

Afspraken tussen DELA en U

Waarom maken wij deze afspraken met u

U bent financieel bemiddelaar. Vanuit uw adviespraktijk wenst u uw relaties te kunnen adviseren om financiële producten aan te schaffen bij DELA. Ook wenst u nadat deze producten bij DELA zijn afgesloten uw relatie over deze producten te blijven adviseren.

Om de werkzaamheden voor uw relaties goed uit te kunnen voeren is het wenselijk dat tussen u en DELA een aantal afspraken wordt gemaakt. In deze overeenkomst leggen wij de afspraken vast die tussen u en DELA gaan gelden. Met deze overeenkomst komen alle in het verleden gemaakte afspraken te vervallen.

De algemene afspraken zijn opgenomen in onze visie

DELA heeft veel leden die zich laten bijstaan door financieel bemiddelaars. Voor deze financieel bemiddelaars heeft DELA een aantal gedragsregels opgesteld die voor iedereen gelden. Deze zijn opgenomen in het document: *De Visie van DELA op de samenwerking met financieel bemiddelaars van haar leden*. Een exemplaar van dit document, versie augustus 2013, is bij deze overeenkomst opgenomen. Afwijkingen van de afspraken die in dit Visiedocument zijn vastgelegd, binden DELA slechts indien in deze overeenkomst hiervan wordt afgeweken. Door ondertekening van deze overeenkomst verklaren u en DELA dat deze afspraken correct zijn verwoord.

De overgangsregeling provisie is in een apart document opgenomen

Met ingang van 1 januari 2013 is het voor veel financiële producten die na dit moment zijn afgesloten, verboden voor DELA om provisie uit te keren aan de financieel bemiddelaar die het financiële product afsluit. In ons Visiedocument en in deze overeenkomst wordt dan ook uitgegaan van een situatie waarin DELA geen provisie uitkeert over nieuw afgesloten financiële producten.

De wetgever heeft echter een overgangsregeling gemaakt voor de provisiedragende producten die voor 1 januari 2013 al waren afgesloten. DELA respecteert deze overgangsregeling. De provisieregeling die geldt voor verzekeringen en andere financiële producten die voor 1 januari 2013 bij DELA zijn afgesloten, zijn opgenomen in een apart document getiteld: *DELA Overgangsregeling Provisie 2013*.

Deze afspraken gelden voor alle onderdelen van DELA

De afspraken die wij in deze overeenkomst met u vastleggen, gelden voor de contacten met >juiste naam< en de daaraan verbonden andere activiteiten van DELA.

Deze afspraken gelden tussen DELA en u

De afspraken die wij in deze overeenkomst met u vastleggen, gelden voor de contacten die wij met u <naam financieel bemiddelaar> ingeschreven in het AFM register onder nummer <nummer> maken.

Indien u in de toekomst de juridische vorm van uw bedrijf verandert, ontvangt u in de meeste gevallen een nieuw registratienummer van de AFM. Indien u in de toekomst bij de AFM onder een ander registratienummer staat ingeschreven dan hierboven vermeld, dan wordt vanaf het moment dat het

huidige registratienummer feitelijk niet meer actief is, deze overeenkomst alleen voortgezet mits dit schriftelijk door DELA is bevestigd.

Wezenlijke wijzigingen

Veranderingen in uw onderneming die gevolgen kunnen hebben voor de wijze waarop DELA de klanten van uw kantoor moet bedienen, dient u actief aan DELA te melden. Alleen zo kan DELA haar leden de kwaliteit en zekerheid blijven bieden die zij van ons verwachten.

Meldingsplicht

DELA is verplicht om bij de AFM te melden wanneer zij signaleert dat een adviseur of bemiddelaar de Wft of daaraan verbonden wet- en regelgeving, ernstig of regelmatig schendt. Mochten wij tot een dergelijke melding overgaan, dan accepteren wij vanaf dat moment van de bemiddelaar geen nieuwe verzekeringen. Een definitief besluit over voorzetting van de samenwerking, inclusief de acceptatie van nieuwe verzekeringen, wordt genomen nadat de AFM heeft besloten of, en zo ja welke actie zij gaat ondernemen.

