

Scildon N.V.

Postbus 4
1200 AA Hilversum
Laapersveld 68
1213 VB Hilversum

Telefoon (035) 625 25 25
www.scildon.nl

**SAMENWERKINGSAFSPRAKEN
LEVENSVZERKERINGEN
EN PENSIOEN**
versie: december 2018

tussen

Scildon N.V.

en

<Intermediair>

Agentnummer: <Agentschapsnummer>

Inhoudsopgave	Pagina
1. Begripsomschrijvingen	4
2. Bemiddelaar	5
3. Inschrijving/registratie/beroepsaansprakelijkheidsverzekering	6
4. Naleving wet- en regelgeving, gedragscodes en overige regelingen	6
5. Fraudepreventie	7
6. Wijzigingen bij Bemiddelaar	7
7. Integere bedrijfsvoering/Identificatie/Customer Due Dilligence (CDD)	7
8. Advisering/klantprofiel	8
9. Advisering bij pensioenverzekeringen met beleggingsvrijheid	8
10. Gebruik van naam, logo en/of huisstijl van Partijen	9
11. Provisie voor overeenkomsten gesloten voor 2013	9
12. Retourprovisie	9
13. Portefeuillebeheer en zorgplicht	9
14. Portefeuilleoverdracht/Verpanding	10
15. Premie-incasso	10
16. Financiële verhouding ten aanzien van verzekeringen gesloten voor 1 januari 2013	10
17. Klachtenregeling/Klachteninstituut Financiële Dienstverlening	11
18. Aanvraagformulieren en ondertekening offerte	11
19. Informatieverstrekking/contact verzekeringnemer/verzekerde	12
20. Ondersteunende middelen	12
21. Duur, wijziging en opzegging van de overeenkomst	13
22. Gevolgen beëindiging overeenkomst	14
23. Geheimhouding	15
24. Wijziging of vervallen van relevante wet- en regelgeving	15
25. Wijziging of afwijking van de samenwerkingsvoorwaarden	15
26. Bevoegde rechter	16
27. Slotbepaling	16
Overzicht bedrijfsgegevens	17

De ondergetekenden:

Scildon N.V., statutair gevestigd te Hilversum, kantoorhoudende aan het Laapersveld 68 in Hilversum, ingeschreven bij het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 32037902 en rechtsgeldig vertegenwoordigd door Gert Jan Fritzsche, (hierna te noemen: **Scildon**),

en

<Intermediair>, gevestigd te <Vestigingsplaats>, kantoorhoudende te <Kantoorhoudend> en rechtsgeldig vertegenwoordigd door <rechtsgeldig vertegenwoordiger>, (hierna te noemen: **Bemiddelaar**),

hierna gezamenlijk te noemen: **Partijen**;

nemen het volgende in overweging:

- Partijen wensen een samenwerking aan te gaan gericht op het tot stand komen van overeenkomsten van levensverzekering;
- Partijen wensen een samenwerking aan te gaan gericht op het tot stand komen van collectieve overeenkomsten van pensioenverzekering van het product Prisma Pensioen;
- Partijen hebben ter zake afspraken gemaakt die zij schriftelijk willen vastleggen;
- Onderhavige afspraken hebben als doel een goede samenwerking te bevorderen tussen Scildon en de Bemiddelaar mede ten behoeve van de klant;
- Bemiddelaar bemiddelt ten behoeve van de klant;
- Scildon heeft tot taak werkzaamheden te verrichten die tot het taakgebied van Scildon behoren, waaronder in ieder geval moet worden verstaan het vaststellen van de voorwaarden van het financiële product, het opstellen van de offerte, het accepteren van het aangeboden risico en in voorkomende gevallen de schaderegeling;
- De Bemiddelaar heeft tot taak het verrichten van werkzaamheden die tot het taakgebied van de Bemiddelaar behoren, waaronder in ieder geval moet worden verstaan het adviseren van de klant over het te sluiten financieel product en het bemiddelen bij het sluiten van het gekozen financieel product en in voorkomende gevallen het verlenen van nazorg.

en spreken het volgende af:

1. Begripsomschrijvingen

1.1. In deze overeenkomst wordt verstaan onder:

- **Wft:** Wet op het financieel toezicht;
- **Wwft:** Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme;
- **AVG:** Algemene verordening gegevensbescherming;
- **Bemiddelen:** alle werkzaamheden in de uitoefening van een beroep of bedrijf gericht op het als financieel adviseur tot stand brengen van een verzekering tussen klant en Scildon of op het assisteren bij het beheer en de uitvoering van een verzekering;
- **Bemiddelaar:** de financieel adviseur die een samenwerking met Scildon aangaat en die gedurende de looptijd van deze overeenkomst bemiddelt bij het tot stand komen van verzekeringsovereenkomsten tussen Scildon en verzekeringnemers;
- **Deelnemer:** de werknemer die pensioenaanspraken verkrijgt volgens de pensioenovereenkomst;
- **Klant:** de (potentiële) contractuele wederpartij van Scildon ter zake van een overeenkomst inzake een financieel product die hij voornemens is te sluiten of heeft gesloten met Scildon door tussenkomst van de Bemiddelaar respectievelijk ter zake van een door tussenkomst van een andere Bemiddelaar gesloten financieel product dat is overgeboekt naar de Portefeuille van de Bemiddelaar;
- **Portefeuille:** het geheel van de door tussenkomst van de Bemiddelaar met Scildon gesloten overeenkomsten inzake financiële producten, voor zover niet overgeboekt naar de portefeuille van een andere Bemiddelaar, alsmede de door Scildon naar de portefeuille van de Bemiddelaar overgeboekte overeenkomsten inzake financiële producten;
- **Rekening-courant:** de bij Scildon aan te houden rekening-courant waarop de door Bemiddelaar aan Scildon of Scildon aan Bemiddelaar verschuldigde bedragen verband houdend met provisie worden bijgehouden.
- **Verzekeringnemer:** degene die de Bemiddelaar heeft opgedragen zijn belangen bij het tot stand komen, het beheer en/of de uitvoering van een of meer verzekeringen te behartigen;

1.2. Voor zover daarvan in deze afspraken niet uitdrukkelijk wordt afgeweken, moeten aan de hierin voorkomende begrippen dezelfde betekenis worden toegekend die ze hebben in de Wft of in de op de Wft gebaseerde regelgeving.

