

# Samenwerkingsovereenkomst tussen bemiddelaars en Aegon

Deze Samenwerkingsovereenkomst bevat de afspraken tussen Bemiddelaars die met Aegon samenwerken en Aegon.

## 1. Definities

In deze Samenwerkingsovereenkomst wordt verstaan onder:

**Aegon:** Aegon Nederland N.V. en de dochtervennootschappen van Aegon Nederland N.V. in hun hoedanigheid van aanbieder in de zin van artikel 1:1 Wft alsmede Aegon Administratie B.V., met uitzondering van Aegon Bank N.V.

**Aegon Administratie B.V.:** de vennootschap die zowel in als buiten rechte voor en namens Aegon het financiële verkeer tussen Aegon en de Bemiddelaar onderhoudt, de administratie verzorgt, de Rekening-courant beheert en het incasseren en uitbetalen van gelden uitvoert.

**Afrekendatum:** de datum waarop volgens een rekening-courantafschrift een eventuele vordering van Partijen moet zijn voldaan.

**AVG:** Algemene Verordening Gegevensbescherming.

**Bemiddelaar:** bemiddelaar in de zin van artikel 1:1 Wft.

**AFM:** Stichting Autoriteit Financiële Markten.

**DNB:** De Nederlandsche Bank N.V.

**Klant:** degene die via tussenkomst van Bemiddelaar een Product van Aegon wordt aangeboden of is aangeboden.

**Partijen:** de Bemiddelaar en Aegon.

**Portefeuille:** het geheel van de door bemiddeling door de Bemiddelaar met Aegon gesloten overeenkomsten, inclusief bijbehorende klantgegevens, inzake een Product, voor zover niet overgeboekt naar de portefeuille van een andere Bemiddelaar of door Aegon in eigen beheer genomen, alsmede de door Aegon naar de portefeuille van de Bemiddelaar overgeboekte overeenkomsten inzake een Product.

**Product:** een door Aegon aangeboden financieel product en een door de Bemiddelaar verleende beleggingsdienst als bedoeld in art. 1:1 Wft.

**Provisie:** de beloning die Aegon aan de Bemiddelaar is verschuldigd voor zijn dienstverlening aan de Klant van Aegon volgens de toepasselijke Provisieregeling.

**Provisieregeling:** de schriftelijk vastgelegde regeling waarin Aegon een Bemiddelaar provisieaanspraken toekent voor zijn werkzaamheden voor een Klant.

**Rekening-courant:** de rekening waarin de vorderingen en schulden tussen Aegon en de Bemiddelaar worden geadmistreerd en verrekend.

**Samenwerkingsovereenkomst:** deze overeenkomst samen met de Provisieregelingen.

**Wft:** Wet op het financieel toezicht.

**Wwft:** Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme.

## 2. Samenwerking

### Reikwijdte

- 2.1 Deze overeenkomst betreft de samenwerking tussen Aegon en de Bemiddelaar, zijn bemiddeling van Producten en de daarbij behorende werkzaamheden, te kwalificeren als adviseren en bemiddelen in de zin van de Wft.
- 2.2 Wijziging van de rechtsvorm van de Bemiddelaar brengt geen wijziging in de rechtsverhouding tussen de Bemiddelaar en Aegon respectievelijk de samenwerking van Partijen.
- 2.3 De Producten die Aegon Bank N.V. (hierna: "Knab") via bemiddeling van de Bemiddelaar met Klanten heeft gesloten en de relatie tussen Knab en de Bemiddelaar die betrekking heeft op deze Producten, zijn uitgezonderd van de reikwijdte van deze overeenkomst. Voor deze Producten, Knab en de Bemiddelaar blijft de laatst tussen hen geldende Samenwerkingsovereenkomst van kracht.

### Rechtsverhouding

- 2.4 Aegon en de Bemiddelaar houden bij de uitvoering van de Samenwerkingsovereenkomst rekening met elkaars gerechtvaardigde belangen.
- 2.5 De Bemiddelaar is geen verbonden bemiddelaar. Aegon is steeds bevoegd om acceptatie van door de Bemiddelaar aangeboden overeenkomsten te weigeren.

- 2.6 De Bemiddelaar draagt als zelfstandig bemiddelaar tegenover de Klant zelf de verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid voor zijn advies- en bemiddelingswerkzaamheden, waaronder het documenteren daarvan. Aegon is niet verantwoordelijk voor de kwaliteit van de adviezen die door de Bemiddelaar worden gegeven en dus ook hiervoor niet aansprakelijk; de Bemiddelaar vrijwaart Aegon voor alle claims betreffende diens advies en bemiddeling. De Bemiddelaar en Aegon stellen bij het adviseren van en het bemiddelen in respectievelijk het aanbieden van Producten steeds het belang van de Klant centraal. De Bemiddelaar is niet verantwoordelijk voor de kwaliteit van de Producten en de uitvoering van de overeenkomsten die door Aegon worden geleverd en dus hiervoor ook niet aansprakelijk. Aegon vrijwaart de Bemiddelaar voor alle claims betreffende het Product en de uitvoering van de productovereenkomst.
- 2.7 De Bemiddelaar handelt onder eigen naam en voor eigen rekening. Voor zover bij wet of in de Samenwerkingsovereenkomst niet anders is bepaald, handelt de Bemiddelaar niet als vertegenwoordiger of opdrachtnemer van Aegon respectievelijk als diens hulppersoon. Het is de Bemiddelaar niet toegestaan om zonder toestemming van Aegon op naam of voor rekening van Aegon op te treden, ook niet ter gerechtelijke of buitengerechtelijke invordering van aan Aegon verschuldigde bedragen.
- 2.8 De Bemiddelaar bemiddelt geen Producten zonder voorafgaand advies aan de Klant (op basis van execution only). Een uitzondering geldt voor Producten die Aegon ook zelf direct zonder advies aanbiedt.

