

## BIJLAGE 1 - SAMENWERKINGSVOORWAARDEN

### 1. Algemeen en Reikwijdte

- 1.1. Deze samenwerkingsvoorwaarden zijn onderdeel van de overeenkomst tussen Scildon en Intermediair. De samenwerkingsvoorwaarden zijn een nadere uitwerking van de overeenkomst.
- 1.2. Onder Intermediair moet verstaan worden het bedrijf of de persoon die bemiddelt en/of adviseert, in opdracht van de klant die een verzekering bij Scildon wil afsluiten.
- 1.3. De overeenkomst tussen Scildon en het Intermediair heeft betrekking op twee onderwerpen:
  - (i) De concrete invulling van de onderlinge rechtsverhouding tussen Scildon en het Intermediair en ieders eigen verplichtingen jegens de klant;
  - (ii) De uitbesteding door Scildon aan het Intermediair van specifieke verplichtingen uit de Wwft.
- 1.4. Scildon en Intermediair realiseren zich dat relaties met (wederzijdse) klanten langlopend kunnen zijn en dat in de wet- en regelgeving een belangrijke ommezwaai heeft plaatsgevonden doordat het Intermediair niet langer gepositioneerd is als verkoopkanaal van de verzekeraar maar als bemiddelaar en adviseur van de klant en daardoor naast de klant is komen te staan. De afspraken die Scildon en het Intermediair omtrent hun samenwerking maken dienen in deze context begrepen te worden.
- 1.5. De samenwerking zoals beschreven in de overeenkomst en deze voorwaarden is geen samenwerking in juridische zin maar de vastlegging van de onderlinge verhoudingen, gebaseerd op de hiervoor bedoelde ommezwaai in wet- en regelgeving. Dat betekent dat deze samenwerkingsvoorwaarden zowel de verhouding tussen Scildon en het Intermediair reguleren daar waar provisieafspraken nog steeds geëerbiedigd dienen te worden, als de verhouding reguleren daar waar provisieafspraken wettelijk nu niet meer toegestaan zijn.
- 1.6. Daarnaast reguleren deze samenwerkingsvoorwaarden de uitbesteding door Scildon aan Intermediair van een gelimiteerd aantal Wwft verplichtingen.

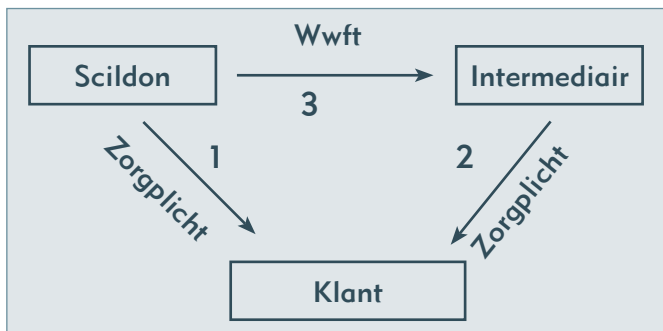
### 2. Samenwerking

- 2.1. Tussen Scildon en Intermediair bestaat geen juridische of economische samenwerking en de onderlinge verhouding kwalificeert ook niet als een overeenkomst van opdracht, uitgezonderd twee situaties:
  - (i) De overeenkomst van opdracht tussen Scildon en Intermediair die louter betrekking heeft op de uitbesteding van in deze samenwerkingsvoorwaarden benoemde Wwft verplichtingen door Scildon aan Intermediair; en,
  - (ii) de continuering van de voor 1 januari 2013 overeengekomen provisieafspraken ten aanzien van levensverzekeringen die onder het wettelijke eerbiedigingsregime vallen.
- 2.2. Intermediair erkent dat Scildon afhankelijk is van Intermediair bij de naleving van de Wwft verplichtingen zoals die door Scildon aan Intermediair zijn uitbesteed.
- 2.3. Scildon en Intermediair zijn zelf verantwoordelijk voor de juiste Wft-vergunning ter uitvoering van hun bedrijfsactiviteiten en de naleving van de daaruit voortvloeiende verplichtingen.  
De partij die niet meer beschikt over een toereikende vergunning om de eigen bedrijfsactiviteiten uit te mogen voeren, licht daarover de andere partij terstond in.
- 2.4. Het is het Intermediair toegestaan om gebruik te maken van de diensten van onderbemiddelaars, mits daarvoor schriftelijke toestemming is verleend door Scildon. Aan deze toestemming kunnen voorwaarden worden verbonden.

