

## SAMENWERKINGSOVEREENKOMST UPIVA - Onderbemiddelaar

Samenwerkingsovereenkomst met bijbehorende Zorgvergelijkings- en Aanvraagmodule

### DE ONDERGETEKENDEN

1. De besloten vennootschap **UPIVA B.V.** gevestigd te Leusden aan de Burgemeester de Beaufortweg 18, ten deze rechtsgeldig vertegenwoordigd door haar statutair directeur, de heer J.P. Cossen, hierna te noemen: **"UPIVA"**;

en

1. De (rechtsvorm) \_\_\_\_\_  
(statutaire naam) \_\_\_\_\_  
gevestigd te (bezoekplaats) \_\_\_\_\_,  
aan de (bezoekadres) \_\_\_\_\_,  
ten deze rechtsgeldig vertegenwoordigd door  
(geslachtsaanhef + volledige naam) \_\_\_\_\_ in  
de functie van (functie) \_\_\_\_\_, hierna te noemen:  
**"Onderbemiddelaar"**;

hierna UPIVA en Onderbemiddelaar gezamenlijk ook te noemen **"Partijen"**;

### in aanmerking nemende dat:

- de Onderbemiddelaar zich heeft aangemeld bij de Autoriteit Financiële Markten en over een vergunning als bedoeld in artikel 2:80 Wft beschikt en als zodanig bevoegd is te bemiddelen in zorgverzekeringen;
- UPIVA producten van zorgverzekeraars waarvoor zij bemiddelt alsmede eigen diensten aanbiedt, waaraan Onderbemiddelaar en de relaties van de Onderbemiddelaar behoefte hebben;
- UPIVA en Onderbemiddelaar overeenstemming hebben bereikt over hun samenwerking met betrekking tot het aanbieden aan de relaties van de Onderbemiddelaar van producten van zorgverzekeraars waarvoor UPIVA bemiddelt en van diensten van UPIVA zelf;
- UPIVA en de Onderbemiddelaar de voorwaarden van hun samenwerking in de onderhavige samenwerkingsovereenkomst wensen vast te leggen;

### verklaren te zijn overeengekomen als volgt:

#### **Artikel 1           Aanstelling Onderbemiddelaar en rechtsverhoudingen**

1. UPIVA stelt hierbij Onderbemiddelaar, in de zin van de Wet op het financieel toezicht (Wft), aan, welke aanstelling bij deze door de Onderbemiddelaar wordt aanvaard. De bemiddeling beperkt zich in het kader van deze overeenkomst uitsluitend tot bemiddeling in zorgverzekeringen. UPIVA bepaalt voor welke verzekeraars bemiddeling plaatsvindt.
2. Partijen stellen in hun dienstverlening het klantbelang centraal en zullen bij de uitvoering rekening houden met elkaars redelijke belangen.
3. De Onderbemiddelaar treedt op als zelfstandig bemiddelaar in financiële diensten en zal daarover ten opzichte van derden geen twijfel laten bestaan.
4. Onderbemiddelaar handelt voor eigen rekening en risico. De relatie tussen Partijen kan niet worden aangemerkt als een arbeids- of 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.

5. Onderbemiddelaar behartigt de belangen van de klant en treedt namens hem op. Onderbemiddelaar is verantwoordelijk voor de kwaliteit van zijn dienstverlening. Geeft Onderbemiddelaar tevens advies, dan is Onderbemiddelaar ook verantwoordelijk voor de kwaliteit van zijn advies aan de klant evenals voor (de toelichting op) de documentatie daarvan. Onderbemiddelaar is niet verantwoordelijk voor de kwaliteit van de dienstverlening door UPIVA.
6. De dienstverlening aan de klant gedurende de looptijd van de verzekering (het beheer en nazorg) rust bij Onderbemiddelaar, tot wiens portefeuille de verzekering behoort.
7. In het kader van de zorgplicht welke op de Onderbemiddelaar rust adviseert UPIVA de Onderbemiddelaar dringend om, ter voorkoming van een mogelijk verschil van mening met de klant over de juistheid van de door de klant verstrekte informatie, zijn klantdossier volledig te hebben en, relevante informatie, zoals maar niet uitsluitend aanvraag- of mutatieformulier, te bewaren. Hierbij is het belangrijk rekening te houden met onder meer de wettelijke bewaartermijnen.
8. Het portefeuillerecht berust bij Onderbemiddelaar.
9. UPIVA zal klanten niet rechtstreeks benaderen, tenzij Partijen anders zijn overeengekomen.
10. Het is Onderbemiddelaar niet toegestaan met andere onderbemiddelaars samen te werken, tenzij UPIVA hiervoor vooraf schriftelijk toestemming heeft verleend.
11. De Onderbemiddelaar is niet gerechtigd om UPIVA dan wel de verzekeraar waarvoor wordt bemiddeld, hetzij in, hetzij buiten rechte te vertegenwoordigen.