2. Bemiddelaar

- 2.1. De Bemiddelaar beschikt over de vereiste Wft vergunningen om te mogen bemiddelen en adviseren in levensverzekeringen (en pensioenen). Scildon behoudt zich het recht voor voorafgaande aan deze afspraak of tijdens deze afspraak onderzoek te (laten) doen naar de financiële positie van de Bemiddelaar.
- 2.2. De Bemiddelaar treedt, voor zover bij wet of volgens deze afspraken niet anders is bepaald, slechts op namens de verzekeringnemer en niet namens Scildon.
- 2.3. Bemiddelaar is geen verbonden bemiddelaar en kan soortgelijke afspraken met andere verzekeraars maken.
- 2.4. Partijen zullen naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid rekening houden met wederzijdse belangen.
- 2.5. De samenwerking tussen Bemiddelaar en Scildon kan niet worden aangemerkt als een arbeids- of een agentuurovereenkomst.
De bepalingen van titel 10 Boek 7 BW inzake de arbeidsovereenkomst en de bepalingen van titel 7 afdeling 4 Boek 7 BW inzake de agentuurovereenkomst zijn niet van toepassing.
- 2.6. De gegevens van de Bemiddelaar worden door Scildon opgenomen in een persoonsregistratie, met inachtneming van de daarvoor geldende wettelijke bepalingen. De Bemiddelaar verklaart bekend te zijn met deze regeling en zijn eigen verplichtingen uit hoofde van de AVG en de Gedragscode verwerking persoonsgegevens verzekeraars te zullen naleven.
- 2.7. Het is de Bemiddelaar alleen met schriftelijke toestemming van Scildon toegestaan in het kader van deze samenwerking met een onderbemiddelaar te werken.
- 2.8. Ter vereenvoudiging van de administratie wordt door Scildon aan de Bemiddelaar een nummer toegekend, dat in de correspondentie gehanteerd zal worden.
- 2.9. De Bemiddelaar is bevoegd ter zake van nieuwe verzekeringen en wijzigingen op lopende verzekeringen voorlopige dekking te verlenen tot een maximum van € 250.000,-. Bij gebruikmaking van deze bevoegdheid neemt de Bemiddelaar de door Scildon schriftelijk verstrekte voorwaarden, instructies en limieten in acht.
- 2.10. Gehele of gedeeltelijke intrekking van de verleende voorlopige dekkingsbevoegdheid zal door Scildon per aangetekend schrijven kenbaar worden gemaakt. De wijziging respectievelijk de intrekking gaat in op de vijftiende dag na ontvangst van de kennisgeving.

3. Inschrijving/registratie/beroepsaansprakelijkheidsverzekering

- 3.1. Scildon en Bemiddelaar dienen blijvend in het bezit te zijn van alle noodzakelijke vergunningen en te beschikken over de inschrijvingen die vereist zijn voor hun bedrijfsuitoefening en de in het kader van deze overeenkomst te verrichten werkzaamheden.
- 3.2. Scildon zal de door de Wft vereiste vergunning(en) van de Bemiddelaar in het door de AFM aangehouden register controleren:
 - a. bij het begin van de samenwerking;
 - b. na begin van de samenwerking ten minste éénmaal per jaar;
 - c. indien zij redenen heeft om aan te nemen dat de Bemiddelaar niet (meer) over de juiste vergunningen beschikt.
- 3.3. Partijen berichten elkaar over en weer onmiddellijk over wijzigingen, waaronder begrepen het intrekken van een vergunning dan wel verleende ontheffing van het vergunningsvereiste of het vervallen van een inschrijving voor de bedrijfsuitoefening waarop de samenwerking van toepassing is.
- 3.4. De Bemiddelaar heeft het risico van beroepsaansprakelijkheid verzekerd in overeenstemming met het bij of krachtens de Wft bepaalde.

4. Naleving wet- en regelgeving, gedragscodes en overige regelingen

- 4.1. Partijen handelen overeenkomstig de vigerende relevante wet- en regelgeving waaraan zij gebonden zijn. Hieronder wordt naast de Wft mede, doch niet uitsluitend, begrepen:
 - De Wwft;
 - De AVG;Bij verschil tussen de niet dwingendrechtelijke bepalingen en de voorwaarden van deze afspraak prevaleren de voorwaarden.
- 4.2. Partijen zullen handelen overeenkomstig de regelingen, gedragscodes en overige regelingen waaraan Partijen zich al dan niet vrijwillig hebben verbonden. Hieronder wordt mede, doch niet uitsluitend, begrepen:
 - Protocol Verzekeraars en Criminaliteit betreffende preventie en bestrijding van fraude in de verzekeringsbranche;
 - Gedragscode Verzekeraars;
 - Gedragscode verwerking persoonsgegevens verzekeraars;
- 4.3. Partijen voeren hun werkzaamheden op zodanige wijze uit dat zij voldoen aan de voor deze samenwerking relevante wet- en regelgeving, gedragscodes en overige regelingen, alsmede zelfregulering over, maar niet beperkt daartoe, zorgplicht/informatieverstrekking en integriteit alsook hetgeen Partijen voor de start van deze samenwerking hebben afgesproken. Partijen zullen er - voor zover noodzakelijk - naar vermogen toe bijdragen dat de andere partij zal kunnen voldoen aan de voor hem relevante wet- en regelgeving, gedragscodes en overige regelingen.
- 4.4. Indien er nieuwe wet- en regelgeving in werking treedt dan wel binnen de bedrijfstak nieuwe afspraken worden gemaakt, die van invloed zijn op de relatie tussen Scildon en de Bemiddelaar, zorgt Scildon er, onverminderd de eigen verantwoordelijkheid van de Bemiddelaar, zo nodig voor dat deze bij de Bemiddelaar bekend worden.

