



Samenwerkingsovereenkomst

ABN AMRO Pensioenen

ABN AMRO Pensioeninstelling NV h.o. ABN AMRO Pensioenen
Foppingadreef 22 | 1272 EL Amsterdam | 020-628351 | www.abnamropensioenen.nl

ABN AMRO Pensioeninstelling NV, gevestigd op de Foppingadreef 22 te Amsterdam, rechtsgeldig vertegenwoordigd door Jaap van der Wal en Floris Schilthuis. Hierna te noemen "ABN AMRO Pensioenen"

en

Adviseur:

gevestigd te:

Rechtsgeldig vertegenwoordigd door:

Hierna te noemen "Adviseur"

Overwegende dat:

- ABN AMRO Pensioenen een premiepensioeninstelling is zoals bedoeld in de Wet op het financieel toezicht (**'Wft'**);
- ABN AMRO Pensioenen onder andere variabele pensioenuitkeringen als bedoeld in de Pensioenwet (**'Pw'**) aanbiedt en uitvoert en dat die variabele pensioenuitkeringen onder de Wft kwalificeren als premiepensioenvorderingen (**'Variabel Pensioen'**);
- Variabel Pensioen door ABN AMRO wordt aangeboden aan natuurlijke personen met een kapitaal dat voortvloeit uit een kapitaalovereenkomst of premieovereenkomst (**'Cliënt'**);
- ABN AMRO Pensioenen Variabel Pensioen slechts wenst aan te bieden en uit te voeren onder de voorwaarden dat:
 - de Cliënt is geadviseerd door een pensioenadviseur die beschikt over door de Autoriteit Financiële Markten (**'AFM'**) verleende vergunningen om (i) te adviseren over en (ii) te bemiddelen in premiepensioenvorderingen (**de 'Vergunningen'**); en
 - de betreffende adviseur een Samenwerkingsovereenkomst met ABN AMRO heeft;
- De Adviseur over de Vergunningen beschikt;
- De Adviseur de mogelijkheid wil verkrijgen om Cliënten te adviseren over Variabel Pensioen en te bemiddelen in Variabel Pensioen;
- ABN AMRO bereid is met Adviseur een overeenkomst aan te gaan die de verhouding regelt tussen enerzijds ABN AMRO Pensioenen als aanbieder van Variabel Pensioen en anderzijds de Adviseur als adviseur van en bemiddelaar (in de zin van de Wft) in Variabel Pensioen (**de 'Samenwerkingsovereenkomst'**);
- De werkzaamheden van Adviseur onder deze Samenwerkingsovereenkomst kwalificeren als adviseren en bemiddelen in de zin van de Wft;
- Partijen niet de bedoeling hebben een overeenkomst van opdracht noch een bemiddelingsovereenkomst, als bedoeld in Titel 7 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek, aan te gaan;
- ABN AMRO en Adviseur hun wederzijdse rechten en plichten willen vastleggen in deze Samenwerkingsovereenkomst;

Samenwerkingsovereenkomst [NAAM ADVISEUR]

1. De samenwerking

- 1.1. Door ondertekening van deze overeenkomst aanvaardt ABN AMRO Pensioenen de Adviseur als zijnde adviseur waar ABN AMRO Pensioenen mee samenwerkt en dientengevolge mag adviseren over en bemiddelen in Variabel Pensioen van ABN AMRO Pensioenen.
- 1.2. De Adviseur zal optreden in haar dienstverlening als adviseur en/of bemiddelaar in de zin van de Wft en zal zorgdragen voor een advies en/of bemiddeling in overeenstemming met de daaraan bij of krachtens de Wft gestelde eisen.
- 1.3. ABN AMRO Pensioenen is geen beloning of vergoeding, in welke vorm dan ook, verschuldigd aan de Adviseur voor het bemiddelen of adviseren ter zake van Variabel Pensioen door de Adviseur.
- 1.4. Indien de Adviseur met de Client een beloning of vergoeding, in welke vorm dan ook, overeenkomt voor het adviseren over en/of het bemiddelen in Variabel Pensioen zorgt de Adviseur er voor dat die beloning of vergoeding voldoet aan de bij of krachtens de Wft gestelde regels.
- 1.5. De Adviseur verklaart door ondertekening van deze overeenkomst
 - i. Variabel Pensioen, inclusief het beleggingsbeleid, te kennen en te begrijpen;
 - ii. dat ABN AMRO Pensioenen de Adviseur in de gelegenheid heeft gesteld informatie over Variabel Pensioen te ontvangen;
 - iii. dat de Adviseur voldoende informatie heeft gekregen van ABN AMRO Pensioenen om te beoordelen hoe Variabel Pensioen werkt;
 - iv. zijn kennis over de door ABN AMRO Pensioenen geboden producten, in het bijzonder Variabel Pensioen, en over de dienstverlening door ABN AMRO Pensioenen periodiek te onderhouden en in ieder geval indien ABN AMRO Pensioenen communiceert over wijziging in de producten en/of het beleggingsbeleid.