## **Artikel 2      Wet- en regelgeving**

1. Partijen verklaren door ondertekening van deze Overeenkomst dat zij in het bezit zijn van vereiste Wft-vergunning(en), registratie(s), ontheffingen en/of inschrijvingen.
2. Onderbemiddelaar is ten minste verzekerd voor het risico van beroepsaansprakelijkheid conform hetgeen hierover is bepaald in de Wft en de ministeriële regeling. Zij zal zich tot minimaal één jaar na het eindigen van deze Overeenkomst verzekerd houden voor de uit haar werkzaamheden voortvloeiende beroepsaansprakelijkheid.
3. UPIVA is gerechtigd van Onderbemiddelaar inzage in de polis van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering te verlangen teneinde te controleren of deze aan het in dit artikel bepaalde voldoet. Onderbemiddelaar dient deze inzage te allen tijde te verschaffen. Indien de beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van Onderbemiddelaar wijzigt, opzegt of royeert, dan wel de dekking daarvan schorst dient Onderbemiddelaar UPIVA hiervan onverwijld mededeling te doen.
4. Partijen hebben een klachtenprocedure als bedoeld in artikel 4:17 Wft en moeten lid zijn van een door de Minister van Financiën erkend klachteninstituut, tot ten minste één jaar na beëindiging van deze Overeenkomst, tenzij dit op grond van de reglementen van het klachteninstituut niet tot de mogelijkheden behoort.
5. Partijen zullen bij de uitvoering van deze Overeenkomst handelen met inachtneming van de relevante wet- en regelgeving waaraan zij zijn of worden gebonden, waaronder mede zijn begrepen richtlijnen, protocollen, (gedrags)codes en overige regelingen uit hoofde van zelfregulering. Het gaat om, doch niet uitsluitend:
  - Richtlijnen en gedragscodes van het Verbond van Verzekeraars en Adfiz;
  - de Wet op het financieel toezicht (Wft);
  - het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGFO);
  - de Wet ter voorkoming van Witwassen en Financiering Terrorisme (Wwft);Partijen stellen elkaar in staat om te voldoen aan de toepasselijke wet- en regelgeving voor zover zij daarvoor van elkaar afhankelijk zijn.
6. Als niet-dwingendrechtelijke bepalingen van wet- of regelgeving strijdig zijn met de bepalingen van deze Overeenkomst, dan gaan de bepalingen in deze Overeenkomst voor.
7. Partijen zullen elkaar onverwijld informeren indien er een vermoeden bestaat van fraude met betrekking tot een verzekering, product of dienst.
8. Onderbemiddelaar informeert UPIVA onverwijld ter zake van incidenten binnen zijn onderneming als bedoeld in artikel 29 Bgfo dan wel ter zake van door een toezichthouder ten aanzien van Onderbemiddelaar en/of zijn onderneming genomen maatregelen, waaronder doch niet uitsluitend een opgelegde boete en/of last onder dwangsom.

**Artikel 3 Verwerking van persoonsgegevens**

1. Partijen verwerken in het kader van de werkzaamheden zoals beschreven in deze Overeenkomst persoonsgegevens.
2. UPIVA en Onderbemiddelaar zijn bij het verwerken van persoonsgegevens te beschouwen als zelfstandig verwerkingsverantwoordelijke in de zin van de Algemene Verordening Gegevensbescherming.
3. Partijen informeren elkaar over en weer zo spoedig mogelijk, doch uiterlijk binnen 36 uur, na constatering van een datalek binnen hun onderneming welke betrekking heeft op persoonsgegevens ten aanzien waarvan UPIVA en Onderbemiddelaar beide optreden als verwerkingsverantwoordelijke.
4. Partijen zullen strikt vertrouwelijk omgaan met de persoonsgegevens en overige vertrouwelijke informatie die hen in het kader van de Overeenkomst ter kennis komen en zullen hierop toepasselijke wet- en regelgeving in acht nemen.
5. Partijen nemen passende technische en organisatorische maatregelen om persoonsgegevens adequaat te beveiligen en beveiligd te houden tegen verlies of enige vorm van onrechtmatige verwerking, waarbij rekening wordt gehouden met de stand van de techniek, de kosten van tenuitvoerlegging en de aard van de te beschermen persoonsgegevens.
6. Onderbemiddelaar staat er voor in dat de persoonsgegevens die aan UPIVA worden verstrekt niet onrechtmatig zijn verkregen en/of geen inbreuk maken op rechten van derden, alsmede dat betrokkenen, voor zover op grond van wet- en regelgeving vereist, toestemming hebben gegeven voor de verwerking van persoonsgegevens en bekend zijn met gegevensuitwisseling met UPIVA.