### Effectieve samenwerking

- 2.9 Partijen spannen zich in om hun processen en werkzaamheden zodanig in te richten dat dubbele werkzaamheden zoveel mogelijk worden voorkomen.
- 2.10 Indien Aegon een wijziging aanbrengt in een Product, zal Aegon de Bemiddelaar hierover tijdig, juist en adequaat informeren door de nieuwe productinformatie te verstrekken, zodat de Bemiddelaar de klant goed kan adviseren vanuit zijn zorgplicht. Aegon verstrekt een korte en duidelijke toelichting over de gewijzigde onderdelen en waarom de wijziging plaatsvindt. De Bemiddelaar kan deze toelichting gebruiken richting de klant.

## 3. Vergunning op grond van de Wft

De Bemiddelaar moet beschikken over de door de Wft vereiste vergunningen en inschrijvingen. Hij informeert Aegon onmiddellijk over gehele of gedeeltelijke intrekking of wijziging van de vergunning respectievelijk van de verleende ontheffing van het vergunningvereiste om als bemiddelaar op te treden en ook van de Producten waarop de intrekking respectievelijk wijziging betrekking heeft.

## 4. Doorgeven van wijzigingen

Wijzigingen die binnen de onderneming van de Bemiddelaar plaatsvinden en van invloed zijn op de relatie tussen de Bemiddelaar en Aegon, geeft de Bemiddelaar direct door aan Aegon. Onder meer betreft dit wijzigingen in de tenaamstelling, het adres, de bestuurs- samenstelling of de rechtsvorm van de onderneming, en wijzigingen in de eigendomsverhouding voor de Portefeuille of de aandelen van de onderneming. Als er bij de Bemiddelaar sprake is van een (rechtsvorm)wijziging of als er nieuwe bestuurders of vennoten aantreden, dan zorgt de Bemiddelaar ervoor dat de bestuurders – en, als een rechtspersoon bestuurder is, de uiteindelijk belanghebbenden daarvan – of vennoten de door Aegon benodigde gegevens c.q. stukken overleggen.

## 5. Intellectuele eigendom

Tenzij schriftelijk anders overeengekomen gebruiken Partijen elkaars naam, productnamen en/of logo niet op hun site, in advertenties, folders of andere reclame-uitingen.

## 6. Productinformatie en distributie

- 6.1 Partijen zijn in hun hoedanigheid van productontwikkelaar (Aegon) en distributeur (Bemiddelaar) wettelijk gehouden om bepaalde informatie uit te wisselen. Aegon kan de Bemiddelaar aanwijzingen geven over de aanlevering van de door de Bemiddelaar te verstrekken informatie.
- 6.2 Aegon dient aan de Bemiddelaar op toegankelijke wijze de volgende informatie digitaal te verstrekken ten aanzien van ieder door haar ontwikkeld financieel product:
- de belangrijkste productkenmerken, waaronder de verzekeringskaart (IPID);
  - de gewenste vorm van distributie;
  - de doelgroep en de doelstelling van deze doelgroep waarin het product voorziet;
  - relevante productinformatie, waaronder informatie over de risico's en kosten van het product en de omstandigheden die tot een belangenconflict kunnen leiden;
  - informatie van praktische aard met het oog op de distributie door de Bemiddelaar.
- De onder d. en e. vermelde productinformatie is helder, volledig en op elk moment actueel en adequaat.
- 6.3 De Bemiddelaar dient Aegon te informeren over:
- eventuele distributie van door Aegon ontwikkelde verzekeringen en andere producten aan klanten die niet behoren tot de door Aegon vastgestelde doelgroep;
  - eventuele suggesties ter verbetering van de door Aegon ontwikkelde producten (bijvoorbeeld afkomstig uit periodieke evaluaties uitgevoerd door de Bemiddelaar);
  - (distributie-)gegevens voor de ondersteuning van productevaluatie in het geval Aegon daarom verzoekt.

- 6.4 De Bemiddelaar maakt bij zijn advisering over respectievelijk zijn bemiddeling van Producten gebruik van de meest recente door Aegon vastgestelde voorwaarden, tarieven en brochures (in gedrukte of in digitale vorm) en van door Aegon vastgestelde c.q. goedgekeurde (elektronische) formulieren. Aegon zorgt ervoor dat de door haar verstrekte documentatie voldoet aan alle wettelijke vereisten. Voor zover de Bemiddelaar gebruik maakt van eigen, door Aegon goedgekeurde (elektronische) formulieren, draagt de Bemiddelaar er zorg voor dat deze formulieren voldoen aan alle wettelijke vereisten.
- 6.5 Aegon voorziet de Bemiddelaar van de voor een Klant bestemde informatie en documenten inzake Producten en zorgt ervoor dat deze informatie voldoet aan de wettelijke vereisten..
- Indien Aegon een wijziging aanbrengt in een Product, zal Aegon de Bemiddelaar hierover tijdig, juist en adequaat informeren door de nieuwe productinformatie te verstrekken, zodat de Bemiddelaar de klant goed kan adviseren vanuit zijn zorgplicht. Aegon verstrekt een korte en duidelijke toelichting over de gewijzigde onderdelen en waarom de wijziging plaatsvindt. De Bemiddelaar kan deze toelichting gebruiken richting de klant.
- 6.6 De Bemiddelaar stuurt, als Aegon productinformatie, polissen, contracten, voorwaarden en/of andere stukken die Aegon voor de klanten van de Bemiddelaar via de Bemiddelaar verzendt, deze tijdig door aan de betreffende Klanten. De dienstverlening tijdens de looptijd rust in beginsel bij de Bemiddelaar die heeft geadviseerd/bemiddeld bij de totstandkoming van de overeenkomst, mits de Bemiddelaar ook onderhoud in zijn bedieningsconcept heeft.

