

# OVEREENKOMST GEBRUIK PROLINK LIFE

## DEZE OVEREENKOMST IS AFGESLOTEN TUSSEN:

### ENERZIJDS:

U, **de makelaar**, rechtspersoon naar Belgisch recht en door de FSMA erkend

### ALS VERZEKERINGSTUSSENPERSOON, ENERZIJDS, EN ANDERZIJDS:

**Allianz Benelux NV**, naamloze vennootschap en verzekeringsmaatschappij naar Belgisch recht, waarvan de maatschappelijke zetel gelegen is 32, Koning Albert II-laan te 1000 Brussel, ingeschreven bij de Kruispuntbank van Ondernemingen (RPR van Brussel) onder het nummer 0403.258.197 en door de FSMA goedgekeurd onder het nummer 0403 258 197, hiervoor vertegenwoordigd door Mevr. Birgit Hannes, Commercieel Directeur.

## ER WORDT OVEREENGEKOMEN WAT VOLGT:

### 1. DEFINITIES

#### **Wij, onze, de verzekeringsonderneming**

De verzekeringsonderneming Allianz Benelux nv, Koning Albert II-laan 32, 1000 Brussel, toegelaten onder het nummer 0403 258 197, ondernemingsnummer 0403 258 197

#### **U, uw, uzelf, de producent**

De verzekeringsstussenpersoon die onze applicatie ProLink Life gebruikt voor het beheer van zijn verzekeringscontracten Leven.

#### **ProLink Life**

De informatietoepassing van Allianz voor de activiteit Individueel Leven (Belegging – Pension and Protection)

### 2. TOELICHTING

Met ProLink Life kunt u contracten Leven die in deze toepassing voorzien zijn efficiënt en makkelijk beheren.



U kunt binnen de door ons bepaalde onderschrijvingsregels via ProLink Life:

- offertes maken
- onderschrijvingsaanvragen uitbrengen
- sommige certificaten en betalingsformulieren uitbrengen in functie van de door de toepassing opgelegde aanvaardingsregels
- de contracten van uw producentenrekeningen raadplegen.

### 3. DEONTOLOGIE EN REGELS VOOR GOED GEBRUIK

ProLink Life is een werkinstrument. Het gebruik ervan houdt in dat u de verplichtingen en engagementen van correct beheer ten opzichte van ons nakomt.

Bij gebruik van ProLink Life verbindt u er zich dan ook toe de basisbeginselen na te leven van uw professionele verplichtingen, zowel tegenover ons als tegenover uw klanten.

De gegevens die via ProLink Life worden ingevoerd, in het bijzonder deze voor de identiteit en de risicobeoordeling, o.a. de berekening van de BMI volgens de formule: gewicht in kg gedeeld door het kwadraat van de lengte in meter, moeten strikt conform de werkelijkheid zijn. U dient ze in alle objectiviteit en correctheid te verstrekken. Iedere niet correcte of tendentieuze voorstelling van die gegevens uit welwillendheid, persoonlijk belang, onder druk van een derde of anderszins is strikt verboden.

Iedere schending van deze conventie machtigt ons om u de verdere toegang tot ProLink Life Plan te ontzeggen zonder afbreuk te doen aan elke andere maatregel ter vrijwaring van onze rechten en belangen.

### 4. DUUR

Deze overeenkomst gaat in op het moment dat een medewerker van het makelaarskantoor voor het eerst inlogt op ProLink Life, zonder dat deze ondertekend teruggestuurd hoeft te worden. Vanaf de eerste aanmelding erkennen de partijen dat de overeenkomst, zowel wat betreft het goedkeuringsmechanisme als wat betreft de gebruiksvoorwaarden van

ProLink Life, zonder verdere formaliteiten is goedgekeurd en overeengekomen.

Deze geldt voor onbepaalde duur en kan te allen tijde door beide partijen zonder enige schadevergoeding per aangetekende brief worden opgezegd mits een vooropzeg van één maand.

