

## 1. Definities

**Aangesloten instelling:** Derden die worden ingeschakeld door Tussenpersoon, waarvoor de Tussenpersoon minimaal beschikt over een collectieve vergunning en welke vermeld staan in het AFM register bij Tussenpersoon als aangesloten instelling.

**Advies:** De aanbeveling van een of meer specifieke financiële producten en/of diensten aan een bepaalde Klant, zoals omschreven in de Wet op het financieel toezicht (Wft).

**Algemene voorwaarden:** Deze voorwaarden.

**Arrangementpartners:** De maatschappijen welke, door tussenkomst van United Capital, ten behoeve van een of meerdere klant(en) van Tussenpersoon een financieel product en/of dienst levert.

**Bevestigingsbrief:** De brief waarin nader gemaakte afspraken, rechten en/of verplichtingen betreffende de samenwerking tussen United Capital en Tussenpersoon zijn vastgelegd.

**Extranet:** De applicatie op basis van internettechnologie waarop United Capital diverse handelingen administreert ([www.mijnUC.nl](http://www.mijnUC.nl)).

**Financiële Bijsluiter:** Een door een Tussenpersoon aan een klant ter beschikking te stellen document waarin met betrekking tot een complex product informatie wordt gegeven over de essentiële kenmerken van het betreffende product, zoals bedoeld in het Besluit Financiële Bijsluiter.

**Klant:** De natuurlijke persoon of rechtspersoon die met een Arrangementpartner of Woonflex een overeenkomst aangaat.

**Overeenkomsten:** De overeenkomsten voor producten en diensten die door tussenkomst van Tussenpersoon, voor zover daartoe bevoegd, tussen een Arrangementpartner en de klant tot stand komen. Inzake een overeenkomst met de Klant inzake Woonflex geldt dat aanvaarding door Woonflex is benodigd voor de totstandkoming van de overeenkomst.

**Partijen:** United Capital en Tussenpersoon

**Portefeuille:** Klanten die door bemiddeling van Tussenpersoon of aangesloten instelling een overeenkomst via tussenkomst van United Capital met de via United Capital beschikbare Arrangementpartner(s) zijn aangegaan.

**Provisieregeling:** De regeling waarin United Capital de tussen de Tussenpersoon en United Capital overeengekomen provisie en/of bonus afspraken heeft vastgelegd. De provisieregeling is beschikbaar op het extranet van United Capital.

**Rekening Courant:** De rekening waarin de vorderingen en schulden tussen United Capital en Tussenpersoon worden geadmistreerd (beschikbaar via extranet van United Capital).

**Samenwerkingsovereenkomst:** De getekende overeenkomst waarin de samenwerking tussen United Capital en Tussenpersoon is vastgelegd en waarin deze voorwaarden van toepassing worden verklaard.

**Samenwerkingsovereenkomst Woonflex:** De getekende overeenkomst tussen United Capital en Tussenpersoon inzake online makelaardijdiensten van Woonflex, welke onderdeel uitmaakt van de samenwerkingsovereenkomst.

**Service Provider:** Organisatie die Tussenpersonen ondersteunt bij inkoop, marketing en administratieve werkzaamheden.

**Tussenpersoon:** De wederpartij van United Capital bij de samenwerkingsovereenkomst die, anders dan uit hoofde van een arbeidsovereenkomst, bemiddeling verleent bij het sluiten van overeenkomsten, zoals omschreven in de Wet op het financieel toezicht (Wft).

**Woonflex:** Een label, gevoerd door United Capital, dat online makelaardijdiensten aan de Klant biedt. De verkoop van de makelaardijdiensten verloopt via Tussenpersoon en de uitvoering van de makelaardijdiensten gebeurt door United Capital, of een door United Capital nader aan te wijzen derde partij.

## 2. Werkingsfeer

**2.1** Tussen partijen is nadrukkelijk overeengekomen, dat de Algemene voorwaarden van toepassing zijn op de samenwerking tussen United Capital en Tussenpersoon. Bij afzonderlijke samenwerkingsovereenkomst of bevestigingsbrief worden nadere rechten en verplichtingen vastgelegd die de relatie van Tussenpersoon met United Capital regelen. Iedere zodanige samenwerkingsovereenkomst vormt samen met de Provisieregeling, eventuele Bevestigingsbrieven en deze Algemene voorwaarden de samenwerkingsovereenkomst.

**2.2** Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op alle aanbiedingen en overeenkomsten waarbij United Capital goederen en/of diensten van welke aard ook aan Tussenpersoon levert, ook indien deze goederen of diensten niet (nader) in deze algemene voorwaarden zijn omschreven, dit met terzijdestelling van eventuele inkoop- of andere voorwaarden van Tussenpersoon. Afwijkingen op deze algemene voorwaarden zijn slechts geldig indien deze uitdrukkelijk schriftelijk zijn overeengekomen door een bevoegde vertegenwoordiger van United Capital.

**2.3** In het kader van de samenwerkingsovereenkomst treedt United Capital op als service provider. In de gevallen waar Tussenpersoon geen rechtstreekse overeenkomst heeft met bepaalde Arrangementpartner(s) of financiële producten en/of diensten van bepaalde Arrangementpartner(s) via United Capital aanbiedt, dan wel adviseert aan de Klant, wordt United Capital gezien als bemiddelaar en Tussenpersoon als onderbemiddelaar in de zin van de Wet op het financieel toezicht (Wft). In alle overige gevallen wordt Tussenpersoon gezien als Bemiddelaar.

**2.4** Tussenpersoon verricht haar diensten ten behoeve van de Klant en is daarbij onafhankelijk van United Capital en / of Arrangementpartners. Tussenpersoon wordt in juridische zin als vertegenwoordiger van de Klant beschouwd. Op de samenwerkingsovereenkomst zijn de bepalingen van titel 7 afdeling 4 van boek 7 BW (agentuurovereenkomst) uitdrukkelijk niet van toepassing. Lid 4 van artikel 2 is nadrukkelijk niet van toepassing op de samenwerkingsovereenkomst Woonflex.

**2.5** Tussenpersoon is gerechtigd, doch niet verplicht, om te bemiddelen bij de totstandkoming van overeenkomsten via United Capital bij de Arrangementpartners gedurende de looptijd van de samenwerkingsovereenkomst. United Capital en/of Arrangementpartners zijn steeds bevoegd om acceptatie van de door Tussenpersoon aangeboden overeenkomsten te weigeren. In dit kader zal Tussenpersoon steeds iedere Klant duidelijk maken dat de beslissing om aan de klant een offerte uit te brengen uitsluitend aan United Capital en/of Arrangementpartner is en dat United Capital en/of Arrangementpartner niet verplicht is om een offerte uit te brengen, ook niet in het geval dat de Klant en bijbehorende omstan-

digheden voldoen aan de gestelde normen en maatstaven. In de meeste gevallen verzorgt United Capital een vooracceptatie, waarbij de definitieve acceptatie geschiedt door de Arrangementpartner.

**2.6** Tussenpersoon is verantwoordelijk en aansprakelijk voor de kwaliteit en de inhoud van haar eigen adviezen. Dit geldt ook voor adviezen die terzake van offertes en overige bescheiden welke zijn uitgebracht door United Capital.

**2.6** Indien Tussenpersoon rechtstreeks een overeenkomst heeft gesloten met een Arrangementpartner, geldt dat de voorwaarden genoemd in betreffende overeenkomst prevaleren boven de genoemde voorwaarden van deze samenwerkingsovereenkomst. Dit artikel is alleen van toepassing op de producten en/of diensten van betreffende Arrangementpartner, genoemd in de overeenkomst met betreffende Arrangementpartner.

**2.7** Het is Tussenpersoon niet toegestaan bemiddeling, of welke werkzaamheden in het kader van de samenwerkingsovereenkomst dan ook, te laten verrichten door personen die niet in dienst zijn bij Tussenpersoon. Aangesloten instellingen zijn hierop uitgezonderd. Het staat United Capital vrij bepaalde personen die werkzaam zijn voor al dan niet in dienst bij - Tussenpersoon uit te sluiten van de samenwerking. In geval van uitsluiting, dient Tussenpersoon er op toe te zien dat de uitgesloten personen geen bemiddeling of andere werkzaamheden uitvoeren die betrekking hebben op de samenwerkingsovereenkomst.