**Artikel 4 Goedkeuring verzekeraar**

1. De samenwerking gaat van start onder de opschortende voorwaarde dat verzekeraar(s) geen gegronde bezwaren hebben tegen de persoon en/of de vennootschap van de Onderbemiddelaar.
2. UPIVA verzoekt verzekeraar(s) binnen 14 dagen te berichten indien zij met de aanstelling niet akkoord kunnen gaan dan wel in het geval zij voorzien dat zij langer de tijd nodig hebben om een beslissing te nemen. UPIVA zal Onderbemiddelaar hiervan zo spoedig mogelijk op de hoogte brengen.

**Artikel 5 Pandrecht**

Zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van UPIVA is het Onderbemiddelaar niet toegestaan een pandrecht te vestigen op (onderdelen van) zijn portefeuille. Dit artikel beoogt goederenrechtelijke werking te hebben.

**Artikel 6 Rekening-courant**

1. Met betrekking tot de financiële verhouding tussen Partijen, zullen Partijen een rekening-courant verhouding met elkaar onderhouden.
2. De rekening-courant wordt geadmistreerd en beheerd door UPIVA. In de rekening-courant zal elke vordering worden geboekt waarvoor geldt dat:
  - a. een Partij deze op een andere Partij heeft of nog zal verkrijgen in verband met (de uitvoering van) de Overeenkomst, waaronder doch niet uitsluitend beloningen; en
  - b. deze behoort tot een categorie van vorderingen ten aanzien waarvan UPIVA heeft bepaald dat deze in rekening-courant zullen worden geboekt.
3. Binnen een maand na elk kwartaal ontvangt Onderbemiddelaar van UPIVA een rekening-courant overzicht waaruit de financiële verhouding tussen hen blijkt. Het saldo geeft de rekening-courant verhouding weer.
4. Ter vaststelling van de hoogte van het saldo kan UPIVA op het saldo van het rekening-courant overzicht in mindering brengen, voorzover de rekening-courant daarvoor nog niet werd gecrediteerd:
  - a. de door de UPIVA aan de Onderbemiddelaar verrichte betalingen;
  - b. de provisie terzake van premiebedragen die door de verzekeraar worden geïncasseerd maar niet inbaar bleken.
5. Desgewenst zal UPIVA aan de Onderbemiddelaar, onder vermelding van nader op te geven bijzonderheden, een specificatie verstrekken van de op het saldo van zijn rekening-courantoverzicht door hem in mindering gebrachte bedragen.
6. Indien UPIVA redelijkerwijs mag veronderstellen, dat de financiële gegoedheid van de Onderbemiddelaar in het geding is of dreigt te komen en zijn belangen daardoor kunnen worden geschaad, is hij gerechtigd de Onderbemiddelaar te verzoeken informatie te verschaffen over zijn financiële gegoedheid. Indien de omstandigheden daartoe redelijkerwijs aanleiding geven, waarvan in

ieder geval sprake is indien de Onderbemiddelaar ook na aanmaning in gebreke blijft het aan de UPIVA toekomende saldo van de rekening-courant te voldoen, kan UPIVA voorts van de Onderbemiddelaar verlangen dat hij zekerheden stelt.

7. Het aan Onderbemiddelaar toekomend saldo wordt uiterlijk binnen een maand na ontvangst van het rekening-courant overzicht door UPIVA aan Onderbemiddelaar overgemaakt.
8. Het aan UPIVA toekomend saldo wordt uiterlijk binnen een maand na ontvangst van het rekening-courant overzicht door Onderbemiddelaar aan UPIVA overgemaakt.
9. Onderbemiddelaar controleert het rekening-courant overzicht uiterlijk binnen een maand na ontvangst. De Onderbemiddelaar kan binnen deze termijn aan UPIVA schriftelijk melden dat het rekening-courant overzicht onjuist is. Na het verstrijken van deze termijn gelden de vorderingen, als juist en definitief.