5. Fraudepreventie

- 5.1. Partijen zullen ter uitvoering van het Fraudeprotocol een actief fraudebeleid voeren ter voorkoming van fraude door werknemers, adviseurs, verzekeringnemers, verzekerden en overige belanghebbenden.

- 5.2. Aanwijzingen van Scildon aan Bemiddelaar in het kader van fraudepreventie zullen naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid worden opgevolgd.
- 5.3. Bemiddelaar zal de Compliance Officer van Scildon onmiddellijk informeren, indien een redelijk vermoeden bestaat van fraude met betrekking tot een verzekering die bij Scildon is aangevraagd en/of reeds gesloten is.

6. Wijzigingen bij Bemiddelaar

- 6.1. Indien sprake is van een fusie, wijziging van rechtsvorm, het aangaan van een samenwerkingsverband, dan wel van splitsing, beëindiging of enige andere wijziging van een samenwerkingsverband waarbij Bemiddelaar betrokken is, zal Bemiddelaar dit zo spoedig mogelijk en in elk geval voordat de wijziging plaatsvindt, schriftelijk melden aan Scildon.
- 6.2. Indien Scildon gegronde bezwaren heeft tegen de wijzigingen en van Scildon in redelijkheid niet kan worden verlangd dat zij deze afspraak in stand laat, kan Scildon de afspraak op grond van artikel 21.3 in samenhang met 21.4 van deze bepalingen met onmiddellijke ingang opzeggen.

7. Integere bedrijfsvoering/Identificatie/Customer Due Dilligence (CDD)

- 7.1. Ter beheersing van het reputatierisico, operationeel risico, juridisch risico en concentratierisico is Scildon gehouden zich in te spannen om de betrokkenheid van de financiële instelling bij criminele activiteiten, zoals witwassen en terrorismefinanciering zoveel mogelijk te voorkomen.
- 7.2. De Bemiddelaar zal hierbij voldoen aan alle compliance vereisten in het kader van CDD. Op grond van de huidige toezichtswetgeving dient de identiteit, de aard en de achtergrond van de bij een verzekering betrokken personen vastgesteld te worden.
- 7.3. De Bemiddelaar dient in geval de identiteit van de verzekeringnemer of premiebetaler op grond van de Wwft moet worden vastgesteld, aan Scildon schriftelijk mee te delen op welke wijze dit is gebeurd.
- 7.4. Dit kan door op het aanvraagformulier voor de verzekering aan te tekenen het nummer van het paspoort of rijbewijs van de betrokkene en de datum van uitgifte van dit document. De Bemiddelaar bewaart een kopie van een geldig legitimatiebewijs van betrokkene en zal daarvan op eerste verzoek van Scildon onverwijld een afschrift doen toekomen. Daarnaast dient het burgerservicenummer te worden opgegeven indien wij daar om vragen.
- 7.5. Scildon wenst in elk geval geen zaken te doen met natuurlijke- en rechtspersonen uit NCCT-landen (Non Cooperative Countries & Territories), met personen die een prominente politieke functie (Politically Exposed Persons, PEP) vervullen of hebben vervuld in corruptielanden of die voorkomen op de Europese sanctielijst. Periodiek zal Scildon haar bestanden met persoonsgegevens laten toetsen aan de hiervoor beschikbare externe bronnen.
- 7.6. Scildon is bij het uitvoeren van haar cdd-beleid en de verplichtingen uit de Wwft afhankelijk van de afgeleide identificatie die de Bemiddelaar namens haar verricht. Scildon heeft het recht om bij Bemiddelaar tijdens kantooruren een audit te houden ten einde te controleren of Bemiddelaar de Klant voldoende identificeert en- als dat nodig is- verifieert. De audit zal ten minste twee weken tevoren schriftelijk worden aangekondigd.