**2.8** Tussenpersoon is verplicht om aangesloten instellingen de verplichtingen voortvloeiende uit de samenwerkingsovereenkomst op te leggen en zich er van te vergewissen dat een aangesloten instelling voldoet aan de wettelijke voorschriften die krachtens de Wft op hem/haar van toepassing zijn. Indien de aangesloten instelling de verplichtingen uit de samenwerkingsovereenkomst niet naleeft, dient Tussenpersoon United Capital onverwijld te informeren. Tussenpersoon blijft in deze volledig aansprakelijk voor de nakoming van haar verplichtingen en dus ook nakoming van de verplichtingen van de aangesloten instelling, uit hoofde van de samenwerkingsovereenkomst. Eventuele schade die United Capital oploopt als gevolg van het niet nakomen van in dit lid genoemde verplichtingen door Intermediair en/of onderbemiddelaar, zullen volledig in rekening worden gebracht bij Tussenpersoon. Verder verplicht Tussenpersoon zich tot het volgende:

- op verzoek van United Capital zal Tussenpersoon een bestand aan leveren met hierin verwerkt de statutaire gegevens, het Wft vergunningnummer en de producten en activiteiten waarvoor de aangesloten instellingen waarmee men samenwerkt, zijn geregistreerd.
- bij iedere aanvraag die bij United Capital wordt ingediend zal Tussenpersoon nagaan of betreffende aangesloten instelling beschikt over de Wft vergunning voor het betreffende product met als activiteit bemiddelen. Indien aangesloten instelling niet beschikt over de Wft vergunning voor het betreffende product met als activiteit bemiddelen zal de aanvraag niet worden ingediend bij United Capital.

**2.9** United Capital zal, onverlet de bepalingen over geheimhouding, ten tijde van het aangaan van een samenwerkingsovereenkomst en periodiek de tussenpersonen dan wel aangesloten instellingen met wie United Capital een samenwerkingsovereenkomst heeft, aanmelden bij de bij Arrangementpartners waar United Capital een samenwerking mee heeft. Dit in het kader van de Best Practice zoals voorgeschreven door de Autoriteit Financiële Markten. United Capital is in dit kader gerechtigd, doch niet gelimiteerd tot, de NAW gegevens, relatienummer alsmede mogelijke gegevens inzake overeenkomsten te openbaren. United Capital zal de in dit lid bedoelde bevoegdheid gebruik

ken ten behoeve van de belangen van tussenpersoon, aangesloten instelling en Arrangementpartner.

**2.10** Aanvaarding van een overeenkomst inzake Woonflex blijkt uit de schriftelijke en/of digitale bevestiging door Woonflex aan Tussenpersoon en/of Klant van de verstrekte bestelling c.q. opdracht, dan wel uit het feit dat Woonflex uitvoering geeft aan de bestelling c.q. opdracht.

### 3. Dienstverlening

**3.1** Tussenpersoon is verplicht om bij zijn dienstverlening aan de klant steeds de maatschappelijke zorgvuldigheid in acht te nemen alsmede alle relevante wet- en regelgeving na te leven, waaronder maar niet uitsluitend bepalingen uit de Wet op het financieel toezicht (Wft), het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen, de Wet Toezicht Verzekeringsbedrijf 1993, Wet toezicht effectenverkeer, Wet op consumentenkrediet alsmede de wet ter voorkoming van Witwassen en Financiering van Terrorisme (WWFT).

**3.2** Indien de identiteit van iemand niet overtuigend kan worden vastgesteld, of indien anderszins niet de door United Capital gewenste originele bescheiden kunnen worden overgelegd, is het Tussenpersoon niet toegestaan mee te werken aan de totstandkoming van overeenkomsten.

**3.3** Tussenpersoon verbindt zich jegens United Capital en haar Arrangementpartners tot het naleven van afspraken en gedragscodes (hieronder dienen verstaan te worden afspraken die zijn gemaakt in samenspraak met dan wel met goedkeuring van vertegenwoordigende organisaties van tussenpersonen) waaraan United Capital en haar Arrangementpartners zich in het kader van zelfregulering van de bedrijfstak heeft geconformeerd of nog zal conformeren.

**3.4** Tussenpersoon en United Capital zijn op de hoogte van de relevante wet- en regelgeving en afspraken in het kader van zelfregulering door de bedrijfstak die de samenwerkingsovereenkomst beheerst.

**3.5** Indien nieuwe wet- of regelgeving in werking treedt en/of binnen de bedrijfstak nieuwe afspraken worden gemaakt die van invloed is/zijn op de samenwerkingsovereenkomst, zorgt United Capital en/of haar Arrangementpartners er zo nodig voor dat deze voor Tussenpersoon kenbaar zijn.

**3.6** De dienstverlening van Tussenpersoon houdt in ieder geval doch niet uitsluitend de navolgende bemiddeling in:

- het aan de Klant overhandigen van of wijzen op het Dienstverleningsdocument, waarin de wijze en hoogte van beloning van Tussenpersoon staat omschreven.
- het in belang van de klant inwinnen van informatie over de financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risicobereidheid.
- het aan de klant verstrekken van een schriftelijk advies afgestemd op de verkregen informatie en, voorzover dit nodig is voor een goed begrip van het advies, het toelichten van de overwegingen die ten grondslag liggen aan het advies, met inbegrip van een berekening met daarbij een indicatie van de bruto- en netto lasten verbonden aan het financiële product.
- het voorlichten van de klant over financiële producten en diensten en het verstrekken van de beschikbare productinformatie en voorwaarden voor de klant over de financiële producten en diensten.
- Tussenpersoon zal de Klant wijzen op het bestaan van een Financiële Bijsluiter bij bemiddeling van een door een Arrangementpartner aangeboden complex product. De Financiële Bijsluiter is gepubliceerd op de website van betreffende Arrangementpartner. Indien de Klant aangeeft geen toegang te hebben tot de website van de Arrangementpartner, dient Tussenpersoon zorg te dragen voor de uitreiking van de Financiële Bijsluiter. Tevens zal Tus-

senpersoon de Klant alvorens het sluiten van de overeenkomst, de meest actuele productvoorwaarden ter beschikking stellen. United Capital zal er voor zorgdragen dat de meest recente versie van de diverse financiële bijsluiters en productvoorwaarden via het extranet van United Capital beschikbaar zijn.

- Tussenpersoon verplicht zich om de EGI tezamen met de hypotheekofferte aan de klant te overhandigen. Het EGI is een verplichte bijlage bij de hypotheekofferte en dient ter bevordering van de vergelijkbaarheid van hypotheekoffertes.

**3.7** De zorgplicht omtrent het adviestraject in het kader van de Wft rust bij degene die het advies uitbrengt aan de Klant. United Capital zal zich qua communicatie primair richten tot Tussenpersoon. Dit behoudens die situaties waarbij:

- United Capital dit in het kader van de uitvoering van de overeenkomsten wettelijk verplicht wordt of redelijkerwijs nodig is, of
- indien United Capital dat ter voldoening aan de informatieplicht geboden is, of
- indien United Capital en Tussenpersoon anders zijn overeengekomen in de samenwerkingsovereenkomst.

In bovenstaande gevallen zal United Capital Tussenpersoon hiervan in kennis stellen. Tussenpersoon verplicht zich tot onverwijld doorzending aan de klant van alle relevante contractdocumenten inclusief bijlagen indien deze door United Capital aan Tussenpersoon worden aangeboden.

**3.8** Tussenpersoon is verantwoordelijk voor een actieve dossierbewaking. Tussenpersoon zal er daarbij op toezien, en daar waar nodig actie ondernemen, met betrekking doch niet gelimiteerd tot, het verzorgen dat dossiers op tijd worden gecompleteerd en het bewaken van tijdslijnen, rekening houdend met uiterste data en termijnen die van toepassing zijn voor een dossier. Hierbij dient Tussenpersoon rekening te houden met de verwerkingstijden bij United Capital en Arrangementpartners. United Capital zal Tussenpersoon daar waar mogelijk ondersteunen bij een actieve dossierbewaking. United Capital kan nadrukkelijk niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele schade, al dan niet opgelopen door derden, van niet behaalde deadlines.

**3.9** Tussenpersoon dient zich te onthouden van bemiddeling indien het vermoeden bestaat dat een aanvraag verband houdt met onwettige of maatschappelijk onaanvaardbare activiteiten. Evenzo zal United Capital en/of Arrangementpartners een aanvraag om te komen tot een overeenkomst weigeren, als het vermoeden bestaat dat deze verband houdt met de hiervoor bedoelde zaken.

**3.10** United Capital of Arrangementpartner verbindt zich om de tarieven die zij voor de producten voert aan Tussenpersoon ter beschikking te stellen, hetzij via het extranet van United Capital of via een wijze die Arrangementpartner conveniënt is. United Capital en / of Arrangementpartners zullen tariefwijzigingen uiterlijk op de dag van de voorgenomen wijziging aan Tussenpersoon meedelen. Dit artikel is niet van toepassing op tariefwijzigingen in de Provisieregeling.

**3.11** Indien Tussenpersoon het bepaalde in de artikelen 3, 4 en 5 overtreedt, is United Capital, onverlet het bepaalde in artikel 15 lid 4, gerechtigd haar werkzaamheden per direct op te schorten.