2. Verwijzing website ABN AMRO Pensioenen naar Adviseur

- 2.1. ABN AMRO Pensioenen zal zorgdragen dat op haar website in zowel het proces waar Cliënten een offerte kunnen aanvragen alsmede in het proces waarin Cliënten een pensioenkapitaal kunnen aanwenden voor Variabel Pensioen een mogelijkheid gecreëerd wordt voor contact met een adviseur. ABN AMRO Pensioenen zal deze Cliënten mogelijkkerwijs, onder nog nader overeen te komen voorwaarden, doorverwijzen naar Adviseur.
- 2.2. De Adviseur verplicht zich ABN AMRO Pensioenen maandelijks schriftelijk dan wel via e-mail van informatie te voorzien welke potentiële Cliënten op deze wijze contact met Adviseur hebben opgenomen en tot welke resultaten dit heeft geleid.

3. Verkrijgen offerte door de Adviseur

- 3.1. De Adviseur verkrijgt via de service desk van ABN AMRO Pensioenen per e-mail een schriftelijke offerte van ABN AMRO Pensioenen voor de Client. De offerte is inclusief de van toepassing zijnde voorwaarden voor Variabel Pensioen en bevat een berekening op basis van de door Adviseur aangeleverde informatie met betrekking tot de persoonlijke situatie van Client en de hoogte van het pensioenkapitaal van Client.

- 3.2. De Adviseur is zich bewust van het feit dat het versturen van offertes, berekeningen en overboekingsformulieren via e-mail een niet beveiligde vorm van communicatie is.
- 3.3. De Adviseur brengt geen wijzigingen aan in door ABN AMRO Pensioenen uitgebrachte offertes en berekeningen. Indien de Adviseur een gewijzigde offerte wenst te ontvangen dient hij bij de service desk van ABN AMRO Pensioenen een verzoek daartoe in.

4. Verplichtingen Adviseur

- 4.1. De Adviseur zal optreden in haar dienstverlening als adviseur, en indien van toepassing als bemiddelaar, in de zin van de Wft en zal uit dien hoofde zorgdragen voor een deugdelijk advies en ondersteuning aan Cliënten overeenkomstig de bij of krachtens de Wft gestelde eisen
- 4.2. De Adviseur zal indien van toepassing zorgdragen dat hij voor het aangaan van een relatie met een Client deze een dienstverleningsdocument verstrekt overeenkomstig de bepalingen van het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen.
- 4.3. De Adviseur verplicht zich tegenover ABN AMRO Pensioenen te voldoen en te blijven voldoen aan de van toepassing zijnde regelgeving, waaronder de Wet Financieel Toezicht ("Wft"), de Wet ter voorkoming van Witwassen en Financiering Terrorisme ("WWFT"), de Algemene Verordening Gegevensbescherming ("AVG"), het besluit Financiële Bijsluiter, en te beschikken over de benodigde Wft-vergunning (en daarmee ingeschreven te staan in het Wft-register) of regelingen die voor de hiervoor genoemde regelingen in plaats komen. Daarnaast verplicht de Adviseur zich ingeschreven te staan en blijven te staan in het handelsregister van de Kamer van Koophandel.
- 4.4. De Adviseur is tegenover Client zelf volledig verantwoordelijk en aansprakelijk voor zijn bemiddelings- en adviesactiviteiten. De Adviseur vrijwaart ABN AMRO Pensioenen van iedere aansprakelijkheid en voor door ABN AMRO geleden schade ten gevolge van bemiddelings- en adviesactiviteiten door de Adviseur.
- 4.5. De Adviseur verbindt zich aangesloten te zijn en te blijven bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening.
- 4.6. De Adviseur verplicht zich om bij zijn advisering en/of bemiddeling met betrekking tot Variabel Pensioen gebruik te maken van door ABN AMRO Pensioenen verstrekte offertes, voorwaarden, prospectussen, brochures, formulieren en overige documentatie.
- 4.7. De Adviseur verplicht zich om voorafgaande schriftelijke toestemming van ABN AMRO Pensioenen te verkrijgen in geval hij de naam, het logo en/of de huisstijl van ABN AMRO Pensioenen wenst te gebruiken in zijn reclame uitingen. Het is de Adviseur niet toegestaan om in de hier bedoelde uitingen noch anderszins de indruk te wekken dat hij onderdeel is van ABN AMRO Pensioenen. Eventueel verstrekt promotiemateriaal dient bij beëindiging van de samenwerking en op eerste verzoek van ABN AMRO Pensioenen te worden geretourneerd.
- 4.8. De Adviseur verplicht zich om zorgvuldig en vertrouwelijk om te gaan met de door ABN AMRO Pensioenen beschikbaar gestelde informatie en documentatie.
- 4.9. De Adviseur dient onverwijld ABN AMRO Pensioenen op de hoogte te stellen van wijzigingen in haar tenaamstelling, haar vestigingsadres, de bestuurderssamenstelling, een mogelijke aanwijzing door de Autoriteit Financiële Markten ("AFM") of het verlies van haar voor haar dienstverlening op het gebied van adviseren en bemiddelen ter zake Variabel Pensioen benodigde vergunningen.