### 3. Zorgplicht

- 3.1. Scildon en Intermediair erkennen dat zij ieder een eigen (juridische en commerciële) en dus zelfstandige (contractuele) relatie hebben met de klant en dat op ieder van hen een eigen verantwoordelijkheid rust om te handelen in het belang van de klant:
  - (i) de omvang van de zorgplicht die op Intermediair rust, is die van een bemiddelaar en/of adviseur;
  - (ii) en de omvang van de zorgplicht die op Scildon rust, is die van een niet adviserende aanbieder.

3.2 Het bovenstaande kan als volgt worden weergegeven:



1. De klant sluit een verzekering af bij Scildon.
  2. De klant verstrekt aan het Intermediair een opdracht tot bemiddeling (en advisering).
  3. Scildon besteedt een deel van haar Wwft verplichtingen uit aan het Intermediair (zie artikel 7).
- 3.3 Partijen zijn niet elkaars hulppersoon bij de naleving van de jegens de klant in acht te nemen zorgplicht. Partijen zijn dus niet elkaars onderopdrachtnemer als het gaat om hun dienstverlening aan de klant. Partijen erkennen dat zij niet van elkaar afhankelijk zijn om hun zorgplicht jegens klanten te vervullen.

#### 4. Bemiddeling en advisering

- 4.1 Intermediair bemiddelt en adviseert uitsluitend in opdracht van de klant en niet (tevens) in opdracht van Scildon.
- 4.2 Scildon is jegens Intermediair noch klant verantwoordelijk voor de bemiddeling en/of advisering van Intermediair jegens de klant. Scildon heeft mede om die reden geen inhoudelijke bemoeienis met de (inrichting van de) dienstverlening door Intermediair aan de klant.
- 4.3 Intermediair verplicht zich jegens Scildon om aan de klant duidelijk kenbaar te maken dat Intermediair uitsluitend handelt in opdracht van de klant en Intermediair onthoudt zich er tevens van om aan de klant te suggereren of voor te houden dat Scildon enige verantwoordelijkheid draagt voor de dienstverlening door Intermediair. Uiteraard mag Intermediair wel de klant informeren te kunnen bemiddelen bij de totstandkoming van verzekeringen bij Scildon.

- 4.4 Partijen komen overeen dat Intermediair (namens de klant) dient te voldoen aan de eisen en voorwaarden die Scildon stelt om een aanvraag voor een verzekering in behandeling te nemen.
- 4.5 Scildon zal gedurende de looptijd van de samenwerking aan Intermediair software en andere faciliteiten ter beschikking stellen ten einde Intermediair in staat te stellen aanvragen bij Scildon in te dienen conform de daartoe door Scildon opgestelde instructies.

#### 5. Provisie en portefeuillerecht en premieincasso

- 5.1 Scildon respecteert het wettelijk portefeuillerecht van het Intermediair. Het Intermediair heeft recht op provisie voor (niet tussentijds gewijzigde) levensverzekeringen afgesloten voor 1 januari 2013 (eerbiedigende werking).
- 5.2 Scildon respecteert de commerciële relatie van het Intermediair met de klant.
- 5.3 Scildon betaalt Intermediair uitsluitend provisie over die verzekeringen die reeds afgesloten waren voor 1 januari 2013 en sindsdien niet materieel gewijzigd zijn.
- 5.4 Intermediair is niet gerechtigd om namens Scildon de door de klant aan Scildon verschuldigde premie te casseren.

#### 6. Product Governance

- 6.1 Partijen zijn in hun hoedanigheid van productontwikkelaar (Scildon) en distributeur (Intermediair) wettelijk gehouden om bepaalde informatie uit te wisselen.
- 6.2 Scildon zal aan Intermediair - op gestandaardiseerde wijze - de volgende informatie verstrekken ten aanzien van ieder door haar ontwikkeld financieel product:
  - (i) de belangrijkste product kenmerken;
  - (ii) de gewenste vorm van distributie;
  - (iii) de doelgroep en de doelstelling van deze doelgroep waarin het product voorziet;
  - (iv) relevante productinformatie;
  - (v) informatie van praktische aard met het oog op de distributie door Intermediair.