## **4. Verplichtingen Tussenpersoon**

**4.1** Tussenpersoon en de bij hem aangesloten instellingen moeten in het bezit zijn van de vergunningen en/of verleende ontheffingen en/of andere inschrijvingen vereist voor de uitoefening van haar onderneming. Tussenpersoon doet United Capital onverwijld mededeling van de eventuele

doorhaling van enige voor de uitoefening van haar onderneming benodigde registratie / inschrijving.

**4.2** Tussenpersoon en de bij hem aangesloten instellingen beschikken over een binnen de beroepsgroep gangbare beroepsaansprakelijkheidsverzekering, die ook in stand dient te blijven gedurende deze samenwerkingsovereenkomst. Tussenpersoon is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Bij de ondertekening van de samenwerkingsovereenkomst overlegt Tussenpersoon (en op eerste verzoek op ieder ander tijdstip) een kopie van de afgesloten polis en bevestiging van de inschrijving. Tussenpersoon is verplicht elke wijziging inzake deze verzekering en inschrijving aan United Capital door te geven. Indien aangesloten instellingen zijn ingeschakeld door Tussenpersoon, dient Tussenpersoon aan te tonen dat de aangesloten instellingen eveneens over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering beschikken. Tussenpersoon dient wijzigingen in de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van aangesloten instellingen onverwijld aan United Capital door te geven.

**4.3** Tussenpersoon is verplicht haar onderneming zodanig in te richten dat een integere bedrijfsvoering steeds is gewaarborgd. In het geval United Capital gereede twijfel heeft over de integere bedrijfsvoering van Tussenpersoon, is zij bevoegd tot een onderzoek. Tussenpersoon zal daaraan meewerken. Tussenpersoon is in dit verband verplicht om op verzoek van United Capital nadere informatie te verstrekken omtrent haar onderneming, haar bedrijfsvoering en haar personeel, alsmede alle andere informatie.

**4.4** Tussenpersoon is gehouden, indien een wijziging optreedt in de zeggenschapsverhouding en/of feitelijke leiding, dit onmiddellijk te melden aan United Capital.

**4.5** Tussenpersoon verplicht zich het extranet van United Capital en indien beschikbaar van Arrangementpartners te raadplegen en zich op deze wijze op de hoogte te stellen van aanwijzingen en de meest recente instructies van United Capital en/of Arrangementpartners.

**4.6** Alvorens Tussenpersoon een productaanvraag ter behandeling doorzendt aan United Capital, dient Tussenpersoon summier te beoordelen of op grond van de hem alsdan bekende gegevens van de aanvrager(s), redelijkerwijs te verwachten valt dat de betrokken financiële instelling de aanvraag positief zal honoreren. De tussenpersoon kan derhalve geen voorlopige dekking verstrekken.

**4.7** Tussenpersoon zal alle door United Capital en/of Arrangementpartners gegeven aanwijzingen, onder andere via het extranet, inzake fraudepreventie opvolgen.

**4.8** Tussenpersoon zal bij de uitvoering van de ingevolge van de samenwerkingsovereenkomst aan hem toegekende bevoegdheden, geen handelingen verrichten of nalaten die naar aard of strekking in strijd zijn met de bepalingen van de wet of andere geldende overheidsmaatregelen, welke toepasselijk zijn ten aanzien van de activiteiten van United Capital.

## **5. Beperking bevoegdheden Tussenpersoon**

**5.1** Tussenpersoon is niet bevoegd United Capital en/of Arrangementpartners te vertegenwoordigen, tenzij daartoe een schriftelijke volmacht is verstrekt. Het is Tussenpersoon uitsluitend toegestaan de naam United Capital te gebruiken indien United Capital daarvoor schriftelijk toestemming heeft verleend.

**5.2** Definitieve acceptatie is uitdrukkelijk voorbehouden aan de Arrangementpartner. United Capital kan op dat punt geen enkele aansprakelijkheid aanvaarden. Tussenpersoon is dan ook niet bevoegd om namens United Capital en/of Arrange-

mentpartners aanvragen tot overeenkomsten te accepteren. Het is Tussenpersoon uitsluitend toegestaan de Klant te informeren over de acceptatie van overeenkomsten, indien Tussenpersoon hiervan een schriftelijke en/of digitale bevestiging heeft ontvangen. Wegens mogelijke interpretatieverschillen kunnen mondelinge toezeggingen van United Capital en/of Arrangementpartner niet worden beschouwd als bevestiging.

**5.3** Tenzij partijen anders zijn overeengekomen, is Tussenpersoon niet bevoegd namens United Capital en/of Arrangementpartner over te gaan tot erkenning van aansprakelijkheid en omvang van de schade dan wel tot het toezeggen van enige uitkering op grond van de overeenkomsten.

**5.4** Tussenpersoon is niet bevoegd om wijzigingen in offertes aan te brengen die door United Capital of betreffende Arrangementpartner zijn uitgebracht, tenzij hiervoor schriftelijk toestemming is verkregen.

**5.5** Indien Tussenpersoon een aanvraag voor een offerte via tussenkomst van United Capital bij een van de Arrangementpartner(s) indient, verbindt Intermediair zich in geen geval directe contacten met betreffende Arrangementpartner te onderhouden over de specifieke producten en/of diensten die via United Capital bij Arrangementpartner zijn ondergebracht, tenzij uitdrukkelijk anders overeengekomen met United Capital.

**5.6** Het is Tussenpersoon niet toegestaan, zonder voorafgaande uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van United Capital, eigen brochures, reclamedrukwerk en/of reclame met betrekking tot producten van United Capital te laten maken en/of verspreiden.

**5.7** Het is Tussenpersoon niet toegestaan, zonder voorafgaande uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van United Capital in commerciële uitingen van welke aard dan ook (waaronder maar niet uitsluitend advertenties, folders, brochures, financiële bijsluiters, flyers en websites) gebruik te maken van (product)namen, merken en/of logo's van United Capital en/of producten van United Capital.

**5.8** Ter verkrijging van de uitdrukkelijke schriftelijke toestemming als bedoeld in artikel 5 lid 6 en lid 7, dient voorafgaand aan de verspreiding van welke commerciële uiting dan ook een concept te worden verstuurd aan United Capital. United Capital zal steeds vertrouwelijk omgaan met de aan haar in dit kader toegezonden informatie. Eerst na schriftelijke goedkeuring door United Capital kan de voorgenomen commerciële uiting door Tussenpersoon worden gebezigd.

**5.9** United Capital is exclusief rechthebbende van de aan Tussenpersoon te leveren diensten inzake Woonflex. Beschikbaar gestelde leads dienen voor Tussenpersoon voor eigen gebruik. Tussenpersoon is gebonden zich te onthouden van zodanig handelen met betrekking tot deze diensten die de exclusieve rechten van United Capital schade berokkenen dan wel doet verliezen. Het is Tussenpersoon dan ook verboden om goederen of diensten voor ander dan uitsluitend eigen gebruik aan te wenden. In het bijzonder wordt hier bedoeld op wederverkoop, verveelvoudiging, openbaarmaking of te kennis van derden te brengen, één en ander in de ruimste zin van het woord. Op een daartoe door United Capital gedaan verzoek dienen verstrekte gegevens, (na gebruik) in overeenstemming met de afspraak tussen partijen, onverwijld door Tussenpersoon te worden gerecentreerd. Tussenpersoon komt geen retentie- of opschortingrecht toe met betrekking tot deze gegevens. Bij overtreding van het genoemde van dit artikel zal Tussenpersoon zonder dat vooraf enige aanmaning of ingebrekestelling is vereist, een direct opeisbare boete van € 50.000,00 ver-

schuldigd zijn. Dit onverminderd het recht van Woonflex tot het vorderen van volledige schadevergoeding vermeerderd met rente, gerechtelijke en buitengerechtelijke kosten.

## **6. Levering en Reclamatie**

**6.1** Bij (al) gedeeltelijke nakoming van de samenwerkingsovereenkomst door United Capital, is Tussenpersoon gehouden het (al) geleverde gedeelte van de diensten te accepteren en het daarvoor verschuldigde bedrag meteen te voldoen.

**6.2** In geval van een overeengekomen leveringstermijn geldt deze slechts als streeftermijn. Overschrijding van een overeengekomen leveringstermijn door United Capital geeft de Tussenpersoon geen recht op schadevergoeding.

**6.3** United Capital aanvaardt uitdrukkelijk geen enkele verantwoording voor de geschiktheid van de door haar verkochte c.q. verleende diensten met betrekking tot het doel waarvoor Tussenpersoon deze wil bestemmen. Dit geldt eveneens indien genoemd doel door intermediair aan United Capital kenbaar is gemaakt, tenzij het tegendeel tussen partijen uitdrukkelijk en schriftelijk is overeengekomen.

