
- 6.2 Als u over uw aanspraak op beloning als hiervoor bedoeld met de klant afwijkende afspraken maakt, moet u de klant schriftelijk over de fiscale gevolgen hiervan informeren. Wij houden bij ons handelen geen rekening met door u met de klant gemaakte afwijkende afspraken over uw beloning, ongeacht of wij hiervan op de hoogte zijn of niet.
- 6.3 Als u met een klant afwijkende afspraken maakt over uw beloning, zijn de risico's en de gevolgen hiervan voor uw rekening. Wij zijn gerechtigd de schade die wij als gevolg van door u met de klant gemaakte afwijkende afspraken over uw beloning lijden op u te verhalen.

- 7 INTERMEDIARWIJZIGING**
- 7.1 Op schriftelijk verzoek van een verzekeringnemer boeken wij zijn of haar financiële producten over naar een andere bemiddelaar. Wij boeken de financiële producten niet over als er gegronde bezwaren tegen de andere bemiddelaar bestaan.
- 7.2 Bij overboeking rust het risico van terugboeking van niet verdiende beloning op de nieuwe bemiddelaar.
- 8 PORTEFEUILLEOVERDRACHT**
- 8.1 Als u uw portefeuille geheel of gedeeltelijk wilt overdragen aan een andere bemiddelaar, moeten u en de overnemende bemiddelaar ons schriftelijk om medewerking verzoeken. Wij verlenen geen medewerking als er gegronde bezwaren tegen de overnemende bemiddelaar bestaan.
- 8.2 Als u uw portefeuille overdraagt bent u verplicht ervoor te zorgen dat de nieuwe bemiddelaar uw bestaande rechtsverhouding met ons voor die portefeuille overneemt. Deze rechtsverhouding bestaat uit de samenwerkingsovereenkomst met bijbehorende samenwerkingsvoorwaarden, beloningsregelingen en rekening-courantovereenkomst(en). Alle rechten en verplichtingen die uit deze rechtsverhouding voortvloeien gaan op de nieuwe bemiddelaar over. Over het samenvoegen van de overgenomen portefeuille met een al bestaande portefeuille kunnen afspraken worden gemaakt.
- 9 INCASSO**
- 9.1 Wij verzorgen het incasseren van de premies. Met betrekking tot schadeverzekeringen kan op uw verzoek worden overeengekomen dat u het incasso verzorgt. Als wij incasseren worden bij schadeverzekeringen incassokosten bij u in rekening gebracht.
- 9.2 Als u belast bent met het incasseren van de premies en een premie wordt niet door de klant betaald, dan kunt u ons verzoeken het incasso over te nemen. Dit verzoek moet binnen 70 dagen na het verstrijken van de premievalidatum schriftelijk bij ons worden ingediend. Wij nemen het incasso daarna over en crediteren de betreffende premie in rekening-courant. Als het verzoek tot creditering na de termijn van 70 dagen wordt gedaan, kan het worden geweigerd. De premie wordt dan niet teruggeboekt en geldt als aan ons betaald.
- 9.3 Als het incasseren van de premies door u ernstig wordt verwaarloosd of als u de premies niet tijdig afdraagt, hebben wij de bevoegdheid het recht tot premie-incasso te beëindigen en de premies zelf te incasseren. Zodra het premie-incasso is overgenomen, zijn wij gerechtigd incassokosten aan u in rekening te brengen of de portefeuille in te nemen en de aanspraak op beloning af te kopen.
- 10 AFKOOP BELONING EN INNAME PORTEFEUILLE**
- 10.1 Als wij gebruik maken van onze bevoegdheid uw aanspraak op beloning tegen inname van de portefeuille af te kopen, bedraagt de afkoopsom éénmaal de jaarlijkse beloning die u ontvangt als vergoeding voor werkzaamheden die u in onze opdracht verricht. Afsluitprovisie in welke vorm ook valt hier niet onder.
- 10.2 Bij het vaststellen van de afkoopsom wordt rekening gehouden met de aan de portefeuille klevende (latente) schulden, zoals het risico van terugboeking van onverdiende beloning.
- 11 REKENING-COURANT**
- 11.1 Het financiële verkeer tussen u en ons wordt geadmistreerd in een of meer rekeningen-courant. Wij voeren daarvan de administratie. Na afloop van iedere maand ontvangt u een overzicht van het saldo en de mutaties. Het debetsaldo moet uiterlijk binnen één maand na de betreffende boekingsperiode aan ons worden voldaan. Een creditsaldo wordt zo spoedig mogelijk, maar in ieder geval binnen één maand, op een door u aangegeven rekening overgemaakt.
- 11.2 Bij overschrijding van de betalingstermijn is de partij die moet betalen wettelijk in verzuim. Vanaf dat moment is hij naast de wettelijke handelsrente alle gerechtelijke en buitengerechtelijke kosten verschuldigd.