6.3 Intermediair zal Scildon - op een door Scildon voorgeschreven gestandaardiseerde wijze - informeren over:

- (i) eventuele distributie van door Scildon ontwikkelde verzekeringen aan klanten die niet behoren tot de door Scildon vastgestelde doelgroep;
- (ii) eventuele suggesties ter verbetering van de door Scildon ontwikkelde producten.

6.4 Het is Intermediair niet toegestaan om het merk of logo van Scildon en/of haar verzekeringen te gebruiken of te benutten zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Scildon.

## 7. Wwft

7.1 Partijen gaan - als onderdeel van hun samenwerking - een uitbestedingsovereenkomst aan die gereguleerd is in dit artikel 7.

7.2 Intermediair erkent dat op haar een zelfstandige verplichting rust om te voldoen aan de op haar toepasselijke bepalingen uit de Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme ('Wwft'). Scildon draagt hiervoor geen verantwoordelijkheid.

7.3 Intermediair zal in opdracht van Scildon - zonder dat aan haar een vergoeding verschuldigd is - de in de artikelen 7.4 tot en met 7.7 van deze samenwerkingsvoorwaarden genoemde uitbestede werkzaamheden verrichten teneinde daarmee te bewerkstelligen dat zowel Intermediair als Scildon voldoen aan de op hun rustende Wwft verplichtingen. Intermediair zal bij het verrichten van deze werkzaamheden de van tijd tot tijd door Scildon verstrekte instructies opvolgen.

### Clïentacceptatiebeleid

7.4 Intermediair zal in opdracht en in het belang van Scildon controleren of een klant waarvoor een aanvraag voor een verzekering door het Intermediair zal worden ingediend voldoet aan de op dat moment geldende cliëntacceptatiecriteria van Scildon. Indien de klant hieraan niet (volledig) voldoet dan onthoudt Intermediair zich van het indienen van de aanvraag.

### Clïëntenonderzoek

7.5 Intermediair zal in opdracht en in het belang van Scildon de identiteit van de klant vaststellen en verifiëren. Indien de identiteit van de klant niet kan worden vastgesteld of niet kan worden geverifieerd dan onthoudt Intermediair zich van het indienen van de aanvraag. De uitkomst van dit cliëntenonderzoek wordt door Intermediair aantoonbaar vastgelegd, bewaard en op eerste verzoek van Scildon aan Scildon verstrekt. Bij beëindiging van de overeenkomst tussen Scildon en het Intermediair, zal het Intermediair op eerste verzoek van Scildon aan Scildon alle documentatie verstrekken waaruit blijkt dat het cliëntenonderzoek is verricht, en meer in het bijzonder de kopie van het legitimatiebewijs van de desbetreffende verzekeringnemer (en overige personen waarvan de identiteit vastgesteld en geverifieerd is).

### Doel en aard relatie

7.6 Intermediair zal in opdracht en in het belang van Scildon 'het doel en de aard vaststellen van de relatie' die de klant met Scildon wenst aan te gaan en dit aan Scildon mededelen.

### Herkomst vermogen/middelen

7.7 Intermediair stelt in opdracht en in het belang van Scildon de herkomst van het vermogen en de middelen van de klant aantoonbaar vast.

7.8 Intermediair zal de aan haar uitbestede werkzaamheden zorgvuldig verrichten en de uitkomst daarvan bewaren ten einde Scildon in staat te stellen om aan haar toezichthouder (DNB) aan te tonen dat voldaan is aan (de uitbestede) Wwft verplichtingen. Op eerste verzoek van Scildon zal Intermediair deze gegevens aan Scildon verstrekken.

7.9 Intermediair zal - op verzoek van Scildon - alle redelijkerwijs benodigde medewerking verlenen aan informatieverzoeken of onderzoeken van de toezichthouder van Scildon (DNB).