**6.4** Tussenpersoon is gehouden, indien hij van mening is dat wat is geleverd of verricht niet aan de overeenkomst beantwoordt, binnen acht dagen na levering of verrichting United Capital hiervan in kennis te stellen. Na deze termijn aanvaardt United Capital geen beroep op reclamatie.

**6.5** Reclamatie met betrekking tot geleverde diensten ontslaat Tussenpersoon niet van betalingsverplichtingen aangaande eerdere of nog te verrichten leveranties of prestaties. Evenmin is Tussenpersoon gerechtigd tot het opschorten van de betaling van het niet-betwiste deel van de vordering van United Capital.

## **7. Programmatuur en Software**

**7.1** United Capital en/of Arrangementpartners kan aan Tussenpersoon computerprogrammatuur en/of software met daarbij behorende accessoires, al dan niet uit naam van derden, ter beschikking stellen. Met betrekking tot de ter beschikking gestelde computerprogrammatuur, software en/of accessoires gelden de bepalingen in de daartoe opgestelde overeenkomst. Onder software wordt tevens verstaan programmatuur, software, extranetten en informatie die ter beschikking wordt gesteld via internettechnologie. Indien een dergelijke overeenkomst ontbreekt, geldt met betrekking hiertoe de navolgende bepalingen.

**7.2** Het risico van verlies of beschadiging van aan Tussenpersoon ter beschikking gestelde computerprogrammatuur, software en/of accessoires, gaat over op Tussenpersoon op het moment waarop deze in de feitelijke beschikkingsmacht van Tussenpersoon of van een door Tussenpersoon gebruikte hulppersoon zijn gebracht.

**7.3** United Capital en/of Arrangementpartners, al dan niet uit naam van derden, behoudt het eigendomsrecht van de aan Tussenpersoon ter beschikking gestelde computerprogrammatuur, software en/of accessoires.

**7.4** Het is Tussenpersoon niet toegestaan de programmatuur en/of software en/of de informatie geheel of gedeeltelijk te kopiëren, te wijzigen, toegang te verschaffen aan derden, te verkopen en/of anderszins te verspreiden.

**7.5** United Capital en/of Arrangementpartners, al dan niet uit naam van derden, zijn te allen tijde gerechtigd de computerprogrammatuur, software en/of accessoires zonder opgave van redenen te vervangen, terug te nemen of op

andere wijze daarover te beschikken (waaronder het weigeren van toegang).

**7.6** De garantieverplichtingen van United Capital en/of Arrangementpartners zijn beperkt tot hetgeen in dit artikel is omschreven, tenzij uitdrukkelijk andere of aanvullende garanties schriftelijk zijn overeengekomen.

**7.7** Partijen erkennen dat niet kan worden gegarandeerd dat computerprogrammatuur, software en/of accessoires zonder onderbreking en/of fouten of gebreken zal werken of dat alle fouten of gebreken zullen worden verbeterd.

**7.8** Tussenpersoon kan geen rechten ontlene aan het gebruik van door United Capital verstrekte software, extranet en/of programmatuur en/of de juistheid van getoonde informatie, tenzij als dusdanig aangegeven in de software, extranet en/of programmatuur of tenzij overeengekomen middels een separate overeenkomst. Ter zake kan United Capital noch door Tussenpersoon noch door de Klant op wat voor wijze dan ook aansprakelijk worden gesteld.

**7.9** Door United Capital en/of Arrangementpartners worden geen garanties gegeven op computerprogrammatuur, software en/of accessoires die via United Capital zijn geleverd doch waarop garantievoorwaarden en/of leveringsvoorwaarden van derden van toepassing zijn. Evenmin wordt enige garantie gegeven op door United Capital en/of Arrangementpartners geleverde databestanden.

**7.10** In het geval Tussenpersoon zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van United Capital en/of Arrangementpartners, eigenhandig wijzigingen in de door United Capital en/of Arrangementpartners geleverde computerprogrammatuur, software en/of accessoires aanbrengt of doet aanbrengen vervalt ieder recht op garantie. Voorts is United Capital dan gerechtigd het onderhoud te beëindigen zonder dat enige verplichting tot restitutie van onderhoudsgelden of enig recht op schadevergoeding bestaat.

**7.11** Het is Tussenpersoon niet toegestaan enige aanduiding omtrent auteursrechten, merken, handelsnamen of andere rechten van intellectuele of industriële eigendom uit de programmatuur, apparatuur of materialen te verwijderen, te wijzigen of onherkenbaar te maken, daaronder begrepen aanduidingen omtrent het vertrouwelijk karakter en geheimhouding van de programmatuur.

**7.12** Het is Tussenpersoon niet toegestaan de computerprogrammatuur, software en/of accessoires aan derden uit te lenen, te verkopen, te schenken dan wel deze op welke grond ook aan derden over te dragen respectievelijk in gebruik te geven, zonder uitdrukkelijke schriftelijke toezegging van United Capital en/of Arrangementpartners, al dan niet uit naam van derden.

**7.13** Het is Tussenpersoon niet toegestaan de computerprogrammatuur, software en/of accessoires te verpanden of aan een derde enig ander recht daarop te verlenen.

**7.14** Het is United Capital en/of Arrangementpartners toegestaan technische maatregelen te nemen ter bescherming van de computerprogrammatuur, software en/of accessoires. Indien United Capital en/of Arrangementpartners door middel van technische bescherming de computerprogrammatuur, software en/of accessoires heeft beveiligd, is het Tussenpersoon niet toegestaan deze beveiliging te verwijderen of te ontwijken. De beveiligingsmaatregelen hebben tot gevolg dat Tussenpersoon niet in staat is een reservekopie van de computerprogrammatuur, software en/of accessoires te maken.

**7.15** Uiterste zorg en voorzichtigheid zal worden betracht bij het gebruik en beheer van de door United Capital en/of

Arrangementpartners, al dan niet uit naam van derden, ter beschikking gestelde computerprogrammatuur, software en/of accessoires. Tussenpersoon verplicht zich uiterst zorgvuldig om te gaan met wachtwoorden en/of andere toegangcodes en vertrouwelijke informatie die door United Capital en/of Arrangementpartners, al dan niet uit naam van derden, aan Tussenpersoon ter beschikking worden gesteld.

**7.16** Tussenpersoon is verantwoordelijk voor het gebruik en de toepassing in zijn organisatie van de apparatuur, programmatuur alsmede voor de controle- en beveiligingsprocedures en een adequaat systeembeheer. Tussenpersoon dient de beschikbaar gestelde computerprogrammatuur, software en/of accessoires te gebruiken overeenkomstig de instructies van United Capital. Tussenpersoon is aansprakelijk voor schade, in welke vorm dan ook, ten gevolge van het in strijd handelen met deze instructies.

**7.17** Voor de vaststelling van hetgeen aan computerprogrammatuur, software en/of accessoires aan Tussenpersoon ter beschikking is gesteld, is de administratie van United Capital en/of Arrangementpartners bepalend.

**7.18** United Capital zal bij beëindiging van de samenwerkingsovereenkomst op verzoek van Tussenpersoon een reservekopie van de data ter beschikking stellen.

## **8. Beloning Tussenpersoon**

**8.1** De beloning van de tussenpersoon bestaat uit een conform de wettelijke bepalingen overeengekomen provisie en/of uit een rechtstreeks met de relatie afgesproken passende beloning.

**8.2** Provisie zal worden toegekend overeenkomstig de van deze samenwerkingsovereenkomst deel uitmakende provisieregeling, ook in die gevallen dat gebruik wordt gemaakt van een aangesloten instelling. De inhoud hiervan is inzichtelijk voor Tussenpersoon op het extranet van United Capital.

**8.3** De met de relatie overeengekomen passende beloning zal door middel van een schriftelijke overeenkomst worden vastgelegd evenals de wijze van betaling, waarbij United Capital een kopie ontvangt.

**8.4** Voor zover het een door Tussenpersoon en Klant schriftelijk overeengekomen beloning betreft, is United Capital nimmer aansprakelijk voor de al dan niet directe betaling hiervan door Klant.

**8.5** Indien er sprake is van een rechtstreekse vergoeding die wordt voldaan via de Arrangementpartner, vrijwaart Tussenpersoon United Capital voor iedere aanspraak die Tussenpersoon heeft ten opzichte van haar Klant dan wel de financiële instelling.