## 7. Aanvragen en doorgeven van wijzigingen en schades

### Elektronische aanvraag/wijziging voor hypotheek

- 7.1 De Bemiddelaar maakt voor het aanvragen of wijzigen van een hypotheecair Product gebruik van zijn advies- en/of CRM-pakket, HDN en de door Aegon aangeboden software en/of internetapplicatie. De Bemiddelaar dient het verzoek pas in nadat hij van de Klant instemming heeft verkregen met de aanvraag en/of wijziging en de daarin vermelde gegevens. De Bemiddelaar zorgt ervoor dat hij deze instemming kan aantonen. De Bemiddelaar legt de gegevens van de aanvraag en/of wijziging in zijn klantdossier vast.
- 7.2 De Bemiddelaar verstrekt aan Aegon desgevraagd en na voorafgaande toelichting een afschrift van relevante gegevens over de aanvraag of wijziging.
- 7.3 Aegon voorziet de Bemiddelaar van de nodige instructies voor het gebruik van de onder 7.1. vermelde door Aegon aangeboden software en/of internetapplicatie.
- 7.4 Schriftelijk ingediende aanvragen en/of wijzigingen worden niet in behandeling genomen.

### Elektronische aanvraag/wijziging/schademelding voor overige producten

- 7.5 De Bemiddelaar maakt voor het aanvragen of wijzigen van een Product en voor het doorgeven van schades gebruik van het elektronisch formulier in de door Aegon aangeboden software en/of internetapplicatie. De Bemiddelaar dient het formulier pas in nadat hij van de Klant instemming heeft verkregen met de aanvraag, wijziging en/of schademelding en de daarin vermelde gegevens. De Bemiddelaar zorgt ervoor dat hij deze instemming kan aantonen door middel van een afdruk of kopie van de ondertekende aanvraag, wijziging of schademelding dan wel een verklaring van de Klant over de instemming. De Bemiddelaar legt de gegevens van de aanvraag, wijziging en/of schademelding in zijn klantdossier vast.
- 7.6 De Bemiddelaar verstrekt aan Aegon desgevraagd en na voorafgaande toelichting een afschrift van relevante gegevens over de aanvraag of wijziging.
- 7.7 Aegon voorziet de Bemiddelaar van de nodige instructies voor het gebruik van het elektronisch formulier. Aegon voert de mutaties binnen een redelijke termijn uit.

### Schriftelijke aanvraag/wijziging/schademelding voor overige producten

- 7.8 Indien de Bemiddelaar voor het aanvragen of wijzigen van een Product of een schademelding geen gebruik kan maken van een elektronisch formulier kan hij de aanvraag, wijziging of schademelding na instemming door Aegon indienen door middel van een fysiek formulier. Het formulier dient door de Klant volledig ingevuld en ondertekend te worden. De Bemiddelaar zendt het origineel van het door de Klant ondertekende formulier met eventuele toelichting en bijlagen naar Aegon.

## Doorhalingen en wijzigingen in door Aegon verstrekte stukken

- 7.9 Doorhalingen, wijzigingen of toevoegingen in door Aegon verstrekte stukken zoals polissen, contracten, voorwaarden en/of andere stukken mogen alleen door Aegon worden aangebracht.

## 8. Provisie voor zover toegestaan of geëerbiedigd onder het provisieverbod

### Algemeen

- 8.1 De Bemiddelaar heeft aanspraak op de met Aegon overeengekomen Provisie. Partijen zorgen ervoor dat de Provisie steeds voldoet aan de wettelijke eisen over toelaatbaarheid en passendheid van de Provisie. De Provisie wordt vastgesteld aan de hand van de geldende Provisieregelingen. De Provisieregelingen maken onderdeel uit van deze overeenkomst. In geval van strijdigheid prevaleert de Provisieregeling.
- 8.2 Aegon respecteert de in de regelgeving opgenomen eerbiedigende werking van het provisieverbod voor overeenkomsten afgesloten vóór ingang van het provisieverbod.
- 8.3 De Provisieregelingen kunnen door Aegon worden gewijzigd. Aegon kondigt wijzigingen en de ingangsdatum daarvan tijdig aan. De wijzigingen zijn uitsluitend van toepassing op nieuwe door tussenkomst van de Bemiddelaar gesloten overeenkomsten inzake een Product.