Recht op een audit

U bent zelf verantwoordelijk dat u uw bedrijfsvoering zo uitvoert dat deze voldoet aan de geldende wet- en regelgeving. Indien DELA ernstige twijfels heeft of dit het geval is, behoudt DELA zich het recht voor om de acceptatie van nieuwe financiële producten via uw kantoor op te schorten. In ieder geval tot het moment waarop u aantoont dat u weer aan de wet- en regelgeving voldoet. Dit kan door een audit die DELA zelf uitvoert of door een externe auditor die we in overleg met u benoemen. Mocht blijken dat er binnen het kantoor geen ernstige afwijkingen van wet- en regelgeving plaats hebben gevonden, dan komen de kosten van deze externe audit voor rekening van DELA.

U bent als financiële dienstverlener wel verantwoordelijk om uw relaties te identificeren en deze identiteit te verifiëren. Wij hebben het recht om deze gegevens van u op te vragen op het moment dat u klant bij ons aandraagt.

Toegang tot informatie van DELA

Als financieel bemiddelaar is het voor onze (aspirant)-leden van belang dat u tijdig en snel kunt beschikken over de informatie die voor het correct uitvoeren van uw advieswerkzaamheden van belang is.

Om uw werkzaamheden goed uit te kunnen voeren stellen wij gedurende het bestaan van deze overeenkomst de volgende faciliteiten ter beschikking.

- Tussenpersoon <nummer>
- Serviceverlening via relatiebeheerder of accountmanager <naam en contactgegevens>
- Serviceverlening via klantmanager <naam en contactgegevens>
- Opening rekening courant onder nummer <nummer>
- Afspraken tussen DELA en de klant
- Samenstelling en productspecificaties financiële producten DELA
- Activiteitenkalender
- DELAnet via www.delametelkaar.nl

Wij bevestigen aan onze leden bepaalde afspraken die u maakt met uw klanten

U en uw klant spreken onderling af welke dienstverlening u uw klant levert. DELA is bij deze afspraken geen partij.

Toch kunnen bepaalde afspraken die u maakt met uw klanten direct gevolgen hebben voor de wijze waarop DELA haar werkzaamheden moet inrichten om de belangen van haar leden correct te behartigen.

Wij gaan ervan uit dat u onze leden gedurende de looptijd steunt

Wij willen alleen samenwerken met financieel bemiddelaars die een duurzame relatie opbouwen met hun cliënten. In dit verband gaat DELA ervan uit dat u de belangen van de consument blijft behartigen nadat de advisering en bemiddeling heeft plaatsgevonden. Onder meer door periodiek te controleren of het afgesloten financieel product nog aansluit bij de actuele situatie van ons lid. Daarnaast verwachten wij dat de betrokken financieel bemiddelaar vragen beantwoordt van de consument over de financiële producten die tot de portefeuille behoren.

Herstelkosten DELA

Hoezeer wij dagelijks ons best doen voor onze leden, kunnen ook wij fouten maken. Wij betreuren het wanneer een lid als gevolg hiervan schade lijdt. Uiteraard vergoeden wij deze schade indien dit het gevolg is van fouten die DELA maakt. Deze schade kan ook bestaan uit de kosten die u als financieel bemiddelaar aan uw relatie in rekening moet brengen om door ons gemaakte fouten te herstellen. Deze kosten mogen wij niet rechtstreeks aan u vergoeden. DELA conformeert zich aan de Herstelregeling Output verzekeraars die door alle leden van het Verbond van Verzekeraars is opgenomen. De volledige regeling treft u aan op onze website. De maximale vergoeding die wij aan leden verstrekken, bedraagt maximaal € 300 per uur voor de uitgevoerde herstelwerkzaamheden voor het lid. Met nadruk wijzen wij u er op dat voordat sprake kan zijn van een vergoeding, aan bepaalde eisen moet zijn voldaan. Bijvoorbeeld het feit dat u, of ons lid, ons eerst gewaarschuwd heeft dat bepaalde gegevens onjuist zijn verwerkt. Wij adviseren u daarom om de volledige regeling te lezen voordat u ons lid hierover adviseert.

Voor akkoord

Plaats

Datum

Naam financieel bemiddelaar

Functie financieel bemiddelaar

Voor akkoord

Plaats

Datum

DELA/ Naam

Functie