Zonder afbreuk te doen aan wat voorafgaat, kunnen wij met onmiddellijke ingang - al dan niet met eis tot schadeloosstelling - deze overeenkomst in de hierna vermelde gevallen met een aangetekende brief opzeggen:

- de flagrante en/of herhaaldelijke niet-naleving van de bepalingen van deze overeenkomst door de producent
- fraude, corruptie of iedere poging daartoe, van welke aard ook, tijdens het beheer door de producent
- stopzetting van de activiteit, vereffening, zich bevinden in een toestand zoals voorzien in de wetgeving 'continuïteit ondernemingen' of faillissement
- intrekking van het FSMA-inschrijvingsnummer als verzekeringstussenpersoon
- wanneer uw samenwerkingsovereenkomst als producent beëindigd wordt of de verzekeringsovereenkomsten die u met onze verzekeringsonderneming verbinden, beëindigd worden
- bij een fusie, splitsing of een overdracht van bedrijfsactiviteiten van de rechtspersoon waaronder de activiteiten van de verzekeringstussenpersoon zijn ondergebracht

### 5. BESCHERMING VAN DE PERSOONLIJKE LEVENSSFEER

De verzekeringsmakelaar zal de Persoonsgegevens als Producent verwerken overeenkomstig de Algemene Verordening 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens (hierna 'AVG') of enige andere toepasselijke regelgeving waaraan hij onderworpen zou zijn. De taakverdeling tussen de makelaar en

de verzekeraar inzake de bescherming van persoonsgegevens wordt verduidelijkt in de partnerschapovereenkomst.

## **6. VOORKOMING VAN WITWASSEN (AML), AUTOMATISCHE UITWISSELING VAN FINANCIËLE INFORMATIE (FATCA EN CRS).**

De makelaar erkent en verklaart dat de verplichtingen inzake preventie en informatieverzameling AML, FATCA en CRS rusten op elk van de dienstverleners. Hij verbindt zich ertoe de geldende wetgeving en reglementering met betrekking tot de bestraffing en preventie van witwassen na te leven (wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten), alsook de FATCA/CRS-wet van 16/12/15, alsook de betrokken omzendbrieven uitgegeven door de FSMA en de sectorale gedragsregels, met inbegrip van de taakverdeling.

Om dubbele analyses en aanvragen te vermijden, verbindt de makelaar zich ertoe om zo snel mogelijk en uiterlijk gelijktijdig met de onderschrijving de vragenlijst ter voorkoming van het witwassen van geld en, in voorkomend geval, de bijkomende bewijselementen over te maken. De makelaar verbindt zich er ook toe alle aanwijzingen en informatie op te sporen en te melden die de verzekeraar in staat stellen zijn FATCA-verplichtingen ('FATCA'-wet van 22 december 2016 betreffende het akkoord tussen België en de VS) na te komen en de 'CRS'-wet van 30 augustus 2017 betreffende de automatische uitwisseling van financiële inlichtingen betreffende de financiële rekeningen.

## **7. ASSURMIFID EN IDD**

De makelaar verbindt zich ertoe zich te schikken naar de gedragscode met betrekking tot de taakverdeling tussen de verzekeringsonderneming en de verzekeringstussenpersoon in het kader van de toepassing van de IDD-regels op de verzekeringssector, de Europese richtlijn nr. 2016/97 van 20 januari 2016 betreffende de verzekeringsdistributie (IDD) zoals omgezet door de wet van 6 december 2018, de vereisten van de wet van 30/07/13, van de wet van 04/04/14 betreffende de verzekeringen waarin deze bepalingen zijn

opgenomen, alsook naar de circulaire van de FSMA van 01/09/2015 en de latere versies ervan, met name wat betreft:

- de transparantie van de vergoedingen,
- het beheer van belangenconflicten,
- prioritair in aanmerking nemen van het belang van de klanten
- en de verplichtingen van persoonlijk advies, binnen het kader van de hem verleende bevoegdheden.

## **8. VERANTWOORDELIJKHEID VAN DE PRODUCENT**

U verbindt zich ertoe ProLink Life en de computerverbinding te gebruiken als professional en voor de beoogde doeleinden. Als ProLink Life -gebruiker staat u zowel in voor eigen daden als voor daden van uw aangestelden en bent u aansprakelijk voor elke rechtstreekse of onrechtstreekse schade die onze verzekeringsonderneming lijdt door een eigen daad, of wegens misbruik van vertrouwen of grove nalatigheid door uzelf of een van uw medewerkers.

U bent zich terdege bewust van het feit dat elke foutieve informatie die opzettelijk wordt meegedeeld met betrekking tot een risicobeoordeling, uw aansprakelijkheid in het gedrang kan brengen.

