

DIENSTOVEREENKOMST

Voor de Belgische Activiteiten Van Prudential International

1 BEREIK

- 1.1 De Tussenpersoon heeft een Aanvraag voor Dienstovereenkomst ingediend bij het Bedrijf om de Tussenpersoon in staat te stellen diensten te blijven verlenen voor de Polissen van diens cliënten.
- 1.2 Deze **Dienstovereenkomst**, ook aangeduid als de **Overeenkomst**, bevat de voorwaarden en bepalingen waaronder Prudential International Assurance plc, gevestigd te Montague House, Adelaide Road, Dublin 2, Ierland (Registratienummer 209956) (het "Bedrijf") een Tussenpersoon zal toestaan om Diensten te verlenen voor Polissen.

2 AANVANG

- 2.1 Deze Dienstovereenkomst zal in werking treden op de datum waarop het Bedrijf de Aanvraag voor Dienstovereenkomst van de Tussenpersoon aanvaardt. Deze aanvaarding dient door het bedrijf zonder onnodig uitstel schriftelijk te worden bevestigd aan de Tussenpersoon.

3 DEFINITIES EN INTERPRETATIES

- 3.1 De volgende definities, die in deze clausule worden vermeld, zijn van toepassing op de termen zoals deze voorkomen in deze Dienstovereenkomst :
- 3.1.1 **Aan sancties onderworpen landen/entiteiten/personen** verwijst naar de landen/entiteiten/personen die zijn onderworpen aan financiële sancties zoals omschreven in publicaties van de diverse bevoegde instanties en zoals, normaal gesproken, meegedeeld via lokale regelgevende instanties;

- 3.1.2 **Aanvraag voor aanvullende storting** verwijst naar een aanvraag bij het Bedrijf voor een aanvullende storting bij één of meer Polissen;
- 3.1.3 **Aanvraag voor Dienstovereenkomst** verwijst naar een aanvraag door een Tussenpersoon om een Dienstovereenkomst af te sluiten met het Bedrijf;
- 3.1.4 **Aanvullende Storting** verwijst naar een aanvullende investering door een Polishouder in een Polis;
- 3.1.5 **Begunstigde eigenaar** verwijst naar de persoon of personen ten gunste van wie een Polishouder een Polis afsluit;
- 3.1.6 **Benoemingsformulier Financieel Adviseur** verwijst naar het formulier dat Polishouders dienen in te vullen om hun Tussenpersoon te herbenoemen tot hun financieel adviseur die bevoegd is om Diensten te leveren voor hun Polis(sen);
- 3.1.7 **Diensten of Dienstverlening** verwijst naar het uitvoeren van activiteiten door de Tussenpersoon voor en namens de Polishouders conform deze Overeenkomst, waarbij deze activiteiten onder andere omvatten, maar niet gelimiteerd zijn tot:
- hulp bij het invullen van Aanvraagformulieren voor Aanvullende Stortingen;
 - advies inzake de geschiktheid van een Aanvullende Storting bij een Polis voor een Polishouder;
 - verstrekking van advies en informatie inzake een Polis aan een Polishouder;
 - hulp bij de verwerking van een Vordering; en

- elke activiteit die kan worden beschouwd als hulp bij het beheren of uitvoeren van een Polis.

- 3.1.8 **Geautoriseerd** betekent geautoriseerd door of geregistreerd bij de bevoegde regelgevende instantie (of instanties) voor verzekeringstussenpersonen in het Gebied of, indien de Tussenpersoon zaken doet vanuit een ander Gebied, een andere equivalente regelgevende instantie in dat gebied, voor activiteiten als verzekeringstussenpersoon, en elke andere autorisatie, registratie of toestemming die is vereist om actief te zijn als tussenpersoon zoals bedoeld in deze Overeenkomst;
- 3.1.9 **Gebied** verwijst naar België;
- 3.1.10 **Gewone Verblijfplaats** betekent de vaste verblijfplaats van een persoon, die meestal samenvalt met de fiscale verblijfplaats van de persoon en/of de locatie van de primaire vaste verblijfplaats van de persoon;
- 3.1.11 **Ingangsdatum** betekent de datum waarop het Bedrijf de Aanvraag voor Dienstovereenkomst van de Tussenpersoon aanvaardt;
- 3.1.12 **Levensverzekering** heeft de betekenis zoals vermeld in de Kaderrichtlijn (relatief aan levensverzekering) van de Europese Gemeenschap van 1994;
- 3.1.13 **OFAC-Sancties** verwijst naar de lijst van sancties die wordt uitgegeven door het Office of Foreign Assets Control (OFAC) van het US Department of the Treasury (Amerikaanse Ministerie van Financiën). Het OFAC beheert de toepassing en handhaving van economische en handelssancties op basis van het buitenlandse beleid van de V.S. en de nationale veiligheidsdoelstellingen die zijn