- 11.3 Beide partijen hebben het recht tot verrekening van de saldi van de rekeningen-courant. In geval van uw faillissement, surseance van betaling of schuldsanering hebben wij het recht een schuld aan u te verrekenen met vorderingen die een vennootschap binnen de groep waartoe wij behoren op u heeft.
- 12 UITKERINGENBELEID**
- 12.1 U bent niet bevoegd in schadegevallen aansprakelijkheid te erkennen, de hoogte van schades vast te stellen of uitkeringen toe te zeggen, behalve als daar afspraken met u over zijn gemaakt.
- 12.2 In principe vinden schade-uitkeringen door ons rechtstreeks aan de belanghebbende plaats, tenzij er andere afspraken met u zijn gemaakt.
- 12.3 Uitkeringen van een levens- of inkomensvervangende verzekering vinden altijd rechtstreeks aan de belanghebbende plaats.
- 13 GEBRUIK VAN EXTRANETTEN, OFFERTE- EN BEREKENINGSPROGRAMMA'S**
- 13.1 Door onze extranetten te bezoeken en gebruik te maken van de informatie op deze websites, gaat u gaat akkoord met de op die websites gepubliceerde specifieke gebruiksvoorwaarden. Indien wij u computerprogrammatuur voor gebruik ter beschikking stellen, gelden de daarvoor specifiek opgestelde gebruiksvoorwaarden. Als specifieke gebruiksvoorwaarden ontbreken, gelden de hierna volgende bepalingen.
- 13.2 U mag onze extranetten en/of de door ons voor gebruik ter beschikking gestelde computerprogrammatuur uitsluitend gebruiken voor het door ons beoogde doel.
- 13.3 Wij kunnen niet garanderen dat de extranetten en computerprogrammatuur optimaal, zonder fouten en ononderbroken functioneren en zijn niet verplicht onderhoud te verrichten. Wij zijn gebonden aan de rekenkundige uitkomsten van door ons ter beschikking gestelde computerprogrammatuur, tenzij de uitkomst zodanig is dat u had kunnen of moeten weten dat deze niet juist kon zijn.
- 13.4 Wij kunnen besluiten de extranetten en/of de computerprogrammatuur te vervangen, te wijzigen of niet langer operationeel te houden.
- 14 DUUR EN BEËINDIGING VAN DE SAMENWERKING**
- 14.1 De samenwerkingsovereenkomst tussen u en ons wordt aangegaan voor de in de overeenkomst genoemde termijn.
- 14.2 Zowel u als wij hebben het recht de samenwerkingsovereenkomst schriftelijk op te zeggen met inachtneming van een opzegtermijn van twee maanden. Na beëindiging mag u de lopende verzekeringen blijven begeleiden. Voor deze verzekeringen blijven de relevante artikelen van deze samenwerkingsvoorwaarden van overeenkomstige toepassing. Partijen zullen vervolgens in overleg treden op welke wijze in het belang van de klant het best in het beheer van de portefeuille kan worden voorzien.
- 14.3 Een partij heeft het recht de samenwerkingsovereenkomst met onmiddellijke ingang schriftelijk te beëindigen:
- als de ander de goede naam van het verzekeringsbedrijf of het bemiddelingsbedrijf schaadt;
  - als de ander fraude pleegt of een poging daartoe doet of handelt in strijd met onze beleidsregels Integriteit;
  - als de overeenkomst van een partij met een concernonderdeel van de andere partij is beëindigd wegens (poging tot) fraude of schending van de beleidsregels Integriteit;
  - als de ander niet voldoet aan zijn wettelijke verplichtingen of aan de verplichtingen die uit deze samenwerkingsovereenkomst voortvloeien, nadat hij eerst in gebreke is gesteld;
  - als hij verklaarbare ernstige twijfel heeft over de solvabiliteit van de ander;
- 14.4 De samenwerkingsovereenkomst eindigt van rechtswege als één van de partijen:
- surséance van betaling of een schuldsanering aanvraagt;
  - in staat van faillissement is verklaard of daarvoor een verzoek is ingediend;
  - onder de noodregeling valt;
  - onder curatele wordt gesteld of op een andere manier het vrij beheer over zijn vermogen verliest;
  - niet meer over de vereiste vergunningen, ontheffingen, registraties en/of inschrijvingen beschikt om als bemiddelaar of aanbieder te mogen optreden.
- 14.5 De samenwerkingsovereenkomst eindigt niet als de houder van de vergunning overlijdt en de Autoriteit Financiële Markten ontheffing heeft verleend aan een van de in de Wet op het financieel toezicht genoemde personen en het bedrijf wordt voortgezet.
- 14.6 Als de samenwerkingsovereenkomst op een van de in de artikelen 14.3 en 14.4 genoemde gronden wordt beëindigd, hebben wij het recht de portefeuille in te nemen door de aanspraak op beloning af te kopen zoals beschreven in artikel 10. Er bestaat geen recht op