- 8.4 Onverminderd het hiervoor in 8.1 bepaalde kan de Bemiddelaar met de Klant een directe beloning overeenkomen. Als de Bemiddelaar daarnaast aanspraak maakt op Provisie door Aegon is de Bemiddelaar er zelf verantwoordelijk voor dat de totale beloning voldoet aan de wettelijke eisen voor passendheid van de beloning.
- 8.5 De aanspraak op Provisie ontstaat voor afsluitprovisie op het moment dat de eerste storting, premie of de koopsom door Aegon is ontvangen. De aanspraak op Provisie voor hypotheek ontstaat nadat de betreffende hypotheekakte is gepasseerd. Voor prolongatieprovisie geldt dat het recht daarop ontstaat na ontvangst door Aegon van de betreffende prolongatiepremie. Voor zover Provisie op een eerder tijdstip wordt uitbetaald of geboekt, geschiedt dit voorwaardelijk.
- 8.6 De Bemiddelaar kan de Provisie geheel of gedeeltelijk, direct of indirect, ten goede laten komen aan de Klant. Aegon biedt de Bemiddelaar daartoe de mogelijkheid om, al dan niet binnen bepaalde grenzen, de hoogte van de door hem te ontvangen Provisie te bepalen. Bij onnatuurlijk verval van een verzekering of hypotheek boekt Aegon het deel van de al uitgekeerde afsluitprovisie dat volgens de Provisieregeling nog niet is verdiend, terug als onverschuldigd in de Rekening-courant.
- 8.7 De verplichting tot terugbetaling van onverdiende provisie bij onnatuurlijk verval blijft op de Bemiddelaar rusten, ook na het eindigen van de samenwerkingsovereenkomst, totdat het Product inclusief het terugboekingsrisico tot de portefeuille van een andere Bemiddelaar behoort. Als de andere Bemiddelaar op fee-basis wenst te worden beloond, hoort het terugboekingsrisico ter zake van de nog niet verdiende Provisie eveneens bij de andere Bemiddelaar. Onder "andere Bemiddelaar" wordt hier uitdrukkelijk niet verstaan: in eigen beheer genomen door Aegon.
- 8.8 Terugboeking van niet-verdiende of niet-geheel verdiende Provisie voor een Product vindt plaats bij de Bemiddelaar, die Bemiddelaar is op het tijdstip van de (gedeeltelijke) beëindiging van het Product.
- 8.9 Onder (gedeeltelijke) beëindiging wordt mede verstaan verlaging van de premie/inleg, verlaging van het verzekerd kapitaal en premievrijmaking van de verzekering, respectievelijk premie-/inlegvrije voortzetting van de verzekering.
- 8.10 Als een schadeverzekering op verzoek van de Klant wordt overgevoerd naar een andere Bemiddelaar (verkrijgende Bemiddelaar) behoudt de overdragende Bemiddelaar aanspraak op Provisie tot het eerstvolgende moment waarop de Klant de schadeverzekering zou kunnen opzeggen. Al in de Rekening-courant geboekte Provisie blijft ongeacht het tijdvak waar de Provisie betrekking op heeft bij de overdragende Bemiddelaar. Als de overgeboekte verzekering een verzekering is die met grote initiële inspanning van de overdragende Bemiddelaar tot stand is gekomen, kunnen beide betrokken Bemiddelaars onderling een andere regeling overeenkomen en onderling verrekenen.
- 8.11 Bij een schadeverzekering gaat de provisieaanspraak van de verkrijgende Bemiddelaar eerst in, zodra de provisieaanspraak van de overdragende Bemiddelaar overeenkomstig het hierboven bepaalde is beëindigd, behoudens voor zover betrekking hebbende op premie-verhogende mutaties.
- 8.12 Bij een levensverzekering, spaarkasovereenkomst en/of hypothecaire geldlening komt de voor zover van toepassing zijnde doorlopende Provisie ten gunste van de verkrijgende Bemiddelaar met ingang van de dag waarop de wijziging van Bemiddelaar ingaat. De eventueel nog aan de overdragende Bemiddelaar verschuldigde afsluitprovisie is en blijft ten gunste van de overdragende Bemiddelaar.
- 8.13 Bij een levensverzekering, spaarkasovereenkomst en/of hypothecaire geldlening geldt in het geval van (gedeeltelijke) beëindiging dat niet-verdiende of niet-geheel verdiende Provisie wordt terugbetaald door de Bemiddelaar aan wie de levensverzekering, spaarkasovereenkomst en/of hypothecaire geldlening is overgevoerd.
- 8.14 Als sprake is van een wijziging van Bemiddelaar op verzoek van de Klant en de verkrijgende Bemiddelaar aanspraak heeft op Provisie, is deze nooit hoger dan de aanspraak op provisie van de overdragende Bemiddelaar voor de overgevoerde post.

## 9. Wet- en regelgeving, Wet- en regelgeving

- 9.1 Partijen handelen elk in overeenstemming met de wet- en regelgeving, waaraan zij zijn gebonden. Zij verbinden zich jegens elkaar tot een zorgvuldige en correcte naleving van de bepalingen uit deze wet- en regelgeving en zij stellen elkaar in staat te voldoen aan deze wet- en regelgeving voor zover zij daarvoor van elkaar afhankelijk zijn. Het gaat hierbij onder meer – maar niet uitsluitend – om bepalingen uit de Wft, het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen, de Nadere regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen, de Wwft en de AVG.

## 10. Identificatie, gedragscode, administratie en controle

### Identificatie & verificatie

- 10.1 Partijen hebben een zelfstandige verplichting om de Wet Financieel Toezicht (Wft) en/of de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en/of de Sanctiewet (Sw) na te leven.
- 10.2 Aegon identificeert en verifieert de Klant zelf, tenzij Partijen anders afspreken.
- 10.3 De Bemiddelaar voldoet aan de voor hem geldende wettelijke verplichtingen om de Klant te identificeren en zo nodig te verifiëren. De Bemiddelaar voert de verificatie van de Klant uit aan de hand van documenten, gegevens of inlichtingen uit betrouwbare en onafhankelijke bron, bijvoorbeeld een geldig en origineel identiteitsbewijs, zoals genoemd in artikel 4 van de Uitvoeringsregeling Wwft.
- 10.4 De Bemiddelaar legt alle gegevens en (kopieën van) documenten met betrekking tot de identificatie en zo nodig verificatie vast in zijn klantdossier overeenkomstig de daarvoor geldende wet- en regelgeving en eventuele nadere instructie van Aegon.
- 10.5 Aegon kan gebruik maken van de identificatie en verificatie die is uitgevoerd door de Bemiddelaar.
- 10.6 Desgevraagd verstrekt de Bemiddelaar haar Wwft-procedures aan Aegon zodat Aegon kan nagaan of de Bemiddelaar procedures en maatregelen heeft om op een adequate wijze uitvoering te geven aan de identificatie en verificatie van de Klant.

- 10.7 De Bemiddelaar verstrekt aan Aegon op verzoek alle klantinformatie voor zover noodzakelijk voor het accepteren en voortdurend controleren van de Klant.