- gericht tegen bepaalde landen en regimes, terroristen, internationale drugshandelaars, activiteiten inzake de proliferatie van massavernietigingswapens en andere bedreigingen voor de nationale veiligheid, het buitenlandse beleid of de economie van de Verenigde Staten;
- 3.1.14 **Onderhandeling/Transactie** verwijst naar het invullen en indienen van een Aanvraag voor Aanvullende storting;
- 3.1.15 **Overeenkomstig** betekent in overeenstemming met alle toepasselijke wetten, regels, voorschriften, praktijkcodes, gedragsregels en richtlijnen;
- 3.1.16 **Overeenkomst of Dienstovereenkomst** verwijst naar dit document;
- 3.1.17 **Persoon** verwijst naar elke natuurlijke persoon, firma of rechtspersoon;
- 3.1.18 **Polis** verwijst naar een Levensverzekeringopolis die op of vóór 31 juli 2014 is uitgegeven door het Bedrijf inzake het Product;
- 3.1.19 **Polishouder** verwijst naar elke Persoon aan wie het Bedrijf een Polis heeft verstrekt en/of elke persoon die van tijd tot tijd de juridische eigenaar van een Polis is;
- 3.1.20 **Product** verwijst naar de International Prudence Obligatie in het Gebied te koop aangeboden door het Bedrijf tot en met 22 mei 2014;
- 3.1.21 **Prudential Groep** verwijst naar de groep bedrijven waarvan Prudential plc de uiteindelijke holdingmaatschappij is (zoals gedefinieerd in Sectie 155 van het Bedrijvenrecht van 1963) en indien de context het toestaat, verwijst naar een van deze bedrijven;
- 3.1.22 **Registratieformulier voor de Verlengingscommissie** verwijst naar het formulier dat bepaalde Tussenpersonen moeten indienen bij het Bedrijf om verlengingscommissie te kunnen blijven ontvangen van het Bedrijf in de omstandigheden die staan vermeld in clause 12.2 van deze Overeenkomst;
- 3.1.23 Sollicitatie verwijst naar elk gesprek inzake een Aanvraag voor Aanvullende Storting bij een Product;
- 3.1.24 Tussenpersoon verwijst naar een verzekeringsmakelaar die wordt gereguleerd door of is geregistreerd bij de Belgische Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) of die actief is in een ander gebied en in dat gebied geautoriseerd is door of geregistreerd bij een equivalente regelgevende instantie voor activiteiten als verzekeringstussenpersoon in het Gebied;
- 3.1.25 **Verboden Commerciële Activiteiten** verwijst naar Diensten aan Personen, groepen, entiteiten of landen die zijn onderworpen aan financiële sancties, zoals omschreven in de publicaties van de diverse bevoegde instanties en meegedeeld aan de Tussenpersoon en het Bedrijf door onze respectieve toezichhouders. Deze sancties omvatten:
- VN-sancties
 - OFAC-sancties
 - EU-sancties
 - Sancties opgelegd door enig andere erkende instantie
- 3.1.26 **Verzekeringswetten en – regelgeving** verwijzen naar de verzekeringswetten van 1909 tot 2000, regelgeving die onder deze wetten is vastgesteld en regelgeving inzake verzekeringsactiviteiten die is vastgesteld uit hoofde van de Europese Gemeenschapswet van 1972"; en
- 3.1.27 **Vordering** betekent vordering van een Polis in geval van overlijden, toegestane intrekking, toegestane afkoping of gedeeltelijke afkoping. Termen afkomstig van bovenstaande zullen gelijkaardig geïnterpreteerd worden, tenzij de context anders vereist.
- 3.2 Verwijzingen naar wet- of regelgeving hebben betrekking op de Ierse wet- of regelgeving, tenzij anders wordt vermeld;
- 3.3 Woorden en uitdrukkingen die in dit document worden gebruikt zonder hierin anders te zijn gedefinieerd, hebben de betekenis die hieraan wordt toegeschreven in de Verzekeringswetten en -regelgeving;
- 3.4 Verwijzingen naar wetgeving hebben betrekking op de wetgeving zoals deze van tijd tot tijd wordt aangepast, uitgebreid of opnieuw toegepast;
- 3.5 Woorden van mannelijke strekking omvatten ook de vrouwelijke en neutrale versie, en vice versa;
- 3.6 Verwijzingen naar clausules hebben betrekking op clausules in deze overeenkomst; en
- 3.7 Hoofdingen zijn alleen bedoeld voor het leesgemak en hebben geen invloed op de interpretatie of structuur van deze Overeenkomst.
- ## 4 BENOEMING
- 4.1 Het Bedrijf benoemt hierbij rechtstreeks de Tussenpersoon, met ingang van de Ingangsdatum en onderworpen aan de volgende voorwaarden en bepalingen, om Diensten te bieden voor de Polissen van diens cliënten en Aanvragen voor Aanvullende Stortingen in te dienen bij het Bedrijf inzake het Product.