**8.6** United Capital heeft het recht de Provisieregeling te wijzigen. Ingeval van wijziging zal United Capital tenminste 30 dagen voor het ingaan van de wijziging, Tussenpersoon hiervan op de hoogte stellen. Melding van een wijziging in de Provisieregeling door United Capital dient via een elektronisch bericht, al dan niet via het extranet van United Capital en/of schriftelijk plaats te vinden. Indien Tussenpersoon niet instemt met de gewijzigde provisieregeling dient hij dat binnen 30 dagen na ontvangst van deze gewijzigde provisieregeling aan United Capital kenbaar te maken. Alsdan heeft United Capital de keuze de samenwerkingsovereenkomst voort te zetten op basis van de oude provisieregeling, dan wel de samenwerkingsovereenkomst bij aangetekend schrijven met inachtneming van een opzegtermijn van 3 maanden te beëindigen. Voor wijzigingen in de provisieregeling die het gevolg zijn van

veranderde wet- en regelgeving of het gevolg zijn van aanpassingen door de betreffende Arrangementspartner(s), geldt geen informatietermijn zoals vermeld in dit artikel en geldt geen mogelijkheid voor Tussenpersoon om niet in te stemmen met zulk een wijziging.

**8.7** Daar waar de Provisieregeling en Samenwerkingsovereenkomst niet in de beloning van Tussenpersoon ten behoeve van een product en/of dienst voorziet, zal United Capital op individuele basis per voorkomend geval de beloning vaststellen. Hierbij zullen de voorwaarden van de Arrangementpartner met betrekking tot verdientermijnen onverminderd van kracht zijn op de beloning van United Capital aan Tussenpersoon.

**8.8** Indien op een overeenkomst provisie aan Tussenpersoon verschuldigd is waarbij een verdientermijn van toepassing is, heeft Tussenpersoon alleen aanspraak op de volledige beloning, wanneer de verdientermijn is verstreken, de overeenkomst nog ongewijzigd van kracht is en de Klant aan al haar betalingsverplichtingen heeft voldaan. Zolang dit niet het geval is, heeft United Capital een vordering op Tussenpersoon ter grootte van de nog niet verdiende provisie. Bij beëindiging van de samenwerkingsovereenkomst in de gevallen zoals op grond van het gestelde in artikel 13 of artikel 15 lid 4 omschreven staat, is de nog niet verdiende provisie direct opeisbaar.

**8.9** Alleen Tussenpersonen die beschikken over een vergunning op grond van de Wft dan wel anderszins op grond van de Wft bevoegd is als Tussenpersoon te bemiddelen in bepaalde producten en/of diensten, kunnen aanspraak maken op provisie van betreffende producten en/of diensten conform de Provisieregeling. Een door Tussenpersoon ingeschakelde aangesloten instelling kan jegens United Capital geen aanspraak maken op provisie. Indien Tussenpersoon niet (meer) beschikt over een vergunning op grond van de Wft dan wel anderszins op grond van de Wft niet bevoegd is als Tussenpersoon te bemiddelen, uitgezonderd die situaties waarbij een (tijdelijke) vrijstelling van toepassing is, zal United Capital geen vergoeding(en) boeken in de rekening courant met betrekking tot 1.) vergoedingen op aanvragen die nog in behandeling zijn, 2.) vergoedingen op financiële producten en/of diensten waarvoor bepaalde werkzaamheden van Tussenpersoon worden verwacht en 3.) vergoedingen op financiële producten en/of diensten waarbij Tussenpersoon op grond van de Wft bevoegd dient te zijn om te bemiddelen, ten tijde van boeking, om in aanmerking te komen voor betreffende vergoeding.

**8.10** De aanspraak van Tussenpersoon op een provisie, zoals overeengekomen tussen Tussenpersoon en United Capital en/of Arrangementspartners, ontstaat bij de eerste betaling door de Klant.

**8.11** Indien een Arrangementpartner in gebreke blijft de aan United Capital toekomende vergoeding volledig of gedeeltelijk te voldoen waarbij er een rechtstreekse relatie bestaat tussen de provisie waarop Tussenpersoon recht heeft en de non betaling van betreffende Arrangementpartner, vervalt het recht van Tussenpersoon geheel of gedeeltelijk jegens United Capital op betaling van betreffende provisie.

**8.12** Indien de overeenkomst tussen de Klant en de via United Capital beschikbare financiële instelling voortijdig wordt beëindigd, blijft de tussenpersoon - ook na ommekeer van de onderhavige overeenkomst - volledig aansprakelijk ter zake in dat verband eventueel verschuldigde retourprovisie (onverdiende provisie) dan wel eventueel onverdiende beloningen. Het staat United Capital vrij deze onbetaalde retourprovisie dan wel onverdiende beloningen te verrekenen met alle vorderingen die de tussenpersoon op United Capital mocht hebben.

**8.13** Ook na beëindiging van de samenwerkingsovereenkomst blijven de afspraken uit de Provisieregeling ten aanzien van doorlopende provisie en/of terugbetaling van reeds uitgekeerde maar nog niet (volledig) verdiende provisie van kracht, mede conform de gestelde bepalingen in artikel 10 lid 4 en lid 5 en artikel 15.

**8.14** United Capital is gerechtigd om provisie naar rato van de verdientermijn die door United Capital en/of betreffende Arrangementpartner wordt gehanteerd, in de rekening courant te boeken, indien:

- United Capital gereede twijfel heeft over de solvabiliteit van Tussenpersoon; of
- Tussenpersoon zijn verplichtingen die voortvloeien uit deze overeenkomst niet nakomt; of
- de samenwerkingsovereenkomst wordt beëindigd; of
- de verhouding tussen nieuwe aanvragen en doorlopende provisie enerzijds en terugboekingsrisico anderzijds buiten redelijke proporties komt.

**8.15** Met betrekking tot de voortkomende rechten en verplichtingen uit de Provisieregeling, zijn partijen ieder voor het geval tot het vorderen van nakoming bevoegd, respectievelijk tot nakoming gehouden.

**8.16** Het recht op beloning in de zin van titel 7 afdeling 1 t/m 4 alsmede titel 10 van boek 7 BW wordt uitdrukkelijk uitgesloten.

## **9. Financieel**

**9.1** Alle prijzen genoemd in de samenwerkingsovereenkomst en daarbij behorende documenten zijn, tenzij schriftelijk uitdrukkelijk anders overeengekomen, exclusief omzetbelasting (BTW) en andere heffingen die United Capital van overheidswege worden opgelegd.

**9.2** Alle mutaties in de financiële verhouding tussen United Capital en Tussenpersoon worden geadmistreerd in een rekening courant. United Capital administreert de rekening courant. Tussenpersoon kan de rekening courant raadplegen op het extranet van United Capital. Alle mutaties betrekking hebbend op overeenkomsten die via de bemiddeling van een aangesloten instelling tot stand zijn gekomen worden verantwoord in de rekening courant van Tussenpersoon. Op de rekening courant zullen door Tussenpersoon enerzijds en United Capital anderzijds over en weer verschuldigde bedragen worden verrekend.

**9.3** Indien schriftelijk overeengekomen dat (bepaalde) mutaties in de financiële verhouding tussen United Capital en Tussenpersoon niet worden geadmistreerd in een rekening courant, zal United Capital hiervoor een factuur verzenden. Alle facturen zullen door Tussenpersoon worden betaald overeenkomstig de op de factuur vermelde betalingscondities. Bij gebreke van specifieke condities zal Tussenpersoon binnen 30 dagen na factuurdatum de factuurbedragen dienen te voldoen.

**9.4** Het saldo op de rekening courant is aan of door United Capital verschuldigd. Indien Tussenpersoon niet binnen 14 dagen na verstrijken van de laatste dag van de boekmaand reageert, wordt Tussenpersoon geacht akkoord te zijn met het betreffende saldo, zulks op straffe van verval van zijn rechten ter zake.

**9.5** Voor zover op enig moment meerdere rekening courant-verhoudingen bij United Capital mochten bestaan op naam van Tussenpersoon en/of op naam van aangesloten instellingen van Tussenpersoon, is United Capital te allen tijde bevoegd saldi van betreffende rekening courant verhoudingen (onderling) te verrekenen.

**9.6** Indien een positief saldo van de rekening courant op moment van uitbetaling minder dan € 100,00 bedraagt, zal dit bedrag worden gereserveerd totdat het bedrag € 100,00 heeft bereikt.

**9.7** Een positief saldo van de rekening-courant zal binnen 30 dagen na de maandafsluiting (laatste kalenderdag van de maand) door United Capital aan Tussenpersoon worden overgemaakt, mits de op grond van een eventuele overeenkomst tussen Klant en de via United Capital beschikbare financiële instelling verschuldigde bedragen ter zake aan United Capital zijn voldaan, met uitzondering van hetgeen vermeld in artikel 9 lid 6.