8. Advisering/Klantprofiel

- 8.1. Indien de Bemiddelaar de verzekeringnemer niet adviseert, maakt hij dat bij aanvang van zijn werkzaamheden aan de verzekeringnemer kenbaar. Voor zover wel sprake is van advisering zorgt de Bemiddelaar in het kader van het nakomen van de verplichtingen inzake zorgvuldige dienstverlening (waaronder, maar niet uitsluitend, de verplichtingen van het bij of krachtens artikel 4.23 Wft gestelde) onder meer voor het opstellen van een deugdelijk klantprofiel, zorgt de Bemiddelaar dat zijn advies, voor zover redelijkerwijs mogelijk, mede is gebaseerd op het klantprofiel en licht hij, voor zover wettelijk vereist, de overwegingen toe die ten grondslag liggen aan zijn advies. De Bemiddelaar zorgt tevens voor het vastleggen en bewaren van de hiervoor bedoelde gegevens gedurende ten minste de daartoe voorgeschreven (o.a. artikel 32d Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft) termijnen.
- 8.2. Scildon adviseert zelf niet en zal de verzekeringnemer wanneer zij zelf door de verzekeringnemer wordt benaderd voor advies doorverwijzen naar de Bemiddelaar onder mededeling dat zij niet adviseert doch slechts optreedt als aanbieder.
- 8.3. Scildon is beschikbaar om, voor zover mogelijk, de Bemiddelaar in de adviserende rol te ondersteunen. Indien in dit kader rechtstreeks contact plaatsvindt tussen de verzekeringnemer en Scildon, dan moet de door Scildon gegeven toelichting opgevat worden als uitleg ten behoeve van de advisering door de Bemiddelaar.
- 8.4. De (onder)Bemiddelaar is jegens de verzekeringnemers, verzekerden, andere belanghebbenden en toezichthouders volledig aansprakelijk voor zijn bemiddeling en/of advisering, behoudens indien en voor zover de schade van een verzekeringnemer, verzekerde, andere belanghebbende of toezichthouder toe te rekenen valt aan opzet of grove schuld van Scildon.
- 8.5. Indien Scildon door verzekeringnemers, toezichthouders en belanghebbenden wordt aangesproken met betrekking tot advisering en/of bemiddeling van de (onder)Bemiddelaar zal Scildon zo nodig de (onder)Bemiddelaar aanspreken. Indien Scildon als zodanig wordt aangesproken, zal zij de (onder)Bemiddelaar daarvan zo spoedig mogelijk op de hoogte brengen.

9. Advisering bij pensioenverzekeringen met beleggingsvrijheid

- 9.1 Scildon adviseert op grond van de Pensioenwet de Deelnemer over de spreiding van de beleggingen in relatie tot de duur van de periode tot aan de pensioendatum. Scildon adviseert niet over de individuele fondskeuze. Scildon zal de Deelnemer voor advies hierover doorverwijzen naar de verzekeringnemer (= werkgever). Met het oog hierop dienen Bemiddelaar en verzekeringnemer van te voren af te spreken of de Bemiddelaar de Deelnemer adviseert over individuele fondskeuzes. Aan dit advies zijn mogelijk extra kosten verbonden.
- 9.2 Indien de Bemiddelaar de Deelnemer niet adviseert over de individuele fondskeuze bij pensioenverzekeringen met beleggingsvrijheid, maakt hij dit kenbaar aan de verzekeringnemer voorafgaand aan zijn werkzaamheden voor de verzekeringnemer. Voor zover wel sprake is van advisering van de Deelnemer zorgt de Bemiddelaar dat zijn advies, voor zover redelijkerwijs mogelijk, mede is gebaseerd op het klantprofiel en licht hij, voor zover wettelijk vereist, de overwegingen toe die ten grondslag liggen aan zijn advies.

- 9.3 Scildon adviseert zelf niet over individuele fondskeuzes en zal de Deelnemer wanneer zij zelf door de Deelnemer wordt benaderd voor advies daarover doorverwijzen naar de verzekeringnemer.
- 9.4 De bepalingen uit artikel 8 zijn zo veel mogelijk van overeenkomstige toepassing.

10. Gebruik van naam, logo en/of huisstijl van Partijen

- 10.1. Het is Partijen niet toegestaan om zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de andere partij, de geregistreerde (merk)namen, logo's en/of huisstijl van de andere partij te gebruiken in welke vorm of voor welk doel dan ook.
- 10.2. Het is Bemiddelaar toegestaan om door Scildon ter beschikking gestelde informatie te gebruiken en hier op websites, advertenties en reclamemateriaal naar te verwijzen, indien en voor zover Scildon hiervoor uitdrukkelijk schriftelijk toestemming heeft gegeven.

11. Provisie voor overeenkomsten gesloten voor 2013.

- 11.1. Bemiddelaar heeft jegens Scildon aanspraak op provisie over de tot de portefeuille van Bemiddelaar behorende verzekeringen die voor 2013 tot stand zijn gekomen. Onder provisie wordt verstaan: afsluitprovisie, doorlopende provisie en incassoprovisie voor zover het betreffende product daar in voorziet.
- 11.2. Provisie wordt uitsluitend uitbetaald indien en nadat de premie voor de verzekering door Scildon is ontvangen tenzij in de provisieregeling anders is bepaald.
- 11.3. Indien alleen doorlopende provisie voor een verzekering is overeengekomen, komt deze provisie, indien de verzekering tot de portefeuille van een andere Bemiddelaar komt te behoren, onmiddellijk na overdracht toe aan deze andere Bemiddelaar.

12. Retourprovisie

- 12.1. De Bemiddelaar die aan de verzekeringnemer retourprovisie verstrekt, doet dit geheel voor eigen rekening en risico en verbindt daarmee Scildon tegenover de verzekeringnemer of tegenover de Bemiddelaar op geen enkele wijze.
- 12.2. De Bemiddelaar is zich bewust van de mogelijke fiscale gevolgen van retourprovisie, onder meer afhankelijk van de fiscale behandeling van de levensverzekering en informeert hierover in het kader van de zorgplicht schriftelijk de verzekeringnemer. Scildon is niet gehouden om bij wijziging van Bemiddelaar, portefeuilleoverdracht, terugboeking van provisie en dergelijke met de retourprovisie rekening te houden. Scildon zal zonodig de Bemiddelaar aanspreken indien zij ter zake van deze retourprovisie in rechte wordt aangesproken. Indien Scildon als zodanig wordt aangesproken, zal zij de Bemiddelaar daarvan zo spoedig mogelijk op de hoogte brengen.