### Gedragscode

- 10.8 Partijen handelen elk in overeenstemming met de bij wijze van zelfregulering binnen de bedrijfstak geldende gedragscodes, waaraan ze zich hebben gebonden. Mocht in voorkomende gevallen een gedragscode conflicteren met deze Samenwerkingsovereenkomst dan prevaleren de bepalingen uit de Samenwerkingsovereenkomst.

### Administratie en controle

- 10.9 In verband met de naleving van haar verplichtingen uit hoofde van deze Overeenkomst en krachtens de wet gestelde eisen, waaronder maar niet uitsluitend de Wft en Wwft, voert de Bemiddelaar een administratie die zodanig is ingericht dat op basis hiervan deze naleving kan worden vastgesteld.
- Aegon kan een onderzoek doen naar de werkwijze bij de Bemiddelaar voor zover deze de relatie tussen de Bemiddelaar en Aegon betreft. Aegon zal dit uitsluitend doen als er sprake is van ernstig vermoeden van strafbare feiten en/of als wettelijke vereisten een onderzoek noodzakelijk maken. De Bemiddelaar verleent hieraan zijn medewerking. Aegon is bevoegd het onderzoek door een derde te laten doen. De Bemiddelaar geeft daartoe aan Aegon, aan een door Aegon aangewezen accountant en aan een toezichhoudende instelling zoals - maar niet uitsluitend - de AFM of DNB, toegang tot de administratie en het kantoor en alle informatie betrekking hebbende op de dienstverlening van de Bemiddelaar in relatie met Aegon.

## 11. Onderbemiddelaars

- 11.1 De Bemiddelaar is jegens Aegon bevoegd om met een of meer onderbemiddelaars een samenwerking aan te gaan, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen.
- 11.2 De Bemiddelaar stelt Aegon schriftelijk in kennis van zijn voornemen om een samenwerking aan te gaan met een bepaalde onderbemiddelaar. Als Aegon niet binnen dertig dagen na deze kennisgeving bezwaar maakt kan de Bemiddelaar de beoogde samenwerking aangaan.
- 11.3 De Bemiddelaar gaat met de onderbemiddelaar een samenwerkingsovereenkomst aan waarin de plichten van de bemiddelaar jegens Aegon zoals die voortvloeien uit de Samenwerkingsovereenkomst onverkort worden overgenomen, zodat deze ook gelden tussen Aegon en de onderbemiddelaar.
- 11.4 De Bemiddelaar stelt de onderbemiddelaar onverwijld in het bezit van de informatie die hij van Aegon ontvangt.
- 11.5 De Bemiddelaar zorgt ervoor dat een onderbemiddelaar stopt met zijn onderbemiddeling in producten van Aegon zodra Aegon aangeeft bezwaren te hebben tegen de onderbemiddelaar.
- 11.6 De Bemiddelaar doet één keer per jaar opgave van de onderbemiddelaars waarmee de Bemiddelaar een samenwerking is aangegaan en de namen van de bestuurders daarvan. Desgevraagd toont de Bemiddelaar aan dat hij deugdelijk heeft gecontroleerd dat de onderbemiddelaar beschikt over de vereiste vergunningen.
- 11.7 De bemiddelaar is aansprakelijk voor de naleving van deze verplichtingen en voorwaarden door de onderbemiddelaar.

## 12. Overboeking

- 12.1 Aegon zal, zonder schriftelijke toestemming van de Bemiddelaar, niet een deel of het geheel van de Portefeuille van de Bemiddelaar overboeken naar de Portefeuille van een andere Bemiddelaar respectievelijk neemt deze niet in eigen beheer. Dit tenzij er sprake is van situaties waarnaar wordt verwezen in artikel 20.7 van deze overeenkomst.
- 12.2 Aegon boekt een deel of het geheel van de Portefeuille van de Bemiddelaar op diens schriftelijk verzoek over naar de Portefeuille van een andere Bemiddelaar, tenzij Aegon hem schriftelijk kenbaar heeft gemaakt dat hij gegronde bezwaren heeft tegen die andere Bemiddelaar. De Bemiddelaar stelt Aegon zo snel mogelijk op de hoogte van een gewenste overboeking.

## 13. Gebruikmaking software en internetapplicaties

- 13.1 Voor de gebruikmaking door de Bemiddelaar van
- door Aegon ter beschikking gestelde berekenings- en/of offertesoftware;
  - een beschermde Aegon-website om langs elektronische weg gegevens in te zien en/of gegevens te wijzigen en/of offertes aan te vragen en/of aanvragen in te dienen en/of andere handelingen te verrichten internetapplicaties;
- gelden de volgende voorwaarden:
- a. De Bemiddelaar gebruikt steeds de laatst beschikbaar gestelde versie van de software. Aegon stelt hem in staat om dit op eenvoudige wijze vast te stellen.
  - b. Aegon behoudt het eigendomsrecht van de aan de Bemiddelaar ter beschikking gestelde software. Aegon is altijd gerechtigd de software zonder opgave van redenen te vervangen, terug te nemen of op andere wijze daarover te beschikken. Aegon stelt in dat geval de Bemiddelaar in staat een kopie te maken van zijn eigen gegevensbestanden die zich in de software bevinden.
  - c. De Bemiddelaar mag de software niet aan derden uitlenen, verhuren, verkopen, schenken of deze anderszins aan derden overdragen, in gebruik geven, verpanden of derden enig ander recht daarop verlenen.
  - d. De Bemiddelaar autoriseert uitsluitend zichzelf en/of personen werkzaam in zijn eigen organisatie tot gebruik en/of toegang. De Bemiddelaar draagt daarbij zorg:
    - dat elke handeling met betrekking tot klantgegevens is te herleiden tot de natuurlijke persoon die deze handeling daadwerkelijk heeft uitgevoerd en verstrekt Aegon desverlangd informatie over diens identiteit;
    - dat hij en door hem geautoriseerde personen zich toegang verschaffen op de door Aegon voorgeschreven wijze en dat deze personen de hier omschreven gebruiksvoorwaarden en eventuele andere door Aegon gegeven instructies opvolgen;