- 4.2 De benoeming zoals hierboven vermeld in clausule 4.1. zal niet in werking treden totdat het Bedrijf een ondertekend Benoemingsformulier voor Financieel Adviseur heeft ontvangen van de Polishouder.
- 4.3 De Tussenpersoon zorgt ervoor dat noch het indienen van Aanvragen voor Aanvullende Stortingen bij het Bedrijf, noch enig andere acties of omissies door de Tussenpersoon:
- 4.3.1 ertoe zal leiden dat het Bedrijf of de Tussenpersoon enige toepasselijk(e) wet, regel, voorschrift, praktijkcode of richtlijn overtreedt; of
- 4.3.2 ertoe zal leiden dat het Bedrijf moet worden geautoriseerd, goedgekeurd of geregistreerd, of dat er kennisgevingen moeten worden gedaan aan vestigingen in het Gebied of elders, of dat er rapportage- of andere overeenkomstverplichtingen ontstaan voor het Bedrijf, behoudens die welke waaraan het Bedrijf als geregistreerde Ierse verzekeraar reeds is onderworpen, en om twijfel te voorkomen is het de uitsluitende verantwoordelijkheid van de Dienstovereenkomst voor de Belgische Activiteiten van Prudential International Tussenpersoon om tijdig alle passende en benodigde adviezen te verkrijgen en ook anderszins te waarborgen dat zijn acties of omissies, de Diensten voor de Polissen of enige andere activiteit door de Tussenpersoon met betrekking tot de activiteiten van het Bedrijf, niet leiden tot een schending van deze clausule 4.3, en verstrekt de Tussenpersoon deze waarborgen en bewijzen van passend lokaal advies indien het Bedrijf dit redelijkerwijs verlangt.
- 4.4 Het Bedrijf behoudt zich het recht voor om, naar eigen inzicht, Aanvragen voor Aanvullende Stortingen die door of via de Tussenpersoon zijn ingediend te weigeren.
- 4.5 Het Bedrijf is niet bevoegd om activiteiten uit te voeren in bepaalde rechtsgebieden, en om die reden zal de Tussenpersoon geen Aanvragen voor Aanvullende Stortingen aanwerven bij bewoners van deze rechtsgebieden, noch zal het Bedrijf toewijzingen of schuldvernieuwingen aan Polissen van deze inwoners aanvaarden. Een lijst van deze rechtsgebieden is op aanvraag verkrijgbaar en kan door het Bedrijf te allen tijde worden gewijzigd.
- 4.6 De Tussenpersoon waarborgt dat hij in geen enkele omstandigheid Aanvragen voor Aanvullende Stortingen zal werven in de rechtsgebieden of van bewoners van de rechtsgebieden die onder de definitie van Verboden Activiteiten vallen, noch Aanvragen voor Aanvullende Stortingen zal werven van personen die aan dergelijke sancties zijn onderworpen.
- 4.7 De Tussenpersoon verstrekt geen onware, onnauwkeurige of misleidende verklaringen met betrekking tot het Bedrijf of de Polissen.
- 4.8 Overeenkomstig clausule 15 brengt de Tussenpersoon, namens het Bedrijf of anderszins, geen variaties of wijzigingen aan in de voorwaarden van eender welke Polis.
- 4.9 Om twijfel te voorkomen maakt het indienen van een Aanvraag voor Aanvullende Storting conform deze Overeenkomst de Tussenpersoon niet tot partner, medewerker of vertegenwoordiger van het Bedrijf, en de Tussenpersoon blijft te allen tijde de vertegenwoordiger van de Polishouder met betrekking tot de Polissen.
- 4.10 De Tussenpersoon stemt erin toe om het Bedrijf te vrijwaren en gevrijwaard te houden tegen en ten aanzien van alle vorderingen, aanspraken, procedures, kosten, schade, verliezen of uitgaven (inclusief juridische kosten) tegen of ten nadeel van het Bedrijf ten gevolge van de schending door de Tussenpersoon van enige vastgelegde verplichting in deze clausule 4. Deze vrijwaringsclausule blijft ook na de beëindiging van deze Overeenkomst van toepassing met betrekking tot acties of omissies die hebben plaatsgevonden tijdens de looptijd van de Overeenkomst.

5 LOOPTIJD

Deze Overeenkomst treedt in werking op de Ingangsdatum en blijft van kracht totdat deze wordt beëindigd conform clausule 28.

6 GARANTIES

De Tussenpersoon garandeert aan het Bedrijf:

- 6.1 dat de Tussenpersoon volledig gemachtigd, bevoegd en bekwaam is om deze Overeenkomst af te sluiten en dat de Overeenkomst bij het in werking treden juridisch geldige en bindende verplichtingen doet ontstaan voor de Tussenpersoon; en
- 6.2 dat alle informatie die aan het Bedrijf wordt verstrekt, voordat en nadat deze Overeenkomst in werking treedt, door of namens de Tussenpersoon, waarheidsgetrouw, volledig en nauwkeurig is.

7 GEBIEDSBEPERKINGEN

De Tussenpersoon bevestigt dat hij alleen Aanvragen voor Aanvullende Stortingen zal werven bij bewoners van het Gebied, tenzij het Bedrijf schriftelijk anders heeft verklaard. Onverminderd het voorgaande, bevestigt de Tussenpersoon dat hij alle nodige onderzoeken zal uitvoeren en alle nodige adviezen zal inwinnen om de naleving van deze clausule te verzekeren.

8 VERBINTENIS EN AANSPRAKELIJKHEID VAN DE TUSSENPERSOON

8.1 De Tussenpersoon verbindt zich ertoe om zich te houden aan alle wetten, regels, wettelijke en reglementaire bepalingen, gedrags- of praktijkcodes en richtlijnen die van toepassing zijn op de Diensten voor Polissen in het Gebied.

8.2 De Tussenpersoon verbindt zich ertoe om het Bedrijf onmiddellijk te informeren indien hij zich bewust is van enige schending of vermeende schending door de Tussenpersoon van toepasselijke wetten, regels, wettelijke en reglementaire bepalingen, gedrags- of praktijkcodes en richtlijnen, of van een klacht inzake de Diensten voor Polissen in het Gebied of elders zoals bepaald in deze Overeenkomst, of van de dreigende of werkelijke intrekking van toepasselijke regels, registraties, autorisaties, licenties, toestemmingen of goedkeuringen die de Tussenpersoon heeft.

8.3 De Tussenpersoon is aansprakelijk voor en zal het Bedrijf vrijwaren en gevrijwaard houden tegen en ten aanzien van alle vorderingen, aanspraken, procedures, kosten, schade, verliezen of uitgaven (inclusief juridische kosten) tegen of ten nadeel van het Bedrijf of derden

als gevolg van of in verband met een schending van deze Overeenkomst, een actie of omissie, of fraude of nalatigheid door de Tussenpersoon. Deze vrijwaringsclausule blijft ook na de beëindiging van deze Overeenkomst van toepassing met betrekking tot acties of omissies die hebben plaatsgevonden tijdens de looptijd van de Overeenkomst.