13. Portefeuillebeheer en zorgplicht

- 13.1. De Bemiddelaar beheert de tot zijn portefeuille behorende verzekeringen, die via zijn bemiddeling bij Scildon zijn afgesloten dan wel waarvan het beheer later aan de Bemiddelaar is overgedragen. Onder dit beheer valt niet het incasso van de premies.
- 13.2. De Bemiddelaar en Scildon stellen elkaar over en weer in staat om te voldoen aan de vigerende wet- en regelgeving voor zover zij daarvan afhankelijk zijn. Scildon verplicht zich om Bemiddelaar in staat te stellen om de wettelijke productinformatie tijdig te verstrekken. Dit houdt mede in dat Scildon Bemiddelaar van informatie, opleiding en instructies voorziet zodat Bemiddelaar over voldoende kennis kan beschikken om het product te bemiddelen.

- 13.3. Scildon zorgt ervoor dat deze informatie correct, duidelijk, voor de klant begrijpelijk, niet misleidend en volledig is en voldoet aan de wettelijke eisen.
- 13.4. De Bemiddelaar verplicht zich juiste en actuele informatie en voorlichting te verstrekken en de op de overeenkomst betrekking hebbende documenten, die voor de totstandkoming of uitvoering van de betreffende overeenkomst van belang zijn of (wettelijk) vereist zijn, uit te reiken. Tot deze documenten behoren naast de offerte met bijbehorende toelichting in elk geval ook de voor of na het sluiten van de overeenkomst te verstrekken informatiemodellen (modellen De Ruiter). Het Essentiële-informatiedocument wordt door Scildon op haar website beschikbaar gehouden en Bemiddelaar reikt deze desgevraagd onverwijld en kosteloos uit aan de verzekeringnemer.
- 13.5. Indien door de Bemiddelaar een niet-complex product van Scildon wordt samengevoegd met een ander product, waardoor een complex product ontstaat, stelt de Bemiddelaar Scildon hiervan schriftelijk op de hoogte.

14. Portefeuilleoverdracht/Verpanding

- 14.1. Scildon verleent op schriftelijk verzoek van de beide bemiddelaars haar volledige medewerking aan gehele of gedeeltelijke overdracht van de portefeuille van de overdragende Bemiddelaar aan de overnemende Bemiddelaar.
- 14.2. Scildon kan haar medewerking aan de overdracht weigeren indien zij gegronde bezwaren heeft tegen de opvolgende Bemiddelaar. Het niet aanvaarden van het terugboekingsrisico door de overnemende Bemiddelaar kan door Scildon als gegrond bezwaar worden aangemerkt.
- 14.3. Een door Bemiddelaar gekozen provisiepercentage voortvloeiend uit het ten tijde van het tot stand komen van de verzekering in de provisieregeling opgenomen Flexibel provisiemodel kan door de opvolgende Bemiddelaar niet worden gewijzigd.
- 14.4. Bij overdracht van zijn portefeuille aan een Bemiddelaar tegen wie Scildon geen bezwaren heeft, is de overdragende Bemiddelaar gehouden de opvolgend Bemiddelaar schriftelijk te wijzen op de aansprakelijkheid tegenover Scildon voor eventuele terugbetaling van onverdiende provisie.
- 14.5. Als bewijs hiervan dient Scildon een door zowel de overdragende als de overnemende Bemiddelaar ondertekende verklaring te ontvangen waaruit tevens blijkt dat de overnemende Bemiddelaar het terugboekingsrisico aanvaardt. Bij gebreke van deze verklaring wordt de overdragende Bemiddelaar jegens Scildon niet van diens aansprakelijkheid voor de terugbetaling van de onverdiende provisie ontheven.
- 14.6. Het bepaalde in 14.4 en 14.5 is niet van toepassing als er sprake is van doorlopende provisie als bedoeld in artikel 11.3.
- 14.7. Het is Bemiddelaar toegestaan zijn provisierechten over te dragen of te verpanden.

15. Premie-incasso

Scildon draagt zorg voor het incasseren van de premie bij de verzekeringnemer.

16. Financiële verhouding ten aanzien van verzekeringen gesloten voor 1 januari 2013

- 16.1. Het financiële verkeer tussen Bemiddelaar en Scildon wordt geadmistreerd op een rekening-courant bij Scildon.
- 16.2. Eenmaal per kalendermaand wordt aan Bemiddelaar een provisieoverzicht verstrekt. Hierop staan de in die maand geboekte en teruggeboekte provisies samenhangend met de tot de portefeuille van Bemiddelaar behorende verzekeringen vermeld.

- 16.3. Bemiddelaar kan gedurende twee maanden volgend op de kalendermaand waarop het rekening-courantoverzicht betrekking heeft bij Scildon schriftelijk bezwaar maken tegen daarin opgenomen boekingen. Na het verstrijken van deze termijn gelden de in het Rekening-courant-overzicht opgenomen boekingen, behoudens tegenbewijs, als juist en definitief.
- 16.4. Een provisiegoed (creditsaldo) zal door Scildon maandelijks naar de op naam van de Bemiddelaar staande opgegeven bankrekening worden overgemaakt aan het begin van de maand volgend op de maand waarop het overzicht betrekking heeft.
- 16.5. Bemiddelaar is aansprakelijk voor de terugbetaling van de door Scildon uitbetaalde provisies in verband met de beëindigde verzekeringen door onnatuurlijk verval en waarvan de verdientermijn nog niet is verstreken. Deze terug te betalen provisie wordt in de maand waarin de terugbetalingsplicht ontstaat, in het provisieoverzicht verwerkt.
- 16.6. Een debetsaldo op de rekening-courant dient uiterlijk binnen 60 dagen na ontvangst van het overzicht te worden aangezuiverd. Indien dit saldo niet binnen deze termijn is aangezuiverd, is de Bemiddelaar direct en zonder verdere ingebrekestelling in verzuim en de wettelijke rente met een opslag van 1% over het debetsaldo verschuldigd. De Bemiddelaar is daarnaast aansprakelijk voor de door Scildon gemaakte kosten voor de incasso van het debetsaldo.