**9.8** Een negatief saldo van de rekening-courant zal, indien een automatische incassomachtiging is afgegeven, binnen 7 dagen na de maandafsluiting (laatste kalenderdag van de maand) van het rekeningnummer van Tussenpersoon worden afgeschreven. Indien de automatische incasso wordt gestorneerd, zullen eenmalig stornokosten in rekening gebracht ad € 25,00 per storning. In geval de automatische incasso wordt gestorneerd of indien er geen sprake is van een automatische incassomachtiging, zal een negatief saldo van de rekening courant binnen 30 dagen na de maandafsluiting (laatste kalenderdag van de maand) door Tussenpersoon aan United Capital worden overgemaakt. Uitsluitend na akkoord van United Capital kan een negatief saldo verrekend worden met nog te boeken provisies in de maanden na het ontstaan van het negatieve saldo.

**9.9** Indien de tussenpersoon de verschuldigde bedragen niet binnen de overeengekomen termijn voldoet, zal de tussenpersoon, over het openstaande bedrag de wettelijke rente vermeerderd met 5% zijn verschuldigd. In dat geval is United Capital, onverlet het bepaalde in artikel 15 lid 4, gerechtigd haar werkzaamheden op te schorten. Indien de tussenpersoon na een nadere ingebrekestelling nalatig blijft de vordering te voldoen, kan de vordering uit handen worden gegeven, in welk geval de tussenpersoon naast het alsdan verschuldigde bedrag tevens gehouden zal zijn tot volledige vergoeding van de buitengerechtelijke kosten waarvan de hoogte wordt bepaald op minimaal 15% van het totale te vorderen bedrag.

**9.10** In een samenwerkingsovereenkomst of provisieregeling, kan er sprake zijn van door Tussenpersoon te betalen periodiek vervallende bedragen, voor de te leveren producten en/of diensten door/via United Capital. In dit geval geldt dat:

- de te betalen bedragen zullen vooraf worden geboekt in de rekening courant, tenzij anders schriftelijk overeengekomen;
- United Capital gerechtigd is om de in dit artikel bedoelde periodiek vervallende bedragen jaarlijks aan te passen aan stijgingen van de CBS consumentenprijzenindex.
- United Capital, tenzij schriftelijk uitdrukkelijk anders overeengekomen, gerechtigd is door middel van een schriftelijke kennisgeving, met inachtneming van een termijn van drie maanden de geldende prijzen en tarieven te wijzigen. Indien Tussenpersoon niet instemt met deze gewijzigde prijzen dient hij dat binnen 30 dagen na ontvangst van deze gewijzigde prijzen aan United Capital kenbaar te maken. Alsdan heeft United Capital de keuze de samenwerkingsovereenkomst voort te zetten op basis van de oude prijzen, dan wel de samenwerkingsovereenkomst bij aangetekend schrijven met inachtneming van een opzegtermijn van 3 maanden te beëindigen.

**9.11** United Capital is gerechtigd een reservering in het kader van de nakoming van toekomstige verplichtingen, in de rekening courant te boeken, indien:

- United Capital gerede twijfel heeft over de solvabiliteit van Tussenpersoon; of

- Tussenpersoon zijn verplichtingen die voortvloeien uit deze overeenkomst niet nakomt; of
- de samenwerkingsovereenkomst wordt beëindigd; of
- de verhouding tussen nieuwe aanvragen en doorlopende provisie enerzijds en terugboekingsrisico anderzijds buiten redelijke proporties komt.

Tevens is Tussenpersoon op eerste verzoek van United Capital verplicht zekerheden te stellen of te doen stellen, indien de geboekte reservering in de rekening courant niet toereikend is. Deze zekerheden dienen in combinatie met een eventuele reservering toereikend te zijn. Dit ter beoordeelung van United Capital, doch gemaximeerd tot 20% van alle toekomstige verplichtingen. Genoemde beoordeling dient door United Capital naar alle redelijkheid en billijkheid te worden uitgevoerd en onderbouwd, voor zover dit mogelijk is.

**9.12** United Capital is te allen tijde bevoegd om al hetgeen zij uit hoofde van de samenwerkingsovereenkomst, uit hoofde van separaat gesloten overeenkomsten of uit welke hoofde dan ook, van Tussenpersoon te vorderen heeft, te verrekenen in de rekening courant, terwijl verrekening en/of opschorting aan de zijde van Tussenpersoon wordt uitgesloten.

**9.13** Indien op het moment van overdracht van de portefeuille de rekening courant van Tussenpersoon een negatief saldo vertoont, is deze verplicht dit binnen 10 werkdagen aan te vullen. Mocht hieraan niet worden voldaan is Tussenpersoon hoofdelijk aansprakelijk voor de vordering.

**9.14** De vorderingen van Tussenpersoon op United Capital zijn niet overdraagbaar en niet vatbaar voor verpanding.

## 10. Portefeuille

**10.1** United Capital erkent als Klant van Tussenpersoon degene, die door bemiddeling van Tussenpersoon of aangesloten instelling een overeenkomst via tussenkomst van United Capital met de via United Capital beschikbare Arrangementspartner(s) is aangegaan. Als Klant wordt tevens beschouwd de Klant die op eigen verzoek of op verzoek van zijn vorige tussenpersoon, met een bestaande overeenkomst via de tussenkomst van United Capital, naar Tussenpersoon of diens aangesloten instelling overgaat. United Capital zal tevens nalaten die Klant individueel te bewegen om naar een andere tussenpersoon dan wel rechtstreeks naar United Capital over te gaan.

**10.2** De bescherming van de portefeuille van Tussenpersoon als bedoeld in voorgaande lid van dit artikel jegens Tussenpersoon vervalt:

- zodra Tussenpersoon of betrokken aangesloten instelling niet beschikt over de vereiste wettelijke inschrijvingen;
- zodra Tussenpersoon de tot zijn portefeuille behorende Klant overdraagt aan een derde;
- zodra Tussenpersoon of betrokken aangesloten instelling onder curatele is gesteld, in staat van faillissement is komen te verkeren, een aanvraag tot surséance van betaling of onder bewindstelling is ingediend;
- zodra een Klant schriftelijk te kennen geeft dat hij zijn zakelijke relatie met Tussenpersoon of betrokken aangesloten instelling om welke reden dan ook heeft verbroken;
- zodra Tussenpersoon United Capital mededeelt dat hij de zakelijke contacten met een Klant wil beëindigen;
- indien een Klant van Tussenpersoon of betrokken aangesloten instelling een schriftelijk verzoek doet aan United Capital of aan de via United Capital beschikbare Arrangementspartner(s) tot het overgaan naar de portefeuille van een andere tussenpersoon, ongeacht of deze tussenpersoon behoort tot de tussenpersonen van United Capital;
- indien een Klant niet is verzekerd of niet afdoende is verzekerd naar algemeen geldende maatstaven in de branche van financiële instellingen alsook wanneer wijzi-

gingen ter zake de overeenkomst niet door Tussenpersoon worden doorgegeven;

- indien United Capital de samenwerkingsovereenkomst ontbindt op één van de gronden zoals genoemd in artikel 13 of artikel 15 lid 4;
- 12 maanden nadat de samenwerkingsovereenkomst tussen partijen is beëindigd om andere redenen dan hiervoor bedoeld.

**10.3** Indien Tussenpersoon haar portefeuille of een gedeelte daarvan verkoopt dient United Capital daarvan onmiddellijk schriftelijk in kennis te worden gesteld. United Capital zal haar volledige medewerking verlenen aan een dergelijke overdracht, tenzij United Capital gegronde bezwaren heeft tegen de overnemende tussenpersoon of als United Capital bezwaren heeft tegen de termijn waarop de overdracht moet plaatsvinden. In dat laatste geval stelt United Capital in overleg met de betrokken Tussenpersoon in redelijkheid een termijn vast waarop de overdracht plaatsvindt. De samenwerking met de overdragende tussenpersoon wordt na algehele portefeuilleoverdracht direct beëindigd;

**10.4** Indien de samenwerkingsovereenkomst wordt beëindigd, anders dan in de gevallen zoals op grond van het gestelde in artikel 15 lid 4 subleden d tot en met g omschreven, zal Tussenpersoon alles in het werk stellen om de portefeuille over te voeren naar haar rechtstreeks agentschap of naar het agentschap van een andere service provider. United Capital zal haar volledige medewerking verlenen aan een dergelijke overdracht. Indien Tussenpersoon binnen een termijn van 3 maanden na beëindiging, geen schriftelijke afwijsbrieven inzake een portefeuille overdracht kan overleggen, zal de uitbetaling van een eventueel positief rekening courant saldo worden opgeschort. Dergelijke opschorting blijft van kracht tot het moment dat de gehele portefeuille is overgedragen of totdat de onderliggende overeenkomsten uit de portefeuille geen niet verdiende provisie meer bevatten.