#### **Artikel 7 Provisies**

1. De Onderbemiddelaar heeft jegens UPIVA aanspraak op een beloning in de vorm van een provisie over alle tot zijn portefeuille behorende zorgverzekeringen die bij UPIVA zijn ondergebracht. De provisie van de Onderbemiddelaar wordt berekend aan de hand van de geldende provisieregeling zoals gepubliceerd op de website van UPIVA.
2. De beloning in de vorm van een provisie bestaat uitsluitend uit provisie's zoals deze is gepubliceerd in de geldende provisieregeling tussen UPIVA en Onderbemiddelaar. De provisie wordt aan de Onderbemiddelaar berekend per afgesloten collectieve overeenkomst of per afgesloten zorgverzekering.
3. Als de verzekeraar de provisieregeling wijzigt, is UPIVA te allen tijde bevoegd haar provisieregeling jegens de Onderbemiddelaar te wijzigen. UPIVA stelt de Onderbemiddelaar hiervan (schriftelijk) op de hoogte. De wijzigingen zijn van toepassing op nieuwe verzekeringen waarvan de aanvraag nog niet door UPIVA is ontvangen.
4. De provisiwijzigingen zijn vanaf de eerste contractvervaldatum van toepassing op:
  - a. verzekeringen die zijn gesloten voor de wijzigingsdatum van de provisieregeling; en/of
  - b. verzekeringen waarvan de aanvraag voor de wijzigingsdatum van de provisieregeling door UPIVA is ontvangen, een en ander tenzij de verzekeraar een hiervan afwijkende wijzigingsdatum hanteert. In het geval door verzekeraar een afwijkende wijzigingsdatum van de provisieregeling wordt gehanteerd, geldt de afwijkende wijzigingsdatum, ook als deze datum voor de eerstvolgende contractvervaldatum is gelegen. UPIVA zal zich inspannen om een van de contractvervaldatum afwijkende wijzigingsdatum te voorkomen.
5. De aan Onderbemiddelaar toekomende provisie is pas verdiend, nadat de volledige premiebetaling voor de desbetreffende verzekering door de verzekeraar is ontvangen. In geval van premierestitutie en/of royement zal de provisie door UPIVA naar evenredigheid worden verrekend via de rekening-courant van Onderbemiddelaar.

#### **Artikel 8 Intermediarwijziging**

1. Partijen zullen voortvarend meewerken aan een intermediairwijziging op (schriftelijke) verzoek van de klant, tenzij UPIVA of de verzekeraar gegronde bezwaren heeft tegen de persoon of vennootschap van de verkrijgende bemiddelaar.
2. Bij intermediairwijzigingen geldt met betrekking tot het recht op provisie de regeling, dat het recht op provisie overgaat op de nieuwe bemiddelaar per eerst mogelijke opzegdatum van de desbetreffende verzekering (1 januari van enig jaar) nadat de intermediairwijziging door UPIVA is ontvangen. Heeft de verzekeraar een hiervan afwijkende provisieregeling, dan geldt deze afwijkende regeling tussen UPIVA en de Onderbemiddelaar.
3. Niet verdiende provisie van Onderbemiddelaar als gevolg van intermediairwijziging, wordt in mindering gebracht in rekening-courant.

#### **Artikel 9 Premie-incasso**

In afwijking van het bepaalde in artikel 4:104 lid 1 van de Wft verzorgen de verzekeraars ten behoeve waarvan op grond van deze overeenkomst bemiddeling plaatsvindt, het incasso van de premies.

**Artikel 10      Zorgvergelijkings- en Aanvraagmodule**

1. UPIVA stelt aan Onderbemiddelaar de Zorgvergelijkings- en Aanvraagmodule (digitaal platform) ter beschikking, nadat Partijen daartoe een separate licentieovereenkomst hebben gesloten. Via de module kunnen door Onderbemiddelaar aanvragen voor zorgverzekeringen worden ingediend bij verzekeraars en acceptatiebeslissingen worden verkregen van verzekeraars. Deze licentieovereenkomst is opgenomen in bijlage 1 “Licentieovereenkomst Zorgvergelijkings- en Aanvraagmodule”.
2. UPIVA is verantwoordelijk voor een correcte werking van de module tenzij de Onderbemiddelaar de module verkeerd heeft gebruikt, aangepast of op enige andere wijze oneigenlijk heeft gebruikt. Onderbemiddelaar is verantwoordelijk voor het juiste gebruik van de module.
3. Aan de uitkomst van de module kunnen door Onderbemiddelaar geen rechten worden ontleend, tenzij de uitkomst schriftelijk door UPIVA is bevestigd.

**Artikel 11      Aanvraag zorgverzekering**

1. Voor het indienen van digitale aanvragen voor zorgverzekeringen maakt de Onderbemiddelaar gebruik van de Zorgvergelijkings- en Aanvraagmodule.
2. Voor het indienen van schriftelijke aanvragen maakt Onderbemiddelaar uitsluitend gebruik van aanvraagformulieren van de verzekeraars waarvoor wordt bemiddeld, van door UPIVA ter beschikking gestelde formulieren of van uitdrukkelijk door UPIVA vooraf goedgekeurde aanvraagformulieren.
3. De Onderbemiddelaar staat er jegens UPIVA en verzekeraar voor in dat de voor de aanvraag digitaal ingevoerde dan wel schriftelijk ingediende gegevens juist en volledig zijn. De Onderbemiddelaar ziet voor zover mogelijk toe op een correcte en volledige invulling en ondertekening van aanvraagformulieren en medische verklaringen door aspirant verzekeringnemers en/of kandidaat-verzekerden. De Onderbemiddelaar wijst hen daarbij op het belang van een correct en volledig ingevulde verklaring en draagt er zorg voor dat zij kennis nemen van een eventueel bij de verklaring behorende schriftelijke toelichting.