17. Klachtenregeling/Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

- 17.1. Een klacht ten aanzien van de inhoud van een product zal Scildon voor haar rekening nemen. Indien een betreffende klacht wordt voorgelegd aan Bemiddelaar zal Bemiddelaar Scildon van de klacht onmiddellijk op de hoogte stellen. Scildon zal de klacht vervolgens in behandeling nemen. Bemiddelaar stelt de verzekeringnemer op de hoogte van het feit dat hij de klacht bij Scildon onder de aandacht heeft gebracht.
- 17.2. Een klacht ten aanzien van de verleende dienstverlening bij de totstandkoming van de verzekeringsovereenkomst dient in behandeling genomen te worden door Bemiddelaar, voor zover Bemiddelaar verantwoordelijk is voor de verleende dienstverlening. Indien de klacht wordt voorgelegd aan Scildon zal Scildon Bemiddelaar van de klacht onmiddellijk op de hoogte stellen. Bemiddelaar zal de klacht vervolgens in behandeling nemen. Scildon stelt de verzekeringnemer op de hoogte van het feit dat zij de klacht bij Bemiddelaar onder de aandacht heeft gebracht.
- 17.3. Partijen beschikken, ter voldoening aan het bepaalde in artikel 4:17 Wft, over een interne klachtenprocedure en zijn aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD).

18. Aanvraagformulieren en ondertekening offerte

- 18.1. Ten behoeve van de aanvraag van een verzekeringsproduct van Scildon maakt de Bemiddelaar uitsluitend gebruik van aanvraagformulieren of de ondersteunende software van Scildon.
- 18.2. De Bemiddelaar ziet erop toe dat aan Scildon toegezonden aanvraagformulieren en (medische) verklaringen volledig zijn ingevuld en ondertekend zijn door de aanvragende verzekeringnemers en verzekerden. Een gezondheidsverklaring dient steeds door de verzekerde zelf te worden ondertekend, dan wel digitaal door de verzekerde te worden aangeleverd.

- 18.3. Indien Scildon voor het doen van een aanvraag dan wel het doorvoeren van een wijziging de mogelijkheid biedt om gebruikt te maken van een elektronisch aanvraag/wijzigingsformulier, voorziet zij de Bemiddelaar van de benodigde instructies.
- 18.4. Indien gebruik wordt gemaakt van een elektronisch aanvraagformulier is de Bemiddelaar niet verplicht om een door de klant ondertekende afdruk te bewaren.

19. Informatieverstrekking/contact verzekeringnemer/verzekerde

- 19.1. Partijen verplichten zich de bepalingen uit de Wft en de daarop gebaseerde besluiten met betrekking tot de informatieverstrekking na te komen door aan verzekeringnemers de in die bepalingen en besluiten genoemde informatie tijdig te verstrekken dan wel, voor zover wettelijk is toegestaan, voor hen beschikbaar te houden.
- 19.2. De Bemiddelaar is zich bewust van het feit dat, nu Scildon heeft gekozen voor het distributiekanaal van de onafhankelijke Bemiddelaar, hij, tenzij wettelijk anders bepaald is dan wel anders overeengekomen wordt, in feite belast is met de uitreiking van bedoelde informatie aan verzekeringnemers en dat hij zich verplicht jegens Scildon tot zorgvuldige nakoming van deze verbintenis.
- 19.3. Scildon garandeert dat de door haar beschikbaar gestelde informatie correct, duidelijk, voor de verzekeringnemer begrijpelijk, niet misleidend en volledig is en voldoet aan de wettelijke eisen.
- 19.4. Scildon zal zich, behoudens ten aanzien van de premie-incasso en medische aangelegenheden, in beginsel onthouden van rechtstreeks door haar geïnitieerd contact met verzekeringnemers en/of verzekerden, tenzij met schriftelijke toestemming van de Bemiddelaar.
- 19.5. Indien Scildon om gewichtige redenen of dringende omstandigheden genoodzaakt is om de relatie van de Bemiddelaar rechtstreeks te benaderen, wordt de Bemiddelaar daarvan schriftelijk tevoren op de hoogte gesteld. Tot gewichtige redenen of dringende omstandigheden worden in elk geval gerekend wets- en andere wijzigingen die direct van invloed kunnen zijn op de door verzekeringnemer gesloten verzekering.

20. Ondersteunende middelen

- 20.1. Scildon stelt Bemiddelaar in staat zijn werkzaamheden als verzekeringsbemiddelaar goed te kunnen vervullen.
- 20.2. Scildon stelt daartoe aan Bemiddelaar software (en/of een daarvoor in de plaats tredende beveiligde internetomgeving), berekeningsprogrammatuur en/of updates daarvan tijdig ter beschikking. Bemiddelaar verplicht zich om steeds de nieuwste ter beschikking gestelde versie te gebruiken en zorgvuldig om te gaan met passwords en/of andere toegangscodes die door Scildon aan Bemiddelaar zijn toegekend.
- 20.3. De voor de Bemiddelaar voor goede uitvoering van zijn werkzaamheden benodigde informatie, zoals bijvoorbeeld, doch niet uitsluitend, wijzigingen in tarieven en fondseninformatie worden gepubliceerd op Mijn Dashboard. Voor het gebruiken van Mijn Dashboard wordt een toegangscade door Scildon aan Bemiddelaar verstrekt.
- 20.4. Aan de uitkomsten van de door Scildon op software ter beschikking gestelde offerte- en/of berekeningsprogramma's kunnen door Bemiddelaar geen rechten ontleend worden indien de uitkomsten zodanig zijn dat een redelijk handelend en vakbekwame Bemiddelaar weet of had moeten weten dat de uitkomsten niet kunnen stroken met de bedoelingen van Scildon. De Bemiddelaar dient potentiële verzekeringnemers te informeren over het voorlopig karakter van deze uitkomsten.