7.10 Partijen komen overeen dat Scildon bevoegd is om op de onderstaande wijzen te controleren of Intermediair op een zorgvuldige en tijdige manier voldoet aan de aan haar uitbestede werkzaamheden zonder dat deze controle

afbreuk doet aan de eigen verantwoordelijkheid van Intermediair. Intermediair zal hieraan haar medewerking verlenen:

- (i) Jaarlijks zal de directie of compliance officer van Intermediair aan Scildon een in control statement afgeven conform het daartoe door Scildon opgestelde format; en/of,
- (ii) Op eerste verzoek van Scildon zal Intermediair vragen of informatieverzoeken van Scildon (gedocumenteerd) beantwoorden, ongeacht of deze verzoeken betrekking hebben op een of meerdere concrete klantdossiers of aanvragen; en/of,
- (iii) Op eerste verzoek van Scildon zal Intermediair fysieke toegang verlenen tot haar kantoor alsmede tot digitale bestanden teneinde een onderzoek ter plekke te faciliteren. Scildon zal een dergelijk onderzoek ten minste 14 dagen van te voren aankondigen en zal dit onderzoek zo danig verrichten dat de activiteiten van Intermediair niet onnodig worden gehinderd; en/of,
- (iv) Specifieke vragen van de compliance officer van Scildon zullen op verzoek van Scildon per mail en niet uitsluitend mondeling worden beantwoord.

7.11 Indien Intermediair op enig moment niet langer wenst te voldoen aan deze uitbesteding dan dient het Intermediair deze samenwerkingsovereenkomst te beëindigen met in achtneming van de daarvoor geldende opzeggingstermijn en overige voorwaarden. Intermediair is na beëindiging van de samenwerkingsovereenkomst niet langer in staat om namens zijn klanten nieuwe aanvragen bij Scildon in te dienen.

## 8. Mededelingsplichten

- 8.1 Iedere partij informeert de andere partij over iedere materiële wijziging van onderneming en in het bijzonder het verlies van een (deel-) vergunning ingevolge de Wft en/of registratie bij de AFM dan wel DNB.
- 8.2 Intermediair informeert Scildon omtrent ieder (aangekondigd) onderzoek van een toezichthouder (in het bijzonder AFM) en iedere (voorgenomen) (informele of

formele) handhavingsmaatregel van een toezichthouder (in het bijzonder AFM), indien en voor zover dat onderzoek of de handhavingsmaatregel betrekking heeft op de bedrijfsvoering dan wel de Wvft (en Sanctiewet).

- 8.3 Intermediair informeert Scildon terstond over bij rechterlijke instanties of KiFiD ingediende klachten indien die klachten mede betrekking hebben op verzekeringen van Scildon. Eveneens informeert Intermediair Scildon over de uitkomst van de desbetreffende procedures onder overlegging van het vonnis of bindend advies.

## 9. Overige bepalingen

- 9.1 Iedere Partij kan deze overeenkomst beëindigen met in achtneming van een opzeggingstermijn van 3 kalendermaanden.
- 9.2 Scildon heeft het recht om de bepalingen uit de overeenkomst en/of deze bijbehorende voorwaarden te wijzigen met in achtneming van een aankondigingstermijn van 2 maanden. Indien het Intermediair zich niet kan verenigen met de aangekondigde wijziging dan heeft het Intermediair het recht om de samenwerkings(overeenkomst) met Scildon te beëindigen binnen 3 weken na de aankondiging door Scildon.
- 9.3 Iedere partij mag deze samenwerking met onmiddellijke ingang beëindigen indien:
  - (i) de desbetreffende partij daartoe gehouden is krachtens een vonnis of een daarmee gelijk te stellen uitspraak of bindend advies; of,
  - (ii) de andere partij niet langer bevoegd is om zijn bedrijfsactiviteiten conform de Wft te mogen uit te oefenen; of,
  - (iii) sprake is van mogelijke [ernstige] reputatieschade; of,
  - (iv) sprake is van een ernstige overtreding van deze samenwerkingsovereenkomst.

- 9.4 Op deze overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.

- 9.5 Eventuele geschillen verband houdende met deze overeenkomst zullen door partijen worden voorgelegd aan de daartoe bevoegde rechter te Amsterdam.