**Artikel 12      Wettelijke identificatieplicht**

In het geval de identiteit van de verzekeringnemer, premiebetaler of begunstigde op grond van de Wwft moet worden vastgesteld, zal Onderbemiddelaar aan UPIVA schriftelijk mededelen op welke wijze dit is gebeurd en de gegevens omtrent de identificatie op verzoek onmiddellijk aan UPIVA ter beschikking stellen.

**Artikel 13      Verstrekken van informatie en mededelingen aan verzekeringnemers**

1. De verzekeraar verstrekt haar verzekeringnemer tijdig en rechtstreeks die informatie, die zij op grond van wet- en regelgeving aan verzekeringsnemer dient te vertrekken.
2. Informatie die Onderbemiddelaar ontvangt van UPIVA of verzekeraar die bestemd is voor verzekeringnemer wordt tijdig door Onderbemiddelaar aan verzekeringsnemer verstrekt.

**Artikel 14      Polismutaties**

1. Polismutaties, van welke aard ook, worden schriftelijk door Onderbemiddelaar aan UPIVA gemeld. UPIVA geeft de ontvangen polismutaties door aan de verzekeraar.
2. De verzekeraar verstrekt de (gewijzigde) polisbladen rechtstreeks aan de betrokken verzekeringnemer. UPIVA verstrekt geen kopieën van (gewijzigde) polisbladen aan Onderbemiddelaar. UPIVA verstrekt aan Onderbemiddelaar een deelnemersoverzicht per kwartaal waarin de actuele gegevens per verzekeringsnemer zijn opgenomen.

**Artikel 15      Voorlopige dekking**

Het is Onderbemiddelaar niet toegestaan een aanvraag voor een verzekering te accepteren of op enigerlei wijze dekking toe te zeggen namens UPIVA of de verzekeraar.

**Artikel 16      Schadebehandeling**

1. Onderbemiddelaar heeft geen schaderegelingsbevoegdheid. Het is Onderbemiddelaar niet toegestaan schadeclaims te behandelen, te regelen of daarover enigerlei toezeggingen namens UPIVA of verzekeraar te doen.

2. De Onderbemiddelaar is ertoe gehouden om via UPIVA aan de verzekeraar mede te delen indien hij gereede twijfel heeft aan de juistheid van (aspecten van) een schademelding.
3. Schade-uitkeringen worden door de verzekeraar rechtstreeks betaald aan verzekeringsnemer.

#### **Artikel 17 Overdracht en overvoer portefeuille**

Met Onderbemiddelaar wordt in dit artikel tevens bedoeld zijn erfgenamen, de curator of bewindvoerder.

##### **A. Overdracht portefeuille aan een andere Onderbemiddelaar**

1. Indien Onderbemiddelaar zijn portefeuille geheel of gedeeltelijk wenst over te dragen aan een andere onderbemiddelaar van UPIVA, al dan niet onder gelijktijdige beëindiging van de Overeenkomst, dient dit minimaal drie volledige kalendermaanden voor de overdrachtsdatum schriftelijk aan UPIVA te worden medegedeeld.
2. Deze door Onderbemiddelaar en de verkrijgende onderbemiddelaar ondertekende mededeling dient in ieder geval de volgende informatie te bevatten:
  - a. de door Onderbemiddelaar met de verkrijgende onderbemiddelaar overeengekomen overdrachtsdatum;
  - b. een overzicht van de zorgverzekeringen welke Onderbemiddelaar overdraagt;
  - c. een garantstelling van de verkrijgende onderbemiddelaar jegens UPIVA voor eventuele restitutie van reeds uitbetaalde maar nog niet verdiende provisie alsmede voor aanzuivering van een eventueel negatief rekening-courant saldo en/of andere vorderingen welke UPIVA op Onderbemiddelaar heeft en die verband houden met of voortkomen uit deze Overeenkomst. Alleen indien UPIVA deze garantstelling accepteert, is Onderbemiddelaar bevrijd van deze verplichting.
3. Indien de verkrijgende Onderbemiddelaar deze garantstelling niet wenst te verstrekken, dan wel indien UPIVA deze niet wenst te accepteren, blijft Onderbemiddelaar voor de volle looptijd aansprakelijk voor eventuele restitutie van reeds uitbetaalde maar nog niet verdiende provisie alsmede voor aanzuivering van een eventueel negatief rekening-courant saldo en/of andere vorderingen welke UPIVA op Onderbemiddelaar heeft en die verband houden met of voortkomen uit deze Overeenkomst. Deze provisie mag door UPIVA worden verrekend met eventuele vorderingen, op welke rechtsgrond dan ook, welke Onderbemiddelaar op UPIVA heeft.
4. Onderbemiddelaar en de verkrijgende onderbemiddelaar zijn met betrekking tot de in artikel 17A lid 2 sub c genoemde garantstelling, vrij om onderling afwijkende afspraken te maken. Het is aan UPIVA om te beoordelen of hij op basis van deze afspraken wenst mee te werken aan de overdracht van de portefeuille.
5. Met inachtneming van het voorgaande, verleent UPIVA medewerking aan de overdracht tenzij hij of verzekeraar gegronde bezwaren heeft tegen de persoon of de vennootschap van de verkrijgende onderbemiddelaar.
6. UPIVA streeft ernaar de portefeuille over te dragen uiterlijk op de gewenste overdrachtsdatum, tenzij niet tijdig of niet volledig is voldaan aan de in lid 1, 2 en 5 genoemde voorwaarden, in welk geval de overdracht op een later tijdstip zal kunnen plaatsvinden als alsnog aan de voorwaarden is voldaan. Bij een gehele of gedeeltelijke portefeuilleoverdracht zullen afwijkende afspraken tussen Partijen niet overgaan op de verkrijgende onderbemiddelaar. Het is aan Onderbemiddelaar de verkrijgende onderbemiddelaar hierover te informeren.