Bij het aanmaken van verzekeringscontracten of bij elke transactie verbindt u zich ertoe de uitdrukkelijke toestemming van uw klant te verkrijgen over de transactie die u invoert, alsook over elk document dat door de maatschappij wordt gevraagd of dat rechtstreeks of onrechtstreeks bij wet vereist is en dat u het aan Allianz overmaakt via de ProLink Life-tool vóór de afronding van de transactie.

Onder transactie moet worden verstaan: elke handeling van contractbeheer die betrekking heeft op een bepalend element van de verzekeringsovereenkomst, zoals bijvoorbeeld een arbitrage (switch), wijziging van de premie, van de instapkosten, wijziging van de waarborgen, wijziging van de commissies, wijziging of toevoeging van begunstigden, overdracht van rechten, wijzigingen van de toewijzings-/verdeelsleutels, rente, termijnwijziging, opties, ... U bent zich ervan bewust dat transacties toegepast zullen worden volgens de toepassingsregels in de beheerssystemen.

U bent er zich van bewust dat die toestemming om het contract aan te maken of te wijzigen onder meer gebaseerd is op de beoordeling van de geschiktheid en het gepaste karakter van het product of van de wijziging die u aanbeveelt via persoonlijk advies, ongeacht of dit advies door uw klant wordt aanvaard of geweigerd.

## 9. DOCUMENTEN TE BEZORGEN AAN DE VERZEKERINGSMAATSCHAPPIJ

U stemt ermee in om ons alle documenten te verstrekken die vermeld zijn in de tekst van het inschrijvingsformulier of die opgenomen zijn in de workflow zodat u (rechtstreeks in het kader van een uitvoering in Straight Through Processing of na validatie door de maatschappij) het certificaat en het betalingsformulier kunt opmaken.

Het persoonlijk certificaat kan slechts worden uitgegeven na de ondertekening van de aanvraag tot inschrijving of de aanvraag tot wijziging door de verzekeringnemer.

Vóór de uitgifte van een persoonlijk certificaat of de afronding van enige andere beheershandeling (bijvoorbeeld switch, voorschot, liquidatie op termijn, ...), bezorgt u ons, door dit op te laden in de applicatie:

- de aanvraag tot inschrijving, wijziging, in-pandgeving, switch, terugkoop, overdracht van reserve of enige andere beheershandeling gerealiseerd in de applicatie ondertekend door de verzekeringnemer,
- een kopie van het uitgegeven persoonlijk certificaat
- een recto-verso kopie van een geldige identiteitskaart en een bewijs van woonplaats.
- enig ander document gevraagd in de workflow van de applicatie

Als de verzekeringnemer zich wil terugtrekken uit een volledig gesloten overeenkomst, maakt u ons een schriftelijke bevestiging, het inschrijvingsformulier en het persoonlijk certificaat over.

## 10. CONTROLE

De verzekeringsonderneming beschikt via haar vertegenwoordigers in de ruime zin van het woord steeds over het recht van toezicht ten einde na te gaan of deze overeenkomst wordt geëerbiedigd

Dit recht van toezicht strekt zich ook uit tot de medewerkers van de compliance- of interne afdeling van de verzekeringsmaatschappij, die in het kader van haar toezichtopdrachten in overeenstemming met de Circulaire 2016-31 van 5 juli 2016 betreffende de prudentiële verwachtingen van de NBB inzake het governancestelsel voor de verzekeringssector, hoofdstuk 7, betreffende het uitbestedingsbeleid verplicht is toezicht uit te oefenen op de activiteiten van de makelaar-beheerder die worden uitgeoefend in naam van de verzekeringsonderneming.

De toegang tot alle bestanden, documenten en dossiers van het uitbestede beheer wordt eveneens toegekend aan de leden van de compliance diensten van de verzekeringsonderneming, de externe revisoren (erkende commissarissen) van de verzekeringsonderneming en de toezichthoudende overheid FSMA.

U zult aan de personen gelast met deze controle toegang verschaffen tot de kantoren en de verwerkte gegevens.

## 11. TOEPASSELIJK RECHT – BEVOEGDE RECHTBANK

De Belgische wet is van toepassing op deze conventie. Enkel de rechtbanken van Brussel zijn bevoegd voor een geschil dat zou ontstaan tussen de partijen in het kader van deze overeenkomst.

Deze overeenkomst vernietigt en vervangt elke andere overeenkomst die de producent met de verzekeringsonderneming hierover zou gesloten hebben.

Voor de verzekeringsonderneming,  
Birgit Hannes  
Commercieel Directeur