**10.5** Bij beëindiging van de samenwerkingsovereenkomst in de gevallen zoals op grond van het gestelde in artikel 15 lid 4 subleden d tot en met g omschreven staat, vervallen alle toekomstige rechten en plichten, met uitzondering van de verplichting zoals genoemd in artikel 8 lid 8, met betrekking tot de bij United Capital opgebouwde portefeuille aan United Capital, zonder dat hiervoor een vergoeding van toepassing is. Het recht hiertoe ontstaat, doordat Tussenpersoon niet meer in staat is om de portefeuille adequaat te beheren. Hierbij is United Capital vrij om het beheer van de portefeuille zelf voor haar rekening te nemen, dan wel over te dragen aan een andere tussenpersoon.

**10.6** Overvoer van de overeenkomsten van de Klant van de ene tussenpersoon naar een andere tussenpersoon is alleen mogelijk op 1.) schriftelijk verzoek van de klant of 2.) schriftelijk verzoek van beide tussenpersonen. In de situaties zoals bedoeld in lid 2 van dit artikel is:

- geen schriftelijk verzoek voor overvoer van de portefeuille benodigd;
- geen vergoeding verschuldigd indien de overvoer op initiatief van United Capital geschied.

**10.7** Overvoer van portefeuille kan alleen worden gerealiseerd indien de nieuwe tussenpersoon een samenwerkingsovereenkomst heeft met United Capital. Met de overdracht van de portefeuille gaan de rechten alsmede de verplichtingen voortvloeiende uit de onderliggende overeenkomsten over op de nieuwe tussenpersoon, tenzij uitdrukkelijk tussen partijen anders is overeengekomen.

**10.8** Overvoer van overeenkomsten is onder voorbehoud van medewerking van betreffende Arrangementspartner(s). Het is mogelijk dat Arrangementspartner(s) aanvullende

schriftelijke verzoeken eisen om een overvoer van de overeenkomsten te bewerkstelligen.

**10.9** De overdracht van een portefeuille is pas van kracht zodra hiervoor door United Capital een bevestiging is afgegeven. Indien in de bevestiging geen overdrachtsdatum is weergegeven, geldt de datum van dagtekening van de bevestiging.

## **11. Risico en aansprakelijkheid**

**11.1** Tussenpersoon en United Capital aanvaarden jegens elkaar aansprakelijkheid voor schade die de andere partij lijdt in verband met het niet naleven van de wet- en regelgeving en afspraken in het kader van zelfregulering door de bedrijfstak.

**11.2** Onverminderd de dwingend toepasselijke wettelijke bepalingen ter zake de productenaansprakelijkheid is United Capital niet aansprakelijk voor enige tekortkoming in de uitvoering van enige aanbieding en/of overeenkomst en/of geleverde dienst, tenzij deze het gevolg is van opzet of grove schuld van United Capital en/of haar leidinggevendenden.

**11.3** United Capital is nimmer aansprakelijk voor indirecte schade, gevolgschade, bedrijfsstagnatie schade (waaronder begrepen, maar niet gelimiteerd tot, winstderving, gemiste besparingen en rentederving) en/of immateriële schade. Aansprakelijkheid voor deze schade is uitgesloten.

**11.4** Een eventuele noodzakelijk geachte taxatie van een te financieren onroerende zaak dient te geschieden door een taxateur die op geen enkele wijze betrokken is bij de aan/verkoop of financiering van betreffende zaak. De taxatie dient te worden verricht door een Arrangementpartner conveniërende taxateur, afkomstig uit de plaats of regio waar de onroerende zaak gelegen is. United Capital kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de kosten van een taxatierapport dat niet voldoet aan de gestelde normen van betreffende Arrangementpartner.

**11.5** De verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid voor de totstandkoming en inhoud van de voorwaarden voor producten en/of diensten ligt bij de betreffende Arrangementpartner.

**11.6** Tussenpersoon is volledig aansprakelijk voor de gevolgen van elke tekortkoming bij de uitvoering van de samenwerkingsovereenkomst en nadere overeenkomsten inzake de samenwerking, welke aan Tussenpersoon kan worden toegerekend. Eventuele voor United Capital hieruit voortvloeiende schade en kosten zijn geheel voor rekening van Tussenpersoon.

**11.7** Indien Tussenpersoon overeenkomsten tot stand heeft gebracht waarvan Tussenpersoon op de hoogte was dan wel had kunnen zijn, dat deze overeenkomsten op het moment van afsluiten of muteren niet meer voldeden aan de gestelde bepalingen door United Capital en/of Arrangementpartner, is Tussenpersoon jegens United Capital en/of Arrangementpartner volledig aansprakelijk voor het financiële nadeel dat United Capital en/of Arrangementpartner ten gevolge daarvan heeft geleden dan wel in de toekomst zal lijden.

**11.8** Tussenpersoon is tegenover United Capital aansprakelijk voor alle kosten en/of schade voortvloeiend uit nalatigheid en/of het onbevoegd handelen van hemzelf en/of haar werknemers.

**11.9** Tussenpersoon zal United Capital vrijwaren voor aansprakelijkheid jegens derden, indien deze aansprakelijkheid betrekking heeft op een transactie waarin Tussenpersoon bemiddeld heeft. Mocht United Capital als gevolg van een aanspraak van een derde, zoals in dit lid bedoeld, daadwer-

kelijk aansprakelijk blijken te zijn, dan zal United Capital het recht hebben de hierdoor ontstane schade op Tussenpersoon te verhalen.

**11.10** Tussenpersoon zal United Capital op eerste verzoek volledig vrijwaren voor alle aanspraken van derden op United Capital ter zake van enig feit waarvoor de aansprakelijkheid in deze voorwaarden onverhoopt niet voorziet.

**11.11** Indien Tussenpersoon handelt uit naam of ten behoeve van meerdere (rechts)perso(o)n(en) gedurende enig moment tijdens het uitvoeren van de overeenkomst, worden iedere van deze (rechts)perso(o)n(en) geacht hoofdelijk verbonden jegens United Capital te zijn met betrekking tot de uit de overeenkomst voortvloeiende verplichtingen.

**11.12** In alle gevallen genoemd in dit artikel, geldt één en ander ook voor eventueel aangesproken werknemer(s).

**11.13** Klachten over uitvoering van de samenwerkingsovereenkomst door United Capital dienen door Tussenpersoon terstond, doch uiterlijk binnen 3 werkdagen, na het constateren daarvan schriftelijk aan United Capital te worden gemeld. Indien de klacht niet terstond of uiterlijk binnen de genoemde termijn wordt gemeld, kan United Capital niet aansprakelijk worden gehouden voor eventuele schade die het gevolg is van een gebrek in de uitvoering van de samenwerkingsovereenkomst tijdens United Capital.

## **12. Overmacht en bevrijding**

**12.1** Indien United Capital door overmacht niet (langer) aan haar verplichtingen kan voldoen, worden haar verplichtingen opgeschort voor de duur van de overmachttoestand.

**12.2** Indien door overmacht de levering van producten en/of diensten meer dan drie maanden vertraagd wordt, zijn zowel United Capital als Tussenpersoon gerechtigd de overeenkomst betreffende het niet uitgevoerde gedeelte te ontbinden met inachtneming van hetgeen in dit artikel bepaald. Indien overmacht intreedt, terwijl de overeenkomst ten dele is uitgevoerd, zal de intermediair het al geleverde gedeelte van de diensten conform artikel 6 lid 1 accepteren en het daarvoor verschuldigde bedrag terstond voldoen. In geval van overmacht heeft Tussenpersoon geen recht op enige (schade) vergoeding met uitzondering van de situatie waarbij United Capital ten gevolge van de overmacht enig voordeel mocht hebben. In dit geval zal de (schade)vergoeding gemaximeerd zijn tot het voordeel dat United Capital uit de overmachtsituatie heeft.

**12.3** Onder overmacht wordt ondermeer verstaan elke omstandigheid buiten de wil en toedoen van United Capital, die de normale uitvoering van de samenwerkingsovereenkomst verhindert of zodanig bemoeilijkt dat deze redelijkerwijze niet van United Capital kan worden verlangd, zoals onder andere oorlogsomstandigheden, onlusten, staking of uitsluiting, brand, watersnood, ziekte, overheidsmaatregelen met inbegrip van in- en uitvoermaatregelen, ongevallen verband houdende met kernenergie, storing in de aanvoer van energie of bedrijfsbenodigdheden met inbegrip van (al dan niet toerekenbare) tekortkoming aan de zijde van United Capital ingeschakelde derden, waaronder begrepen toeleveranciers, gebreken aan of beschadiging van productiemiddelen, transportbelemmeringen, besmetting of besmettingsgevaar of bedrijfsstoringen.