9 KENNISGEVINGSVERPLI- TINGEN VAN TUSSENPERSOON

9.1 De Tussenpersoon zal het Bedrijf onmiddellijk op de hoogte brengen:-

9.1.1 van wezenlijke veranderingen in zijn juridische status;

9.1.2 indien de Tussenpersoon, of een directeur of partner van de Tussenpersoon, wordt beschuldigd van of veroordeeld voor enig misdrijf (uitgezonderd kleine verkeersovertredingen) of wordt verdacht van strafbare feiten zoals fraude of andere oneerlijke praktijken;

9.1.3 indien de Tussenpersoon, of een directeur of partner van de Tussenpersoon (zoals toepasselijk) een regeling treft met crediteuren of in liquidatie gaat of indien een faillissements- of liquiditeitsprocedure wordt gestart door henzelf of door anderen tegen hen, of indien er een onderzoeker of curator wordt aangesteld of indien het partnerschap (indien toepasselijk) wordt opgeheven, of bij enige stappen die kunnen leiden tot een van de voornoemde gebeurtenissen;

9.1.4 indien de Tussenpersoon niet langer Geautoriseerd en/of Overeenkomstig is;

9.1.5 van elke gebeurtenis die het Bedrijf het recht geeft om deze Overeenkomst te beëindigen;

9.1.6 van elke wijziging in de gegevens van een Polishouder zodra dit praktisch mogelijk is nadat de Tussenpersoon zich van deze wijziging bewust is geworden;

9.1.7 van elke wijziging in het zakelijke adres van Tussenpersoon;

9.1.8 van elke wijziging in eigendom, controle, management, bestuurders of kapitaalstructuur;

9.1.9 van het verstrijken, vervallen, annuleren of intrekken van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van de Tussenpersoon, om welke reden dan ook, of van het bestaan van omstandigheden die hiertoe kunnen leiden;

9.1.10 van enige inbreuk door de Tussenpersoon van enige bepaling van toepasselijke wetten, regels, voorschriften, gedrags- of praktijkcodes of richtlijnen, of van enige bepaling in deze Overeenkomst; en

9.1.11 van elke kwestie die optreedt tijdens de looptijd van deze benoeming die een prudente verzekeringsmaatschappij ertoe zou kunnen brengen de voortzetting van deze benoeming te heroverwegen.

10 REPUTATIE EN INTELLECTUELE EIGENDOM

Voor de doeleinden van deze clausule 10 omvat de term 'Bedrijf' elk bedrijf in de Prudential Groep.

10.1 De Tussenpersoon draagt er zorg voor dat hij de naam of reputatie van het Bedrijf niet zal aantasten. De Tussenpersoon zal geen inbreuk maken op de intellectuele-eigendomsrechten van het Bedrijf (inclusief de handelsmerken van het Bedrijf). De Tussenpersoon zal geen domeinnamen of logo's, handelsmerken, bedrijfs-, handels- of merknamen die toebehoren aan het Bedrijf, of een van de

voornoemde items die vooral met het bedrijf worden geassocieerd (Merken) of die verwarrend veel lijken op een van deze Merken, gebruiken of registreren of vastleggen zonder schriftelijke toestemming en autorisatie van het Bedrijf en conform de voorwaarden van deze toestemming en autorisatie.

10.2 De Tussenpersoon zal de naam of Merken van het Bedrijf niet gebruiken of zichzelf anderszins voordoen als verbonden met het Bedrijf, behoudens voor zover het Bedrijf hiervoor schriftelijk toestemming en autorisatie verleent en conform de voorwaarden van deze toestemming en autorisatie.

10.3 Bij de beëindiging van deze Overeenkomst zal de Tussenpersoon alle koppelingen en referenties naar de website van het Bedrijf verwijderen van de eigen website, evenals alle merk-, advertentie- en marketingmateriaal van het Bedrijf, en de Tussenpersoon zal dit materiaal niet langer gebruiken.

11 GAMME AANBOD VAN BESCHIKBARE PRODUCTEN

Het Bedrijf is gerechtigd om af en toe het aanbod van verzekeringsproducten die worden gedekt door deze Overeenkomst aan te passen, voornamelijk door verzekeringsproducten toe te voegen aan of te verwijderen uit de lijst die door het Bedrijf regelmatig aan de Tussenpersoon wordt verstrekt, en elke wijziging, inclusief het toevoegen of verwijderen van verzekeringsproducten, zal schriftelijk worden meegedeeld aan de Tussenpersoon.

12 COMMISSIE

12.1 Het Bedrijf zal geen commissies betalen aan de Tussenpersoon met betrekking tot Aanvullende Stortingen op een Polis.

12.2 Indien de Tussenpersoon er voorheen voor heeft gekozen om een verlengingscommissie te ontvangen in plaats van een aanvangscommissie, zal het Bedrijf deze verlengingscommissie voor de betreffende Polis(sen) rechtstreeks aan de Tussenpersoon blijven betalen, op voorwaarde dat het Bedrijf een naar behoren ingevuld Registratieformulier voor verlengingscommissie heeft ontvangen van de Tussenpersoon.

12.3 Elke commissie die door het Bedrijf wordt betaald in omstandigheden waarin om welke reden dan ook geen commissie had moeten worden betaald, zal door de Tussenpersoon worden terugbetaald aan het Bedrijf. Indien de Tussenpersoon zich ervan bewust wordt dat het Bedrijf een commissie heeft betaald waarop hij uit hoofde van deze Overeenkomst geen recht had, moet hij het Bedrijf hierover onmiddellijk schriftelijk van in kennis stellen.

12.4 Indien het Bedrijf geldbedragen verschuldigd is aan de Tussenpersoon, mag het Bedrijf deze wegstrepen tegenover geldbedragen die door de Tussenpersoon verschuldigd zijn aan het Bedrijf.

13 AANVRAGEN VOOR AANVULLENDE STORTINGEN

Tenzij anders schriftelijk wordt verklaard door het Bedrijf, moeten alle Aanvragen voor Aanvullende Stortingen worden gedaan via het Aanvraagformulier voor Aanvullende Stortingen van het Bedrijf, en dit formulier moet naar behoren worden ingevuld en

ondertekend door elke Polishouder. De Tussenpersoon zal Aanvragen voor Aanvullende Stortingen zo snel mogelijk naar het Bedrijf doorsturen nadat de Stortingen heeft ontvangen.