- dat beveiligingscodes en/of wachtwoorden strikt geheim worden gehouden, regelmatig worden gewijzigd en worden gewijzigd als het vermoeden bestaat dat deze zijn gecompromiteerd;
  - dat onregelmatigheden bij de gebruikmaking van de software en/of applicaties en fouten daarin onmiddellijk bij Aegon worden gemeld zodat Aegon de nodige maatregelen kan treffen.
- 13.2 Aegon stelt de software en/of internetapplicaties gratis ter beschikking, tenzij dat wettelijk niet is toegestaan of betaling is overeengekomen.
- 13.3 De Bemiddelaar en Aegon verplichten zich over en weer er voor te zorgen dat de via de software en/of internetapplicaties verkregen gegevens worden gebruikt overeenkomstig de AVG en andere privacy- regelgeving, niet zullen worden gebruikt voor een ander doel dan waarvoor deze ter beschikking zijn gesteld en niet zonder toestemming van de wederpartij aan derden ter beschikking worden gesteld.
- 13.4 Aegon is bevoegd het gebruiksrecht onmiddellijk te beëindigen in de situaties die elders in deze overeenkomst zijn genoemd voor onmiddellijke opzegging van de samenwerking. Het gebruiksrecht eindigt van rechtswege bij beëindiging van de samenwerking, behalve in zoverre dat gebruiksrecht nodig is voor beheer van de Portefeuille als bedoeld in artikel 20.6.
- 13.5 Aegon heeft te allen tijde het recht ten aanzien van het gebruik van de internetapplicaties nadere instructies te geven of bepaalde gebruikers op redelijke grond en met opgaaf van redenen de toegang te ontzeggen of deze uit het systeem te verwijderen.
- 13.6 De informatie en het materiaal op de software en/of internetapplicaties worden beschermd door intellectuele eigendomsrechten die in het bezit zijn van Aegon of haar toeleveranciers.

## Gebondenheid aan overeenkomsten

- 13.7 Aegon is gebonden aan overeenkomsten met een Klant die tot stand zijn gekomen door gebruikmaking van de hiervoor bedoelde software en/of internetapplicaties. Dit tenzij de Bemiddelaar de software en/of internetapplicaties heeft gemanipuleerd, opzettelijk verkeerd heeft gebruikt of heeft gebruikt in strijd met de door Aegon gegeven instructies of verouderde versies heeft gebruikt dan wel als de Bemiddelaar als redelijk handelend persoon wist of behoorde te weten dat de uitkomst foutief was.

## Aansprakelijkheid

- 13.8 De Bemiddelaar is aansprakelijk als de Klant of Aegon schade hebben geleden doordat de Bemiddelaar de beschikbaar gestelde internetapplicaties heeft gemanipuleerd of opzettelijk verkeerd heeft gebruikt dan wel heeft gebruikt in strijd met de gegeven instructies.

## 14. Communicatie met de Klant

### Product gerelateerde communicatie

- 14.1 Aegon communiceert rechtstreeks met Klanten over de door hen bij Aegon afgesloten Producten, onder gelijktijdig informeren van de Bemiddelaar, behalve in de in art 4.21 Wft voorgeschreven gevallen waarin de Bemiddelaar rechtstreeks met Klanten communiceert. Aegon en de Bemiddelaar kunnen overeenkomen dat de Bemiddelaar ook in andere gevallen de Klanten rechtstreeks informeert. Aegon beweegt Klanten er niet toe ter zake van een tot de Portefeuille van de Bemiddelaar behorend Product over te gaan naar een andere Bemiddelaar.

## Commerciële benadering

- 14.2 Aegon zal (behalve met instemming van de Bemiddelaar) de klantdata van Producten in de Portefeuille van een bemiddelaar niet gebruiken om hen gepersonaliseerd te benaderen met informatie gericht op het rechtstreeks afsluiten van nieuwe Producten of het doen van aanpassingen op de via de Bemiddelaar bij Aegon afgesloten Producten.
- 14.3 Aegon kan Klanten die (ook) Producten bij Aegon hebben lopen die niet zijn afgesloten via een bemiddelaar, rechtstreeks benaderen met informatie gericht op het afsluiten van nieuwe Product, en of het doen van aanpassingen op direct bij Aegon afgesloten Producten. Aegon benadert Klanten niet voor nieuwe Producten die behoren tot diezelfde productgroep als Producten die voor hen al via de Bemiddelaar bij Aegon zijn afgesloten. Als productgroepen worden onderkend Schade Particulier, Inkomensverzekeringen, Levensverzekeringen, Hypotheken, Bancaire Producten Pensioenverzekeringen en Premiepensioenvorderingen.

## 15. Premie-incasso bij verzekeringsproducten

### Premie-incasso

- 15.1 Aegon en de Bemiddelaar kunnen overeenkomen dat de Bemiddelaar het premie-incasso verzorgt. Bij gebreke van een zodanige geldige overeenkomst verzorgt Aegon het premie-incasso.  
Als de Bemiddelaar de premie incasseert geldt het volgende:
- 15.2 Aegon stelt de Bemiddelaar zo spoedig mogelijk in het bezit van een overzicht van de in de volgende maand vervallende premies met de daarbij behorende nota's en eventuele polissen/polisaanhangsels en eventuele andere stukken aangaande de betreffende Producten.
- 15.3 De Bemiddelaar incasseert de verschuldigde premies uiterlijk op de premievervaldatum.
- 15.4 Als de Bemiddelaar de betreffende premie niet kan incasseren moet hij Aegon daarvan binnen zestig kalenderdagen na het verstrijken van de premieervaltermijn mededeling doen. Aegon neemt dan het incasso van het betreffende Product over en crediteert de Bemiddelaar voor de betreffende premie.