- 20.5. Het is Bemiddelaar niet toegestaan de software en berekeningsprogrammatuur aan derden uit te lenen, te verhuren, te verkopen, te schenken, dan wel deze op welke grond ook aan derden over te dragen of in gebruik te geven.
- 20.6. Bemiddelaar is niet aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit het gebruik van de door Scildon ter beschikking gestelde programmatuur, hulpmiddelen en/of andere software, tenzij Scildon aantoont dat de programmatuur, hulpmiddelen en/of andere software onjuist of oneigenlijk gebruikt zijn.
- 20.7. Onder onjuist of oneigenlijk gebruik wordt in elk geval ook verstaan het kopiëren van offerteteksten gevolgd door het naar eigen inzicht aanpassen van deze teksten. Bemiddelaar is niet aansprakelijk voor schade die het gevolg is van fouten in de door Scildon verstrekte software.
- 20.8. Scildon draagt er zorg voor dat Bemiddelaar tijdig in het bezit wordt gesteld van documenten en/of hulpmiddelen die noodzakelijk zijn voor het aanvragen, wijzigen, beheren en/of beëindigen van een verzekering.
- 20.9. Partijen zullen elkaar, in het kader van het verbeteren van hun onderlinge samenwerking, inzicht geven in de bedrijfsprocessen (meer specifiek met betrekking tot de wijze van verwerken van aanvragen, mutaties, het beheer van verzekeringen en het verwerken van door Bemiddelaar aangeleverde informatie), voor zover dat dienstig is of kan zijn om de voor de samenwerking relevante bedrijfsprocessen beter op elkaar te laten aansluiten.

21. Duur, wijziging en opzegging van de afspraken

- 21.1. Onderhavige afspraken treden in werking nadat Partijen deze overeenkomst ondertekend hebben en gelden voor onbepaalde tijd.
- 21.2. Een wijziging van, respectievelijk een aanvulling op, deze afspraken en eventuele bijlagen is slechts geldig indien beide Partijen voor deze wijziging hebben getekend.
- 21.3. Bemiddelaar en/of Scildon kunnen deze overeenkomst steeds schriftelijk middels een aangetekend schrijven met bericht van ontvangstbevestiging desgevraagd met opgave van redenen opzeggen. Opzegging dient plaats te vinden per de eerste van een kalendermaand en dient schriftelijk te geschieden aan de wederpartij met inachtneming van een opzegtermijn van drie maanden. Opzegging is eveneens mogelijk:
 - wanneer de wederpartij niet voldoet aan zijn wettelijke verplichtingen of niet voldoet aan hetgeen Partijen hebben afgesproken en hierin volhardt, ook na ingebrekestelling per aangetekende brief met een redelijke termijn voor nakoming;
 - wanneer Bemiddelaar het in of krachtens deze afspraak bepaalde met betrekking tot de uitvoering van zijn werkzaamheden herhaaldelijk op een zodanige wijze niet of onvoldoende nakomt, ook na schriftelijk op zijn tekortkomingen te zijn gewezen, dat voortzetting van de samenwerking met het oog op het toezicht waaraan Scildon is onderworpen redelijkerwijs niet van Scildon kan worden gevergd;
- 21.4. Ieder van de Partijen is bevoegd zijn deel van de afspraak met onmiddellijke ingang zonder rechterlijke tussenkomst en zonder dat hij enige vergoeding ter zake van de beëindiging verschuldigd zal worden, middels schriftelijke kennisgeving beëindigen wegens een dringende, aan de wederpartij onverwijld meegedeelde reden.
- 21.5. Onder dringende redenen worden onder meer verstaan:
 - a. intrekking door de AFM van de vergunning om als Bemiddelaar op te treden;
 - b. intrekking door DNB van de vergunning om als verzekeraar actief te zijn in de branche waarvoor volmacht is verleend;

- c. wanneer Bemiddelaar surseance van betaling aanvraagt of in staat van faillissement wordt verklaard of wanneer op Scildon door DNB de noodregeling als bedoeld in de Wft van toepassing wordt verklaard;
 - d. wanneer de zeggenschap in een van de Partijen wijzigt door juridische fusie met of overname door een derde partij en de wederpartij dermate gegronde bezwaren heeft tegen samenwerking met die derde partij dat van hem in redelijkheid niet kan worden gevergd dat hij de eerder overeengekomen afspraken in stand laat;
 - e. wanneer Bemiddelaar fraude gedooft, pleegt of doet plegen, dan wel pogingen daartoe onderneemt of daaraan zijn medewerking verleent.
 - f. oplegging van een definitieve, niet voor beroep vatbare handhavingsmaatregel aan de Bemiddelaar of Scildon op grond waarvan voortzetting van de samenwerking met de wederpartij in redelijkheid niet meer kan worden gevergd.
- 21.6. Indien Scildon van mening is dat op grond van voorgaande omstandigheden ten opzichte van een onderbemiddelaar de samenwerking dient te worden beëindigd, zal beëindiging niet zonder voorafgaand overleg met Bemiddelaar plaatsvinden.