14 BEPERKINGEN VOOR DE TUSSENPERSOON

Onverminderd de clausules 4.1 en 4.2 zal de Tussenpersoon:

14.1 Niet proberen om het Bedrijf te binden aan geschreven of mondelinge verklaringen of proberen om officiële verklaringen te verstrekken over Polissen of dekking te bieden voor risico's in naam van het Bedrijf, behalve indien het Bedrijf hiervoor uitdrukkelijk en schriftelijk toestemming heeft gegeven, en alleen voor zover uitdrukkelijk vermeld in deze toestemming en in strikte overeenstemming met de voorwaarden van de verzekeringstechnische of andere toepasselijke criteria en richtlijnen die van tijd tot tijd door het Bedrijf aan de Tussenpersoon worden verstrekt;

14.2 het Bedrijf niet aansprakelijk maken voor de geschiktheid of anderszins van de Polis voor de Polishouder, met name inzake de vraag of de Polis voldoet aan de behoeften van de Polishouder of bijdraagt aan het bereiken van bepaalde doelstellingen van de Polishouder, inclusief, om twijfel te voorkomen, of de Polis en het gebruiken, afkopen, annuleren, vervallen of realiseren bij overlijden van de Polis bepaalde gevolgen zal hebben voor belastingdoeleinden. Om twijfel te voorkomen is het de verantwoordelijkheid van de Tussenpersoon om de Polishouder te adviseren inzake alle aspecten van de Polis, inclusief de geschiktheid, de belastingtechnische gevolgen en dergelijke;

14.3 Geen cheques, postwissels, wissels, postbewijzen of andere verhandelbare waardepapieren die betaalbaar zijn aan het Bedrijf, onderschrijven. Deze documenten moeten onmiddellijk worden doorgestuurd naar het Bedrijf;

14.4 Geen verklaringen, verzekeringen of garanties doen of afgeven in naam van het Bedrijf; en

14.5 Geen nieuwe activiteiten starten of proberen te starten, in de vorm van aanvragen voor nieuwe polissen bij het Bedrijf.

15 POLIS DOCUMENTATIE

15.1 Alle documentatie (inclusief, zonder beperking, polisvoorwaarden, Aanvraagformulieren voor Aanvullende Stortingen, ontvangstbewijzen en marketing- en reclamemateriaal) in verband met het werven of indienen van Aanvragen voor Aanvullende Stortingen, moet de vorm en indeling hebben die door het Bedrijf is verstrekt of schriftelijk is goedgekeurd en de Tussenpersoon zal geen andere documentatie met betrekking tot de Polissen gebruiken, tenzij deze door het Bedrijf is verstrekt of schriftelijk is goedgekeurd, noch zal de Tussenpersoon deze documentatie uitbreiden, aanvullen of wijzigen zonder de voorafgaande schriftelijke toestemming van het Bedrijf.

15.2 De Tussenpersoon zal alle documentatie die het Bedrijf verstrekt voor de Polishouder, of documentatie die een Polishouder verstrekt aan de Tussenpersoon met betrekking tot een Polis die door het Bedrijf wordt uitgereikt, onmiddellijk doorgeven zonder deze op enige wijze aan te vullen, uit te breiden of te wijzigen. Het Bedrijf behoudt zichzelf het recht voor om rechtstreeks met de Polishouder te communiceren.

15.3 Indien de Tussenpersoon merkt dat enige informatie die door de Tussenpersoon of door de Polishouder aan het Bedrijf verstrekt is onjuist of misleidend was of is geworden, zal de Tussenpersoon het Bedrijf hiervan onmiddellijk schriftelijk in kennis stellen, met inbegrip van alle relevante details.

15.4 Alle documentatie inzake Polishouders voor wie bepaalde premies niet zijn betaald of Aanvullende Stortingen zijn geannuleerd, moet onmiddellijk worden teruggestuurd naar het Bedrijf. Indien dergelijke documentatie niet wordt teruggestuurd of indien het Bedrijf niet wordt ingelicht over een dergelijke annulering, is de Tussenpersoon aansprakelijk ten opzichte van het Bedrijf voor het bedrag van de desbetreffende premie.

16 BOEKHOUDING

16.1 De Tussenpersoon voert te allen tijde een goede boekhouding van onder andere het bedrag en de datum van de ontvangst en overlegging van alle premies en betalingen van cliënten, de identiteit van de betaler, een korte omschrijving van de betreffende transactie, alle correcte cliëntgegevens zoals vereist door toepasselijke wetten, regels, voorschriften, praktijk- of gedragscodes of richtlijnen, en alle overige informatie die het Bedrijf van tijd tot tijd zal specificeren, en deze boeken en verslagen moeten worden bijgehouden en bewaard op de normale werklocatie van de Tussenpersoon.

16.2 Indien het Bedrijf toegang verlangt tot de boeken en verslagen inzake de Diensten voor Polissen, zal de Tussenpersoon het Bedrijf, op voorwaarden dat die acceptabel zijn voor beide partijen, tijdens

normale kantooruren en na een redelijke voorafgaande kennisgeving, toegang bieden tot al deze boeken en verslagen en toestaan dat het Bedrijf deze inspecteert en kopieën of uittreksels ervan maakt. De Tussenpersoon verstrekt, op kosten van het Bedrijf, kopieën of uittreksels van deze boeken en verslagen aan het Bedrijf.

17 VORDERINGEN

17.1 De Tussenpersoon brengt het Bedrijf onmiddellijk op de hoogte indien hij een kennisgeving ontvangt inzake een vordering of mogelijke vordering door een Polishouder uit hoofde van een Polis.

17.2 Onverminderd clause 17.1 is de Tussenpersoon verplicht om redelijke medewerking en hulp te verlenen aan het Bedrijf bij de verwerking van een dergelijke Vordering.