##### **B. Overdracht of overvoer van portefeuille aan / naar een andere bemiddelaar**

7. Indien Onderbemiddelaar zijn portefeuille geheel of gedeeltelijk wenst over te dragen aan een andere bemiddelaar of over te voeren naar een andere bemiddelaar, al dan niet onder gelijktijdige beëindiging van de Overeenkomst, dient dit verzoek tot overdracht c.q. overvoer schriftelijk aan UPIVA te worden medegedeeld.
8. UPIVA kan zijn medewerking aan de overvoer c.q. overdracht weigeren, indien UPIVA of verzekeraar gegronde bezwaren heeft tegen de persoon of de vennootschap van de verkrijgende bemiddelaar.

9. Indien op de over te dragen portefeuille nog een claim rust van reeds uitbetaalde maar nog niet verdiende provisie, heeft de Onderbemiddelaar die de portefeuille wenst over te dragen de volgende opties:
  - a. in een nadere overeenkomst verklaart de bemiddelaar die de portefeuille overneemt jegens verzekeraar tevens garant te staan voor eventuele restitutie van reeds uitbetaalde maar nog niet verdiende provisie. Alleen als de UPIVA deze garantstelling accepteert, is de Onderbemiddelaar die de portefeuille wenst over te dragen c.q. over te voeren bevrijd van deze verplichting.
  - b. indien de overnemende bemiddelaar deze garantstelling niet wenst te verstrekken of UPIVA deze niet wenst te accepteren, blijft de Onderbemiddelaar voor de volle looptijd aansprakelijk voor eventuele restitutie van reeds uitbetaalde maar nog niet verdiende provisie.
10. De verkrijgende bemiddelaar dient er zelf voor zorg te dragen dat de overdracht c.q. overvoer wordt doorgevoerd bij de verzekeraar. De Onderbemiddelaar zal UPIVA op de hoogte stellen vanaf welke datum de verzekeraar de overvoer heeft doorgevoerd.
11. Bij een gehele of gedeeltelijke portefeuilleoverdracht zullen bestaande afwijkende afspraken tussen Partijen niet overgaan op de verkrijgende bemiddelaar. Het is aan Onderbemiddelaar de verkrijgende bemiddelaar hierover te informeren.

#### **Artikel 18      Wijziging samenwerking**

1. De Overeenkomst kan door UPIVA eenzijdig worden aangepast indien:
  - a. de aanpassingen niet de kern van de prestaties van de Overeenkomst raken, zoals administratieve aanpassingen; en/of
  - b. de aanpassingen noodzakelijk zijn op basis van wet- en/of andere toepasselijke regelgeving; en/of
  - c. de aanpassingen een noodzakelijk gevolg zijn van wijzigingen door verzekeraars, welke UPIVA op basis van de met haar gesloten bemiddelingsovereenkomst dient door te voeren; en/of
  - d. dit expliciet in de Overeenkomst is geregeld.
2. Wijzigingen of aanvullingen van deze Overeenkomst, anders dan vermeld in het vorige lid, binden Partijen uitsluitend indien deze door Partijen schriftelijk akkoord zijn bevonden.