### Overnemen premie-incasso

- 15.5 Aegon kan bepalen dat de Bemiddelaar niet langer is gerechtigd tot het premie-incasso in de in artikel 4:104 Wft genoemde gevallen en verder als:
- a. er sprake is van één van de in artikel 20.4 genoemde dringende redenen tot opzegging van de Samenwerkingsovereenkomst;
  - b. de Bemiddelaar, na daarop door Aegon bij herhaling schriftelijk te zijn gewezen, een debetsaldo in Rekening-courant niet binnen de door Aegon gestelde termijn heeft overgemaakt naar de door Aegon aangewezen bankrekening.

- 15.6 Als Aegon om een van de hiervoor genoemde redenen bepaalt dat de Bemiddelaar niet langer is gerechtigd tot het premie-incasso, neemt Aegon het premie-incasso over. Overneming van het premie-incasso door Aegon laat het recht op Provisie van de Bemiddelaar onverlet, behoudens eventuele vergoedingen voor premie-incasso.
- 15.7 Aegon kan nadat zij het premie-incasso heeft overgenomen de Bemiddelaar de in de Provisieregeling omschreven incassokosten in rekening brengen.

## 16. Dekkings- en schaderegelingsbevoegdheid

De Bemiddelaar heeft alleen dekking- of schaderegelingsbevoegdheden, als deze uitdrukkelijk door Aegon zijn of worden verleend. Vóór de ingangsdatum van deze Samenwerkingsovereenkomst toegekende bevoegdheden blijven gehandhaafd, voor zover zij niet door Aegon zijn of worden ingetrokken.

## 17. Rekening-courantverhouding

- 17.1 Het financiële verkeer tussen Aegon en de Bemiddelaar wordt geadmistreerd in de Rekening-courant. Aegon Administratie B.V. administreert de Rekening-courant.
- 17.2 Aegon en de Bemiddelaar komen overeen dat al hetgeen Aegon nu of in de toekomst, uit welke hoofde dan ook, opeisbaar of niet opeisbaar, verschuldigd is of verschuldigd wordt aan de Bemiddelaar, op het moment van het ontstaan van deze vorderingen, van rechtswege wordt verrekend, tot aan het maximale beloop, met al hetgeen Aegon nu of in de toekomst, uit welke hoofde dan ook, opeisbaar of niet opeisbaar, te vorderen heeft van de Bemiddelaar. Deze verrekeningsbevoegdheid betreft alle door Aegon aangestelde ondernemingen waarvan de Bemiddelaar direct of indirect eigenaar of meerderheidsaandeelhouder is.
- 17.3 Aegon Administratie B.V. informeert de Bemiddelaar per ultimo van iedere kalendermaand over het verloop van de Rekening-courant en over het Rekening-courant saldo.
- 17.4 Als de Bemiddelaar niet voor de Afrekendatum tegen het volgens het vorige lid medegedeelde saldo protesteert, of Aegon heeft het saldo niet voor de Afrekendatum gecorrigeerd, geldt dit als tussen Partijen vastgesteld.
- 17.5 Het saldo van de Rekening-courant moet op de in elk rekeningafschrift vermelde Afrekendatum door Aegon respectievelijk de Bemiddelaar zijn voldaan, bij gebreke waarvan Partijen de wettelijke rente in rekening kunnen brengen.
- 17.6 De Bemiddelaar is op eerste verzoek van Aegon verplicht om voor Aegon (aanvullende) zekerheid te stellen tot voldoening van de financiële verplichtingen van de Bemiddelaar jegens Aegon. Aegon kan ook (aanvullende) zekerheid vragen van de Bemiddelaar voor toekomstige vorderingen.
- 17.7 Het is de Bemiddelaar toegestaan tot zijn Portefeuille behorende Producten te verpanden, waarbij de verplichting geldt dat de Bemiddelaar daarvan melding doet bij Aegon.

## 18. Mededelingen

Schriftelijke mededelingen tussen Partijen kunnen zowel op papier als elektronisch worden gedaan aan het laatst bekende adres van de andere Partij.

## 19. Privacy en geheimhouding

- 19.1 In het kader van de toepasselijke privacywetgeving waaronder de AVG en UAVG zijn zowel de Bemiddelaar als Aegon aan te merken als verwerkingsverantwoordelijke in de zin van de AVG voor de door hen te verwerken persoonsgegevens van Klanten. Verder geldt, behoudens andersluidend wettelijk voorschrift, een geheimhoudingsplicht voor alle informatie die partijen in het kader van de samenwerking ter kennis komt en waarvan zij kunnen vermoeden dat deze een vertrouwelijk karakter heeft. In verband met bescherming van de privacy van Klanten en de belangen van Aegon of de Bemiddelaar, leggen partijen deze geheimhoudingsplicht ook aan hun eventuele medewerkers op en blijft zij gelden na het eindigen van de samenwerking.
- 19.2 Persoonsgegevens van personen werkzaam voor of bij de Bemiddelaar die aan Aegon zijn verstrekt, kunnen door Aegon worden verwerkt in het kader van het onderhouden van de contacten met de Bemiddelaar, alsmede in het kader van het bestrijden van fraude en het beantwoorden van vragen van DNB en AFM.

## 20. Duur en beëindiging van de overeenkomst

### Duur van de Samenwerkingsovereenkomst

- 20.1 De samenwerking geldt voor onbepaalde tijd.
- 20.2 Partijen verplichten zich om na 1 jaar de samenwerking te evalueren. Naar aanleiding van deze evaluatie wordt bezien of en op welke wijze de samenwerking wordt voortgezet.