17.3 Om twijfel te voorkomen is de Tussenpersoon niet bevoegd om een Vordering te erkennen of om de Polishouder instructies te geven of om een schikking te treffen inzake een Vordering, tenzij het Bedrijf hiertoe schriftelijk en uitdrukkelijk toestemming heeft verleend, en dan alleen in de zin en volgens de voorwaarden van de toestemming.

18 INNING VAN PREMIES

Een Aanvullende Storting treedt niet in werking voordat de volledige betaling van de betreffende premie is ontvangen in het administratief centrum van het Bedrijf in Ierland.

19 GEGEVENSBESCHERMING

19.1 Voor zover het Bedrijf en de Tussenpersoon zijn onderworpen aan Richtlijn 95/46/EG, de Ierse of andere uitvoeringsbepalingen en alle andere toepasselijke

- wetten, regels, voorschriften, praktijk-of gedragscodes of richtlijnen met betrekking tot gegevensbescherming (**Wetgeving inzake Gegevensbescherming**), zegt elke partij aan de ander toe dat zij zich zal houden aan deze Wetgeving inzake Gegevensbescherming (inclusief implementatie en onderhoud van passende technische en organisatorische beveiligingsmaatregelen tegen onbevoegde of onwettige gegevensverwerking en tegen verlies, vernietiging of beschadiging van gegevens).
- 19.2 Voor zover de Tussenpersoon namens het Bedrijf persoonlijke gegevens verwerkt die direct of indirect betrekking hebben op een Polishouder, doet hij dit alleen indien hij hiertoe is geïnstrueerd en geautoriseerd door het Bedrijf en voor geen enkel ander doel, en draagt hij geen ontvangen gegevens van of namens het Bedrijf (elektronisch of anderszins) over naar buiten de Europese Economische Ruimte, inclusief via elektronische media, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van het Bedrijf.
- 19.3 Met betrekking tot de persoonsgegevens van een Polishouder garandeert en verklaart de Tussenpersoon dat hij de benodigde toestemmingen heeft verkregen om deze persoonsgegevens over te dragen aan het Bedrijf en dat het Bedrijf deze informatie kan gebruiken om diensten te verlenen aan en te communiceren met de Polishouder

20 BESTRIJDING WITWASSEN VAN KAPITALEN

- 20.1 De Tussenpersoon zegt toe dat hij, voordat hij een Aanvraag voor Aanvullende Stortingen indient bij het Bedrijf, bewijsmateriaal voor de identiteit van de Polishouder zal opvragen en vastleggen volgens procedures die worden bijgehouden conform Richtlijn 2005/60/EG en de Ierse Strafrechtelijke Wetten van 2010 en 2013 (zoals toepasselijk) en alle aanvullende of vervangende wettelijke vereisten en andere richtlijnen of vereisten van bevoegde overheidsinstanties en, in het algemeen, conform de beste praktijk van de verzekeringssector en de richtlijnen of aanbevelingen van alle bevoegde instanties en conform de wetten, regels, voorschriften, richtlijnen, beste praktijken en vereisten van alle relevante regelgevende instanties in alle andere relevante rechtsgebieden.
- 20.2 Bij het indienen van een Aanvraag voor Aanvullende Stortingen namens een Polishouder verstrekt de Tussenpersoon kopieën die zijn gecertificeerd als ware en volledige kopieën van de originele documenten die zijn gebruikt om de identiteit en/of het adres van de Polishouder te verifiëren conform de vereisten van het Bedrijf, zoals af en toe tijd door het Bedrijf gespecificeerd.

21 VARIATIES OP DEZE OVEREENKOMST

Het Bedrijf behoudt het recht om sommige of alle bepalingen van deze Overeenkomst op elk gewenst moment aan te vullen of te wijzigen en deelt deze gewijzigde bepalingen schriftelijk mee aan de Tussenpersoon. Onderworpen aan het recht van de Tussenpersoon om de

Overeenkomst te beëindigen zoals vermeld in clausule 28 hieronder, worden al deze wijzigingen van kracht op de datum dat deze mededeling door de Tussenpersoon wordt ontvangen.

22 NIET OVERDRAAGBAAR

Tenzij het Bedrijf daarvoor schriftelijke toestemming heeft verleend, zal de Tussenpersoon geen enkele van zijn rechten of verplichtingen die voortvloeien uit zijn benoeming uit hoofde van deze Overeenkomst aan derden toewijzen, overdragen of delegeren, of pogingen hiertoe ondernemen, of een ondergeschikte tussenpersoon benoemen of pogingen hiertoe ondernemen met betrekking tot zijn uit zijn benoeming krachtens deze Overeenkomst voortvloeiende verplichtingen.

23 VRIJWARING

De Tussenpersoon zal het Bedrijf vrijwaren en gevrijwaard houden voor en ten aanzien van alle kosten, vorderingen, aanspraken, schade en onkosten die ontstaan of zijn gemaakt doordat de Tussenpersoon niet Geautoriseerd en/of Overeenkomstig is (inclusief, zonder beperking, elke schending door de Tussenpersoon van enige bepaling van deze Overeenkomst of enige toepasselijk(e) wet, regel, voorschrift, praktijk- of gedragscode of richtlijn) en voor en ten aanzien van alle aansprakelijkheid van het Bedrijf als gevolg van een actie of omissie van de Tussenpersoon.