#### **Artikel 19      Looptijd en beëindiging**

1. Deze Overeenkomst wordt aangegaan voor onbepaalde tijd. De Overeenkomst gaat in op **12-11-2021**.
2. Elke Partij is bevoegd de Overeenkomst tussentijds schriftelijk op te zeggen met inachtneming van een opzegtermijn van ten minste 3 maanden, tegen het einde van enige kalendermaand.
3. In afwijking van het in lid 1 bepaalde, is een Partij bevoegd de Overeenkomst met onmiddellijke ingang schriftelijk op te zeggen indien:
  - a. de wederpartij niet voldoet aan zijn wettelijke verplichtingen of niet voldoet aan de verplichtingen die uit deze overeenkomst voortvloeien en hierin volhardt, ook na ingebrekestelling per aangetekende brief met een redelijke termijn voor nakoming;
  - b. de door de AFM verleende vergunning van de wederpartij om als bemiddelaar op te treden wordt ingetrokken;
  - c. de wederpartij zijn bedrijfsactiviteiten heeft beëindigd, zijn faillissement of (voorlopig) surseance van betaling is uitgesproken dan wel een aanvraag daartoe is ingediend, een verzoek heeft ingediend tot toepassing van de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen, een onderhands akkoord of schuldregeling aan crediteuren aanbiedt, onder curatele is gesteld of op een andere grond het vrije beheer over zijn vermogen heeft verloren;
  - d. de zeggenschap in de wederpartij wijzigt door juridische fusie met of overname door een derde partij waartegen dermate gegronde bezwaren bestaan dat in redelijkheid niet kan worden gevegd dat de overeenkomst in stand wordt gelaten;
  - e. de AFM ten aanzien van de wederpartij een maatregel heeft genomen op grond waarvan in redelijkheid mag worden geconcludeerd dat deze zich schuldig heeft gemaakt aan feiten en gedragingen die de goede naam van het verzekeringsbedrijf ernstig hebben geschaad of kunnen schaden;

- f. de wederpartij een definitieve, niet voor beroep vatbare, handhavingsmaatregel heeft ontvangen op grond waarvan voortzetting van de Overeenkomst in redelijkheid niet meer kan worden verlangd;
  - g. de wederpartij fraude gedooft, pleegt of doet plegen, dan wel pogingen daartoe onderneemt of daaraan zijn medewerking verleent;
4. Voorts is UPIVA bevoegd de Overeenkomst met onmiddellijke ingang schriftelijk op te zeggen indien:
- a. de Onderbemiddelaar is overleden en zijn rechtverkrijgenden:
    - niet na het overlijden aan UPIVA mededelen het bedrijf van Onderbemiddelaar voort te zetten; en/of
    - niet voor zover nodig ontheffing van de vakbekwaamheidseisen vragen en verkrijgen.
  - b. één of meerdere verzekeraars te kennen geven met Onderbemiddelaar geen zaken te willen doen.
5. Partijen zijn verplicht om elkaar direct te informeren indien er sprake is van één van de in lid 3 en 4 genoemde gevallen.
6. Indien de Overeenkomst beëindigd is op grond van lid 3 of lid 4, wordt als beëindigingsdatum beschouwd, de datum waarop de opzeggingsbrief de wederpartij heeft bereikt, tenzij in deze brief een andere datum wordt vermeld.

#### **Artikel 20      Gevolgen beëindiging overeenkomst**

1. De portefeuille wordt naar de stand van zaken op de beëindigingsdatum gefixeerd. UPIVA neemt per beëindigingsdatum geen nieuwe aanvragen die via Onderbemiddelaar worden ingediend, in behandeling.
2. Indien de Onderbemiddelaar de Overeenkomst opzegt, dient de totale portefeuille van Onderbemiddelaar te worden overgedragen aan of overgevoerd naar een door Onderbemiddelaar aangewezen partij. Onderbemiddelaar dient gelijktijdig met de opzegging alle in het kader van deze overvoer of overdracht benodigde informatie, conform artikel 17, aan UPIVA te verstrekken.
3. Indien UPIVA de Overeenkomst opzegt op grond van artikel 19 lid 2 dient Onderbemiddelaar er voor zorg te dragen dat zijn portefeuille binnen de daarvoor gestelde termijn wordt overgedragen of wordt overgevoerd. Onderbemiddelaar dient UPIVA tijdig, doch uiterlijk binnen drie maanden na ontvangst van de opzegging door UPIVA, te voorzien van de voor de overdracht of overvoer benodigde informatie.
4. Bij beëindiging van de samenwerking zal de Onderbemiddelaar alle bescheiden, betreffende de samenwerking aan UPIVA retourneren.
5. Onderbemiddelaar behoudt gedurende een periode van maximaal drie maanden na de beëindigingsdatum het recht om wijzigingen op verzoek van zijn klanten door te geven aan UPIVA, tenzij de portefeuille door UPIVA in eigen beheer is genomen.
6. Na afloop van de termijn van drie maanden is UPIVA gerechtigd om te handelen conform 21 lid 2 sub a en b, indien Onderbemiddelaar weigert om mee te werken aan een overvoer of overdracht.
7. Indien de Overeenkomst is opgezegd of op een andere wijze is beëindigd, blijft het terugboekrisico bij voortijdig royement van een verzekering voor rekening en risico van Onderbemiddelaar.
8. Indien één der Partijen de Overeenkomst beëindigt, worden alle over en weer te vorderen bedragen direct opeisbaar.
9. De bepalingen van deze Overeenkomst blijven gedurende de afwikkelingsperiode van toepassing op de door Onderbemiddelaar bij UPIVA onder deze Overeenkomst opgebouwde portefeuille.