### Beëindiging van de Samenwerkingsovereenkomst

- 20.3 Partijen kunnen de Samenwerkingsovereenkomst bij aangetekend schrijven, zonder vermelding van gronden, opzeggen met inachtneming van een opzegtermijn van ten minste één maand.
- 20.4 Partijen kunnen de Samenwerkingsovereenkomst met onmiddellijke ingang, zonder rechterlijke tussenkomst en zonder dat ter zake enige vergoeding verschuldigd wordt, beëindigen wegens een dringende, aan de wederpartij onverwijld meegedeelde reden. Onder een dringende reden wordt verstaan:
  - a. intrekking van de aan de Bemiddelaar of Aegon verleende vergunning of ontheffing om als zodanig op te treden;
  - b. oplegging van een definitieve, niet voor beroep vatbare, handhavingsmaatregel aan de Bemiddelaar of Aegon waardoor voortzetting van de samenwerking met de wederpartij in redelijkheid niet meer kan worden gevegd;
  - c. schending door de Bemiddelaar of Aegon van de Samenwerkingsovereenkomst;
  - d. door de Bemiddelaar of Aegon gepleegde fraude;
  - e. aanvraag van surseance van betaling, van toepassing verklaring van de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen, onder bewindstelling, onder curatelestelling, aanvraag van het faillissement, faillissement of van toepassing verklaring van de noodregeling.

De hiervoor onder d. genoemde bepaling blijft buiten toepassing als de fraude buiten medeweten van de Bemiddelaar respectievelijk Aegon is gepleegd door een werknemer of een andere natuurlijke persoon die onder diens verantwoordelijkheid werkzaamheden verricht voor de Bemiddelaar respectievelijk Aegon en de Bemiddelaar respectievelijk Aegon adequate maatregelen heeft getroffen. Het recht op schadevergoeding blijft onverlet.

## Gevolgen van de beëindiging

- 20.5 Bij beëindiging van de Samenwerkingsovereenkomst blijft de Bemiddelaar bij het beheer van de Portefeuille betrokken als Bemiddelaar. Op de daaruit voortvloeiende samenwerking blijven de bepalingen van de Samenwerkingsovereenkomst, voor zover relevant, van toepassing. De Bemiddelaar behoudt het recht wijzigingen op tot diens Portefeuille behorende Producten door te geven. Vanaf de datum waarop de samenwerking eindigt neemt Aegon nieuwe aanvragen voor Producten die via de Bemiddelaar worden ingediend of overboekingen van bestaande Producten naar de Portefeuille van de Bemiddelaar niet meer in behandeling. Vanaf de beëindigingsdatum verschaft Aegon aan de Bemiddelaar geen informatie meer voor het adviseren en afsluiten van nieuwe producten bij Aegon.
- 20.6 In de in 20.2 en 20.4 genoemde situaties kan Aegon bij beëindiging van de Samenwerkingsovereenkomst ook:
- voor de Portefeuille overgaan op maatschappij-incasso;
  - vorderen dat de Bemiddelaar of zijn rechtsopvolger de Portefeuille binnen een termijn van drie maanden overdraagt aan een andere Bemiddelaar tegen wie Aegon geen gegronde bezwaren heeft; of
  - overgaan tot inname van de Portefeuille.
- 20.7 Aegon zal bij inname van de Portefeuille de Bemiddelaar een schriftelijk voorstel doen voor een vergoeding waarop de Bemiddelaar binnen vier weken moet reageren. Aegon kan de portefeuille altijd innemen lopende het bepalen van de vergoeding. Aegon heeft het recht een vergoeding te verrekenen conform artikel 17.2.
- 20.8 Als Aegon overgaat tot inname van de Portefeuille, zoals bepaald in artikel 20.7, is de Bemiddelaar verplicht zijn medewerking te verlenen aan deze overdracht.

## 21. Beëindiging - teruggave eigendommen

Bij beëindiging van de samenwerking is de Bemiddelaar verplicht om op eerste verzoek van Aegon alle door Aegon aan de Bemiddelaar ter beschikking gestelde materialen (zoals drukwerk, promotiemateriaal, computerapparatuur, software en bijbehorende accessoires) aan Aegon terug te geven en eventuele van de software gemaakte kopieën te vernietigen.

## 22. Geschillenregeling en toepasselijk recht

- 22.1 Geschillen die voortvloeien uit deze overeenkomst kunnen ter beslechting worden voorgelegd aan de bevoegde rechter volgens de regels van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering, maar pas nadat partijen eerst hebben getracht hiervoor in onderling overleg tot een oplossing te komen.
- 22.2 Op deze overeenkomst en op de verhouding tussen de Bemiddelaar en Aegon is Nederlands recht van toepassing.

## 23. Wijziging van de Samenwerkingsovereenkomst

Aegon kan de Samenwerkingsovereenkomst, met uitzondering van de Provisieregelingen, wijzigen. Aegon zal de Bemiddelaar van een wijziging schriftelijk of elektronisch (waaronder in elk geval te verstaan: per e-mail of internet) in kennis stellen. De aldus gewijzigde overeenkomst is tussen Partijen van kracht na het verstrijken van twee maanden na de dag van de kennisgeving. Als de Bemiddelaar zich niet kan verenigen met de wijziging, kan hij binnen twee maanden na kennisgeving bezwaar aantekenen. Partijen zullen dan in overleg treden over vervolgstappen. Deze overlegperiode duurt maximaal drie maanden. In deze periode geldt de oude Samenwerkingsovereenkomst. Na deze drie maanden is de nieuwe Samenwerkingsovereenkomst van kracht. De wijzigingsprocedure voor Provisieregelingen is in deze regelingen zelf opgenomen.

## Ondertekening

Namens Aegon Nederland N.V.



Allegra van Hövell-Patrizi  
Directeur Aegon Nederland N.V.