24 INSTRUCTIES VAN POLISHOUDERS

Indien een Polishouder tijdens de looptijd van deze Overeenkomst het Bedrijf meedeelt dat hij/zij een andere persoon als Tussenpersoon wil voor Dienstverlening voor een Polis die door het Bedrijf is

afgegeven aan de Polishouder, of dat hij kwesties inzake hun Polis(sen) rechtstreeks met het Bedrijf wil afhandelen, kan het Bedrijf vanaf de ontvangst van een dergelijke instructie ophouden de Tussenpersoon te beschouwen als vertegenwoordiger en/of dienstverlener voor de Polishouder en ophouden instructies van de Tussenpersoon inzake deze Polis uit te voeren of anderszins zaken te doen met de Tussenpersoon inzake deze Polis. In dergelijke gevallen zal het Bedrijf proberen (zonder hier echter toe verplicht te zijn) om de Tussenpersoon te informeren over de ontvangst van een dergelijke instructie.

25 NON-EXCLUSIVITEIT

De Benoeming van de Tussenpersoon is niet-exclusief en het Bedrijf is gerechtigd om een andere persoon als Tussenpersoon of in een andere capaciteit te benoemen en om Aanvullende Stortingen direct van Polishouders zelf te accepteren.

26 DIRECTE COMMUNICATIE EN ANDERE ACTIES

Het Bedrijf mag tijdens de looptijd van deze Overeenkomst volledig naar eigen inzicht:

- 26.1 direct met een Polishouder communiceren indien dit passend of wenselijk lijkt;
- 26.2 verzending van verzekeringsdocumentatie tegenhouden indien dit passend lijkt;
- 26.3 alle verdere maatregelen treffen die het bedrijf naar eigen inzicht wenselijk acht voor de bescherming van de belangen van de Polishouders en/of de eigen activiteiten.

27 VERTROUWELIJKHEID

- 27.1 Onderworpen aan clause 27.2, zegt elke partij aan de ander toe de vertrouwelijkheid van de voorwaarden van deze Overeenkomst en alle andere documentatie en informatie die krachtens deze Overeenkomst is verstrekt te bewaren en te respecteren, inclusief, zonder beperking, in verband met elk aspect van de aangelegenheden van de andere partij die redelijkerwijs als vertrouwelijk kunnen worden beschouwd, zelfs als de documenten of informatie niet uitdrukkelijk als vertrouwelijk en geheim zijn of is aangeduid of gemarkeerd. Deze toezegging geldt voor het personeel van elke partij, evenals voor derden die worden belast met de implementatie van de Overeenkomst. De bepalingen van deze clause blijven zonder tijdsbeperking van kracht.
- 27.2 De informatie die in clause 27.1 als vertrouwelijk is omschreven, mag door het Bedrijf of de Tussenpersoon bekend worden gemaakt aan:
 - 27.2.1 elke overheids- of andere autoriteit of regelgevende instantie voor zover dit volgens wetten en voorschriften is vereist; of
 - 27.2.2 alle bevoegde beursautoriteiten uitsluitend voor zover nodig is voor de wettelijke doeleinden van die instantie en in elk geval onderworpen aan de beste inspanningen van de partij die de informatie bekendmaakt om te waarborgen dat de instantie die de vertrouwelijke informatie inwint de vertrouwelijkheid zal respecteren en de informatie niet zal gebruiken voor andere doeleinden dan die waarvoor de informatie is meegegeeld.

28 BEËINDIGING

- 28.1 Zowel het Bedrijf als de Tussenpersoon kan de benoeming van de Tussenpersoon uit hoofde van deze Overeenkomst beëindigen door middel van een schriftelijke kennisgeving aan de andere partij met een opzegtermijn van 30 dagen.
- 28.2 Onverminderd clause 28.1 kan het Bedrijf deze Overeenkomst onmiddellijk door middel van een kennisgeving beëindigen:
 - 28.2.1 bij ernstig wangedrag door de Tussenpersoon, in de vorm van fraude of anderszins, indien dit gedrag naar de redelijke mening van het Bedrijf niet in overeenstemming is met de plichten van de Tussenpersoon uit hoofde van deze Overeenkomst en het Bedrijf is niet verplicht om de redenen van de beëindiging mee te delen;
 - 28.2.2 indien de Tussenpersoon (in het geval van een natuurlijke persoon) overlijdt;
 - 28.2.3 indien de Tussenpersoon niet in staat is om zijn schulden te betalen of insolvent wordt of failliet gaat, of indien een aanvraag voor liquidatie wordt ingediend of een ontvanger of onderzoeker wordt aangesteld, of indien er om een bijeenkomst wordt gevraagd door een of meer leden of crediteuren om de benoeming van een curator te overwegen, of indien de Tussenpersoon een overeenkomst of regeling aangaat met zijn schuldeisers;
 - 28.2.4 indien er een wijziging heeft plaatsgevonden in de eigendom van, het management van of de controle over de Tussenpersoon en het Bedrijf niet uitdrukkelijk heeft ingestemd met deze wijziging binnen 15 dagen nadat deze van kracht werd, of indien een garantie

- of vrijwaring die in of krachtens deze Overeenkomst is afgegeven vervalt of onuitvoerbaar wordt;
- 28.2.5 indien de Tussenpersoon niet langer Overeenkomstig is;
- 28.2.6 indien de Tussenpersoon niet langer Geautoriseerd is of is ingelicht over het voornemen om zijn autorisatie in te trekken, of indien er een procedure voor de intrekking van deze autorisatie wordt gestart;
- 28.2.7 onverminderd de clausules 28.2.3 en 28.2.4, indien de Tussenpersoon deze Overeenkomst schendt en deze schending door het Bedrijf schriftelijk onder de aandacht van de Tussenpersoon is gebracht en niet binnen 14 dagen na de datum van deze kennisgeving is gecorrigeerd; of
- 28.2.8 indien een antwoord, bevestiging of andere informatie die door de Tussenpersoon wordt verstrekt bij de Aanvraag voor Dienstovereenkomst onwaar is.
- 28.3 De beëindiging van deze Overeenkomst doet geen afbreuk aan de rechten of rechtsmiddelen van elke partij die vóór de beëindiging zijn opgebouwd, en evenmin aan de eerdere verplichtingen van de Tussenpersoon of het Bedrijf die voortvloeien uit de voorwaarden van deze Overeenkomst.
- 28.4 Bij de beëindiging van deze Overeenkomst eindigt onmiddellijk ook de vergunning van de Tussenpersoon om Aanvragen voor aanvullingen in te dienen bij het Bedrijf of, voor zover hij hiertoe toestemming had van het Bedrijf, om te handelen voor het Bedrijf of om het Bedrijf op enige manier te binden, of om de indruk te wekken dat hij hiertoe bevoegd is, en de