22. Gevolgen beëindiging samenwerking

- 22.1. Indien de Bemiddelaar en/of Scildon de samenwerking beëindigt anders dan om een dringende reden, behoudt Bemiddelaar het recht om de bestaande portefeuille te beheren. Bij verlies van de vergunning van de Bemiddelaar zal Scildon de verzekeringnemers daarover informeren.
- 22.2. Indien de samenwerking wordt beëindigd wegens een dringende reden en de portefeuille in verband hiermee wordt of dient te worden overgedragen aan een andere Bemiddelaar, heeft deze Bemiddelaar het recht om de overgedragen portefeuille te beheren, tenzij Scildon daartegen gegronde bezwaren heeft.
- 22.3. Indien Scildon de samenwerking opzegt, blijven de provisierechten van de lopende verzekeringsovereenkomsten waar Bemiddelaar recht op heeft ongewijzigd bestaan, tenzij de beëindiging van de samenwerking op grond van artikel 21.4 heeft plaatsgevonden en met betrekking tot de provisierechten nadere afspraken zijn gemaakt.
- 22.4. Partijen zullen bij beëindiging van de samenwerking bespreken hoe lopende zaken zullen worden afgehandeld. Voor zover nodig en mogelijk blijven voor de afwikkeling de bepalingen van deze afspraken van kracht.
- 22.5. Scildon kan bij beëindiging van de samenwerking wegens de in artikel 21.5 genoemde dwingende redenen aan de zijde van de Bemiddelaar vorderen dat de Bemiddelaar of diens rechtsoptvolger de Portefeuille binnen een termijn van drie maanden overdraagt aan een andere Bemiddelaar tegen wie Scildon geen gegronde bezwaren heeft. Indien de Bemiddelaar in geval van faillissement of vergunningverlies, binnen een termijn van drie maanden na de kennisgeving als bedoeld in artikel 21.4, de portefeuille niet heeft overgedragen, behoudt Scildon zich het recht voor om melding te doen bij de AFM en de polishouder (klant) hierover te informeren.
- 22.6. Na beëindiging van de samenwerking zal Bemiddelaar namens Scildon geen uitingen meer doen en de door Scildon beschikbaar gestelde in artikel 20 genoemde programmatuur, hulpmiddelen en/of andere software onmiddellijk buiten gebruik stellen en direct terugzenden naar Scildon. Voor schade geleden door derden die het gevolg is van het niet nakomen van deze bepaling door Bemiddelaar is Scildon niet aansprakelijk. Scildon zal zonodig de (onder)Bemiddelaar aanspreken indien zij ter zake in rechte door

derden wordt aangesproken. Indien Scildon als zodanig wordt aangesproken, zal zij de (onder)Bemiddelaar daarvan zo spoedig mogelijk op de hoogte brengen.

23. Geheimhouding

- 23.1. Partijen zullen, ook na beëindiging van de samenwerking, vertrouwelijke informatie betreffende de andere partij en de inhoud van de gemaakte afspraken, niet gebruiken, vermenigvuldigen of aan een derde in welke vorm dan ook bekendmaken, tenzij de andere partij daarvoor schriftelijk toestemming heeft gegeven.
- 23.2. Het gestelde in artikel 23.1 geldt niet: ten aanzien van gebruik of kennisgeving van vertrouwelijke informatie waartoe een partij verplicht is op grond van de wet of een uitspraak van de rechter of een besluit van enig bevoegd overheidsorgaan.

24. Wijziging of vervallen van relevante wet- en regelgeving

Op het moment dat de voor deze samenwerking geldende relevante wet- en regelgeving wijzigt of komt te vervallen, zal de eventueel daarvoor in de plaats tredende wet- en regelgeving van toepassing zijn. Partijen zullen zich dan zonodig beraden over de aanpassing en voortzetting van eerder gemaakte afspraken.

25. Wijziging of afwijking van de samenwerkingsvoorwaarden

- 25.1. Scildon heeft het recht de voorwaarden van deze samenwerkingsafspraken te wijzigen of aan te vullen.
- 25.2. Bij wijzigingen van administratieve aard en bij wijziging van de geldende provisieregeling zal Bemiddelaar minimaal twee kalendermaanden voordat de wijziging in werking treedt door Scildon hiervan schriftelijk in kennis worden gesteld.
- 25.3. Bij overige wijzigingen/afwijkingen van de voorwaarden zal tevoren in contact worden getreden met Bemiddelaar en zijn deze slechts geldig indien en voor zover deze door Partijen schriftelijk zijn vastgelegd.

26. Bevoegde rechter

- 26.1. Op deze afspraak (die mede omvat hierbij behorende bijlagen) is het Nederlands recht van toepassing.
- 26.2. Geschillen die uit de bepalingen van deze afspraak en uit de op de bepalingen van deze afspraak gebaseerde samenwerking tussen Partijen mochten voortvloeien zullen in eerste aanleg uitsluitend worden voorgelegd aan (de bevoegde sector van) de Rechtbank te Amsterdam.

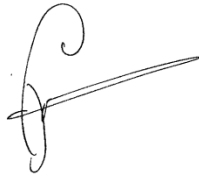
27. Slotbepaling

Met het sluiten van deze afspraak komen alle eerder gemaakte afspraken en gesloten overeenkomsten tussen Bemiddelaar en Scildon te vervallen.

Aldus opgemaakt en ondertekend,

Plaats Hilversum

Datum <Opmaak Datum>



Gert Jan Fritzsche
Algemeen directeur
Scildon

Bijlagen: Overzicht bedrijfsgegevens
De Scildon Kwaliteitsnormen
Gebruiksvoorwaarden Scildon Online Pensioenen

Overzicht bedrijfsgegevens

Bijlage bij samenwerkingsovereenkomst d.d. <Opmaak datum>

Agentschap <agentschapnummer> <Intermediair> te <kantoorhoudend>

Nummer inschrijving in het handelsregister van de KvK	:	0
Nummer inschrijving in register AFM	:	0
Aansluiting bij het KIFID	:	0
Nummer(s) bankrekening(en)	:	0