5. Verplichtingen ABN AMRO Pensioenen

- 5.1. ABN AMRO Pensioenen verplicht zich zorg te dragen dat haar dienstverlening voldoet en blijft voldoen aan de aan de van toepassing zijnde regelgeving, waaronder de Wft, de Wet ter voorkoming van Witwassen en Financiering Terrorisme ("WWFT"), de Algemene Verordening Gegevensbescherming ("AVG"), het besluit Financiële Bijsluiter of regelingen die voor de hiervoor genoemde regelingen in plaats komen en te beschikken over de benodigde Wft vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van premiepensioeninstelling.
- 5.2. ABN AMRO Pensioenen zal zorgdragen dat zij de Adviseur ondersteunt middels service desk waarmee gedurende standaard werkdagen telefonisch dan wel via e-mail contact mee kan worden opgenomen, issues kunnen worden neergelegd en naar beste kunnen vragen omtrent de dienstverlening kunnen worden beantwoord als ook interne trainingen over de diensten die ABN AMRO Pensioenen aanbiedt.
- 5.3. ABN AMRO Pensioenen verplicht zich tegenover de Adviseur en zijn cliënten aangesloten te zijn en te blijven bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening en de Ombudsman Pensioenen.

6. Omgang (potentiële) cliënten

- 6.1. ABN AMRO Pensioenen zal in haar klantacceptatie proces vereisen dat de Cliënt zichzelf identificeert conform haar standaardprocedures, ondanks dat de Adviseur de Cliënt reeds geïdentificeerd heeft. ABN AMRO Pensioenen behoudt zich het recht voor om klanten te weigeren op basis van het door haar gevoerde klantacceptatieproces.
- 6.2. Cliënten dienen wijzigingen (onder andere adres) schriftelijk, al dan niet via de Adviseur, dan wel online zelfstandig door te geven aan ABN AMRO Pensioenen en dienen akkoord te gaan met gegevensverstrekking tussen ABN AMRO Pensioenen en Adviseur over de cliënt. De Adviseur neemt in haar overeenkomst met de cliënt een gelijklopende bepaling op die ertoe strekt de informatieverstrekking op voornoemde wijze te bewerkstelligen. De Adviseur waarborgt dat de gegevens die hij aan ABN AMRO Pensioenen verstrekt in het kader van de advisering aan de Client geanonimiseerd zijn, althans dat de gegevens niet herleidbaar zijn tot de persoon van de Client.
- 6.3. In geval een Adviseur zijn activiteiten beëindigt door verkoop of anderszins, dient hij zowel de cliënt als ABN AMRO Pensioenen hiervan op de hoogte te stellen. Cliënten zullen in geval van verkoop automatisch door ABN AMRO Pensioenen worden overgezet naar andere Adviseur (de koper) in de systemen van ABN AMRO Pensioenen.
- 6.4. De Adviseur en ABN AMRO Pensioenen zullen de persoonsgegevens die hen in het kader van de uitvoering van deze samenwerkingsovereenkomst ter kennis komen, strikt vertrouwelijk en met inachtneming van de toepasselijke wet- en regelgeving behandelen.

7. Wijzigingen overeenkomst

- 7.1. Wijzigingen van deze overeenkomst kunnen slechts schriftelijk plaatsvinden en dienen door beide partijen voor akkoord getekend te worden.

8. Looptijd en beëindiging

- 8.1. Deze overeenkomst is aangegaan voor een periode van 5 jaar na ondertekening van deze overeenkomst. Na afloop van de periode van 5 jaar wordt deze overeenkomst behoudens indien één van de partijen de overeenkomst tijdig heeft opgezegd steeds stilzwijgend verlengd voor een periode van 1 jaar. Opzegging is mogelijk met inachtneming van een opzegtermijn van 2 maanden voor het einde van de looptijd van de overeenkomst.
- 8.2. Deze overeenkomst wordt ontbonden zonder dat enige opzegging is vereist in geval van en op het moment dat:
 - 8.2.1. Faillissement van een van de betrokken partijen
 - 8.2.2. Surseance van betaling van een van de betrokken partijen
 - 8.2.3. De adviseur niet meer voldoet aan de vereisten zoals volgt uit Afdeling 2.2.8. *Adviseren over andere financiële producten dan financiële instrumenten* van de Wft.
- 8.3. Deze overeenkomst is opzegbaar met een maand opzegtermijn in geval van:
 - 8.3.1. Een partij naar mening van de andere partij structureel slechte publiciteit ondervindt

9. Geschillen en toepasselijk recht

- 9.1. Geschillen voortvloeiende uit deze overeenkomst zullen ter beslechting worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Amsterdam.
- 9.2. Op deze overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.

Aldus overeengekomen op [DATUM] te [PLAATS]

Adviseur

ABN AMRO Pensioeninstelling N.V. h.o. ABN AMRO Pensioenen