- Tussenpersoon zal onmiddellijk alle documentatie of andere materialen van welke aard dan ook met betrekking tot het Bedrijf en de producten of verzekeringsdekking die door het Bedrijf wordt verstrekt die in zijn bezit of onder hem zijn terugsturen naar het Bedrijf of, indien het Bedrijf dit verlangt, deze vernietigen, en zal aan het Bedrijf alle geldbedragen betalen die de Tussenpersoon verschuldigd is aan het Bedrijf, en de Tussenpersoon zal geen vordering indienen tegen het Bedrijf voor compensatie met betrekking tot dergelijke beëindiging.
- 28.5 Bij de beëindiging van deze Overeenkomst heeft het Bedrijf het recht om:
- 28.5.1 alle Polishouders te informeren over de beëindiging van de benoeming zoals vermeld in clause 4 op een wijze die het Bedrijf geschikt acht, en om daarna rechtstreeks en exclusieve zaken te doen met deze Polishouders en van hen te verlangen dat ze hun betalingen inzake Polissen of Aanvullende Stortingen die door het Bedrijf aan hen zijn verstrekt uitsluitend aan het Bedrijf overmaken; en
- 28.5.2 daartoe strekkende kennisgevingen te publiceren en mededelingen te doen aan alle partijen die, op elke wijze die en op elk moment dat door het Bedrijf passend worden of wordt geacht of zoals wettelijk voorgeschreven.
- 28.6 Onverminderd het vervallen of beëindigen van deze Overeenkomst om welke reden dan ook, blijven de bepalingen van clausules 8, 10, 14, 16, 23, 27, 28, 29 en 30 volledig van kracht conform de respectievelijke voorwaarden in deze clausules.

29 KENNISGEVINGEN

- 29.1 Elke kennisgeving of andere communicatie die verplicht is uit hoofde van deze Overeenkomst dient schriftelijk te gebeuren en moet op passende wijze worden afgeleverd, hetzij in persoon, hetzij via gewone, vooraf betaalde post naar het geregistreerde kantooradres van de Tussenpersoon of het Bedrijf (zoals toepasselijk) of naar een ander adres dat van tijd tot tijd door elke partij schriftelijk aan de ander wordt meegedeeld voor dit doel, en dit schrijven wordt beschouwd als zijnde afgeleverd bij de persoonlijke overhandiging, of na achtenveertig uur vanaf het moment dat het werd gepost.
- 29.2 Het Bedrijf kan de Tussenpersoon over elke kwestie die uit hoofde van deze Overeenkomst moet worden meegedeeld informeren door de betreffende kwestie op te nemen in een brochure, nieuwsbrief, brief of cd-rom die aan de Tussenpersoon wordt bezorgd zoals vermeld in clause 29.1.

30 DIVERSEN

- 30.1 Deze Overeenkomst en de documenten waarnaar hierin wordt verwezen vormen de volledige Overeenkomst tussen de partijen met betrekking tot het onderwerp van deze Overeenkomst en vervangen alle vorige regelingen, verklaringen, afspraken en besluiten tussen de partijen inzake dit onderwerp.
- 30.2 Alle voorwaarden van de Overeenkomst zijn afzonderlijk en scheidbaar. Indien een voorwaarde geheel of gedeeltelijk als onwettig, ongeldig of onuitvoerbaar wordt beschouwd of verklaard door een rechtbank, regelgevende instantie of andere bevoegde autoriteit, zal

deze voorwaarde in dat opzicht geen onderdeel vormen van deze Overeenkomst en laat dit de uitvoerbaarheid, geldigheid en wettigheid van deze Overeenkomst onverlet. Indien dit echter tot gevolg heeft dat de rechten of verplichtingen van een partij wezenlijk worden veranderd ten nadeel van die partij, mag die partij deze Overeenkomst beëindigen met een opzegtermijn van 10 dagen vanaf de datum van de betreffende beslissing van de rechtbank, regelgevende instantie of andere bevoegde autoriteit.

- 30.3 Indien het Bedrijf verzuimt om een of meer van zijn rechten uit hoofde van deze Overeenkomst uit te oefenen, vormt dit geen verklaring van afstand van dit recht of van het recht van het Bedrijf om op een later tijdstip alle bepalingen van deze Overeenkomst af te dwingen.

31 CONTROLERENDE TAAL

Deze overeenkomst is in drie talen, het Engels, Frans en Nederlands. In geval van een conflict tussen de voorwaarden van elke versie, zal de versie in de Engelse taal prevaleren en als bindend gelden voor de partijen.

32 TOEPASSELIJK RECHT EN RECHTSBEVOEGDHEID

Deze Overeenkomst wordt beheerst door en zal worden geïnterpreteerd volgens het Ierse recht, en de partijen erkennen de exclusieve bevoegdheid van de Ierse Rechtbanken.



www.prudential-international.com

De maatschappelijke zetel van Prudential International is gevestigd in Ierland, Montague House, Adelaide Road, Dublin 2. Prudential International is een handelsbenaming van Prudential International Assurance plc, een levensverzekeringsmaatschappij die opereert vanuit Ierland. Registratienummer 209956. Telefoonnummer + 353 1 476 5000.) Prudential International Assurance plc is geautoriseerd door de Centrale Bank van Ierland.