vergoeding als wij de overeenkomst beëindigen wegens (poging tot) fraude, tenzij de (poging tot) fraude, gezien haar aard of omvang, deze maatregel niet rechtvaardigt.

14.7 Wij brengen u minimaal twee maanden van tevoren op de hoogte van de voorgenomen inname van de portefeuille. Daarbij vermelden wij de afkoopsom. Inname van de portefeuille blijft achterwege als u ons voor het verstrijken van de genoemde termijn schriftelijk heeft verzocht de portefeuille over te boeken naar een andere bemiddelaar, zoals beschreven in artikel 8.

14.8 Artikel 14.7 geldt niet als u in staat van faillissement bent verklaard of daarvoor een verzoek is ingediend of als de overeenkomst wegens (poging tot) fraude of wegens schending van onze beleidsregels Integriteit is beëindigd.

## 15 FINANCIËLE INFORMATIE EN VERPANDING

15.1 Als het totaal van alle (voorwaardelijke) vorderingen die wij op u hebben hoger is dan € 250.000,00 of bij twijfel over uw solvabiliteit, bent u verplicht op ons eerste verzoek (nadere) informatie te verstrekken over uw financiële positie.

15.2 Als het totaal van alle (voorwaardelijke) vorderingen die het concern waartoe wij behoren op u heeft meer bedraagt dan € 1.000.000,00 of bij verklaarbare ernstige twijfel over uw solvabiliteit, bent u verplicht zekerheden te (laten) stellen die voldoende zijn om de nakoming van uw (toekomstige) financiële verplichtingen te garanderen.

15.3 U mag uw portefeuille met onze financiële producten niet aan derden verpanden zonder onze voorafgaande schriftelijke toestemming.

## 16 TERUGGAVE MATERIALEN

Bij beëindiging van de samenwerkingsovereenkomst bent u verplicht alle door ons ter beschikking gestelde materialen - zoals drukwerk, promotiemateriaal of programmatuur - aan ons terug te geven.

## 17 PUBLICITEITSUITINGEN

Zonder voorafgaande schriftelijke toestemming mag een partij de naam, het logo, de huisstijl en geregistreerde merknamen en beeldmerken van de ander niet gebruiken in zijn publiciteitsuitingen.

## 18 WIJZIGINGEN IN DE SAMENWERKINGSVOORWAARDEN

Wij hebben het recht deze samenwerkingsvoorwaarden te wijzigen. U wordt hierover minimaal twee maanden voor de invoering van de wijziging geïnformeerd. Voor wijzigingen in de beloningsregelingen geldt deze termijn niet. Als u het niet met de wijziging eens bent, mag u binnen die periode de samenwerkingsovereenkomst met onmiddellijke ingang schriftelijk beëindigen. Op de situatie na beëindiging is het bepaalde in artikel 14.2 van toepassing.

## 19 PERSOONSGEGEVENS

19.1 Wij houden ons aan de wettelijke voorschriften voor de bescherming van persoonsgegevens en hebben maatregelen getroffen om deze gegevens te beveiligen. Het geldende privacyreglement is weergegeven op onze extranetten. Het privacyreglement maakt deel uit van deze samenwerkingsvoorwaarden

19.2 Als u persoonsgegevens van derden verwerkt of laat verwerken, bent u hiervoor verantwoordelijk. U bent verplicht de wettelijke voorschriften voor het verwerken van persoonsgegevens in acht te nemen.

## 20 TOEPASSELIJK RECHT EN GESCHILLENBESLECHTING

20.1 Op de samenwerkingsovereenkomst is Nederlands recht van toepassing.

20.2 Alle geschillen die naar aanleiding van de samenwerkingsovereenkomst mochten ontstaan, worden voorgelegd aan de bevoegde rechter in Utrecht.