#### **Artikel 21      In eigen beheer nemen portefeuille**

1. UPIVA is gerechtigd de portefeuille van Onderbemiddelaar geheel of gedeeltelijk in eigen beheer te nemen indien UPIVA de Overeenkomst heeft beëindigd op grond van artikel 19 lid 3 en lid 4.
2. Indien de portefeuille door UPIVA in eigen beheer is genomen, is UPIVA gerechtigd om:
  - a. de klant rechtstreeks te benaderen teneinde zijn verzekering over te sluiten naar de portefeuille van een andere (Onder)bemiddelaar; of
  - b. de portefeuille over te dragen aan een andere (Onder)bemiddelaar, tegen betaling van een marktconforme afkoopsom; of
  - c. de portefeuille te laten beheren door een andere (Onder)bemiddelaar.



3. Bij faillissement is UPIVA gerechtigd om het uitstaand saldo van de rekening-courant(en) te verrekenen met de waarde van de verzekeringsportefeuille. Deze waarde zal worden bepaald door een extern taxateur, aan te wijzen door de UPIVA.
4. Op de door UPIVA te ontvangen marktconforme afkoopsom kan UPIVA al hetgeen hij van Onderbemiddelaar te vorderen heeft in mindering brengen. Het restant komt aan Onderbemiddelaar toe.
5. Indien er sprake is van eigen beheer heeft UPIVA of de door hem ingeschakelde (Onder)bemiddelaar recht op de provisie ten aanzien van de portefeuille.

**Artikel 22. Doorgeven van wijzigingen**

Partijen informeren elkaar direct schriftelijk over en weer over de volgende wijzigingen binnen hun onderneming:

- a. verandering van rechtsvorm;
- b. aantreden van nieuwe bestuurders, vennoten en dagelijks beleidsbepalers;
- c. het door een partij verwerven van meer dan 25% van de aandelen en/of de stemrechten;
- d. wijzigingen die zich ten aanzien van de vergunningen en/of de inschrijving in het register voordoen;
- e. overige relevante wijzigingen binnen de onderneming van Partijen die van invloed zijn op de samenwerking.

**Artikel 23 Gebruik namen, logo's, merken**

1. Het is een Partij niet toegestaan om zonder schriftelijke toestemming van de andere Partij in uitingen/publicaties de (geregistreerde) merknamen, logo's en andere beeldmerken van de andere Partij te gebruiken.
2. De Onderbemiddelaar dient zich in al zijn uitingen met betrekking tot producten van de verzekeraars te houden aan de codes, reglementen en overige voorschriften die gelden voor UPIVA jegens verzekeraar.
3. Onderbemiddelaar is aansprakelijk voor schade veroorzaakt door uitingen van Onderbemiddelaar met betrekking tot producten van de verzekeraar en vrijwaart UPIVA voor aanspraken van verzekeraar ter zake.

**Artikel 24 Zoekposten**

Provisie die door verzekeraars wordt betaald aan UPIVA voor verzekeringsnemers waarvan bij UPIVA niet bekend is wie als Onderbemiddelaar optreedt (zoekposten), komt aan UPIVA toe. Zodra aan UPIVA door verzekeringnemer of Onderbemiddelaar kenbaar is gemaakt dat Onderbemiddelaar optreedt voor verzekeringsnemer, heeft Onderbemiddelaar eerst recht op provisie vanaf het eerstvolgende contractjaar (1 januari).

**Artikel 25 Toepasselijk recht**

1. Mogelijke geschillen voortvloeiende uit of verband houdende met deze Overeenkomst zullen door Partijen in eerste instantie in onderling overleg worden opgelost. Indien oplossing in der minne niet mogelijk is, zullen de geschillen worden voorgelegd aan de rechtbank Midden-Nederland.
2. Op deze Overeenkomst en op de verhouding tussen Partijen is het Nederlands recht van toepassing.

**Artikel 26 Slotbepaling**

Deze Overeenkomst vervangt alle eerdere tussen Partijen gesloten samenwerkingsovereenkomsten.

**Bijlagen:**

Bijlage 1 Licentieovereenkomst Zorgvergelijkings- en Aanvraagmodule

Aldus overeengekomen en in tweevoud ondertekend,

te Leusden,  
d.d. 3-11-2021en te (bezoekplaats) \_\_\_\_\_,  
d.d. \_\_\_\_\_**UPIVA B.V.**Voor deze:  
De heer J.P. Cnossen

directeur

**Onderbemiddelaar**  
(Statutaire naam)\_\_\_\_\_  
(Volledige naam)\_\_\_\_\_  
(functie)