## **13. Regeling bij fraude**

**13.1** Wanneer Tussenpersoon, respectievelijk degene die formele of feitelijke zeggenschap over de onderneming van Tussenpersoon heeft, dan wel één van de medewerkers binnen de onderneming van Tussenpersoon, aantoonbaar

een valse voorstelling van zaken heeft gegeven en/of frauduleus heeft gehandeld in zijn relatie met United Capital en/of Arrangementpartner, mag United Capital de samenwerkingsovereenkomst met onmiddellijke ingang beëindigen.

**13.2** Onder fraude en/of frauduleus handelen in de zin van dit artikel wordt verstaan: het plegen of trachten te plegen van valsheid in geschrifte, bedrog, verzwijging, benadeling van relaties, schuldeisers of rechthebbenden en/of verduistering, gericht op het verkrijgen van een uitkering of prestatie waarop geen recht bestaat, of een acceptatie te verkrijgen onder valse voorwendsels.

**13.3** In geval van fraude als bedoeld in dit artikel zal United Capital aangifte/melding doen conform de daartoe gemaakte beleidsafspraken met het Openbaar Ministerie. Ook zal United Capital mededeling doen aan haar Arrangementpartners en de Autoriteit Financiële Markten.

## **14. Geheimhouding en eigendom**

**14.1** Partijen verplichten zich jegens elkaar tot geheimhouding van vertrouwelijke informatie van de andere partij, hieronder inbegrepen de inhoud van de samenwerkingsovereenkomst gedurende de looptijd van de samenwerkingsovereenkomst, alsmede gedurende een periode van één jaar na beëindiging van de samenwerkingsovereenkomst.

**14.2** Niets in deze samenwerkingsovereenkomst geeft een partij enig eigendomsrecht of ander recht op of terzake van de handelsmerken, beeldmerken, auteursrechten of handelsnamen van de andere partij. Elke partij erkent en stemt ermee in dat de andere partij uitsluitend rechthebbende is en blijft van alle auteursrechten en andere intellectuele eigendomsrechten op of terzake van haar producten en diensten en verbindt zich om niet op enig tijdstip tijdens de looptijd van deze samenwerkingsovereenkomst of daarna aanspraak te maken op enig recht tot of belang in een handelsnaam, handelsmerk, auteursrecht of ander recht van de andere partij.

**14.3** Elke partij verbindt zich hierbij jegens de andere partij om met die andere partij samen te werken teneinde de intellectuele eigendomsrechten van de andere partij te beschermen of trachten te beschermen en verbindt zich hierbij de andere partij te informeren, indien de betreffende partij een inbreuk op de intellectuele eigendomsrechten van de andere partij constateert.

## **15. Duur en beëindiging**

**15.1** Tenzij in de samenwerkingsovereenkomst of eventuele bevestigingsbrief anders is bepaald, geldt de onderhavige overeenkomst voor onbepaalde tijd. Ieder der partijen kan de samenwerkingsovereenkomst bij aangetekend schrijven opzeggen met inachtneming van een opzegtermijn van 3 maanden, zonder dat opgave van reden vereist is, tenzij in de samenwerkingsovereenkomst of eventuele bevestigingsbrief anders is bepaald.

**15.2** Bij beëindiging van de samenwerkingsovereenkomst behoudt Tussenpersoon zijn aanspraak op provisie terzake van de opgebouwde portefeuille en het recht om mutaties te plegen aangaande de daartoe behorende overeenkomsten, tenzij:

- afkoop van portefeuillerechten wordt overeengekomen, of;
- 1 van de palingen zoals opgenomen in artikel 10 lid 4 en lid 5 in werking treedt, waarbij de aanspraak op provisie vervalt.

**15.3** Indien één der partijen de samenwerkingsovereenkomst niet nakomt dan wel niet handelt overeenkomstig de

van toepassing zijnde wet- en regelgeving, is de andere partij gerechtigd de samenwerkingsovereenkomst met onmiddellijke ingang te ontbinden, met alle gevolgen die de wet hieraan verbindt.

**15.4** De onderhavige overeenkomst eindigt met onmiddellijke ingang indien:

- a. voor één of meerdere categorieën van financiële dienstverlening de Wft vergunning van Tussenpersoon wordt ingetrokken dan wel een aanvraag voor een vergunning door de Autoriteit Financiële Markten wordt afgewezen; in dat geval zal de samenwerkingsovereenkomst uitsluitend worden opgezegd voor wat betreft de categorie(en) financiële dienstverlening waarvoor de vergunning is ingetrokken dan wel afgewezen;
- b. voor één of meerdere categorieën van financiële dienstverlening een aan Tussenpersoon verleende Wft ontheffing wordt ingetrokken dan wel de aangevraagde Wft ontheffing wordt afgewezen; in dat geval zal de samenwerkingsovereenkomst uitsluitend worden opgezegd voor wat betreft de categorie(en) financiële dienstverlening waarvoor de ontheffing is ingetrokken dan wel afgewezen;
- c. één der partijen ernstig in strijd handelt met enige op haar rustende verplichting uit hoofde van de samenwerkingsovereenkomst;
- d. één der partijen zelf haar faillissement aanvraagt, dan wel haar faillissement wordt aangevraagd;
- e. één der partijen in staat van surseance van betaling, schuldsanering of faillissement verkeert;
- f. één der partijen in liquidatie treedt;
- g. één der partijen onder curatele wordt gesteld of anderszins het vrije beheer over haar vermogen verliest;
- h. één der partijen niet meer is ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel;
- i. één der partijen het aanzien van de stand der Tussenpersonen heeft geschaad of indien de vrees bestaat dat zij deze zal schaden;

**15.5** Bij beëindiging van de samenwerkingsovereenkomst is Tussenpersoon verplicht om op eerste verzoek van United Capital alle door United Capital aan Tussenpersoon ter beschikking gestelde materialen (zoals drukwerk, promotiemateriaal, computerapparatuur, software en/of bijbehorende accessoires) aan United Capital terug te geven en eventuele van de software gemaakte back-ups voor eigen gebruik te vernietigen. De tussenpersoon is bij beëindiging c.q. ontbinding van de overeenkomst gehouden alle documenten en bescheiden, welke naar het uitsluitend oordeel van United Capital voor de continuïteit van de relatie tussen United Capital en Klanten gewenst zijn, aan United Capital ter beschikking te stellen.

**15.6** Indien de overeenkomst om United Capital reden dan ook wordt beëindigd c.q. ontbonden, dient Tussenpersoon zich verder te onthouden van het gebruik van naam, logo en presentatie van United Capital in de ruimste zin des woords. Door overtreding hiervan verbeurt de tussenpersoon ten behoeve van de United Capital, na door deze in gebreke te zijn gesteld, een boete van € 5.000,-- (zegge: vijfduizend Euro) per overtreding alsmede € 2.500,-- (zegge: vijfentwintighonderd Euro) per dag (een dagdeel daaronder verstaand) dat de overtreding voortduurt, zulks onverminderd het recht van United Capital om daarnaast schadevergoeding te vorderen, indien en voor zover de geleden schade de krachtens deze bepaling verschuldigde boete mocht overtreffen.

**15.7** In het geval dat de tussenpersoon na schriftelijke sommatie/waarschuwing door zijn gedrag schade toebrengt aan de goede reputatie van United Capital, verbeurt de tussenpersoon ten behoeve van United Capital een boete van € 10.000,-- (zegge: tienduizend Euro) per overtreding alsmede € 2.500,-- (zegge: vijfentwintighonderd Euro) per

dag (een dagdeel daaronder verstaand) dat de overtreding voortduurt, zulks onverminderd het recht van United Capital om daarnaast volledige schadevergoeding te vorderen, indien en voor zover de geleden schade de krachtens deze bepaling verschuldigde boete mocht overtreffen.

**15.8** Indien na het einde van de samenwerkingsovereenkomst Tussenpersoon gerechtigd blijft tot de portefeuille alsmede recht heeft op doorlooppromissie in het kader van deze portefeuille, zal de tussenpersoon zijn verplicht United Capital per de eerste van iedere maand een vergoeding van € 17,50 te voldoen voor het verwerken van de doorlooppromissie. De vergoeding van € 17,50 zal in de rekening courant van Tussenpersoon worden geadmistreerd. Eventuele inhoudingen door United Capital op de doorlooppromissie conform de Provisieregeling die op de betreffende overeenkomst van kracht is, blijven onverminderd van kracht.

**15.9** Waar in voorgaande leden van dit artikel wordt gesproken over Tussenpersoon en/of de portefeuille van Tussenpersoon wordt daaronder geacht mede te zijn begrepen de aangesloten instelling en diens portefeuille.

## **16. Afwijking/wijziging samenwerkingsovereenkomst**

**16.1** Deze voorwaarden vervangen alle voorgaande algemene voorwaarden. Op bepalingen uit deze voorgaande algemene voorwaarden kan dan ook geen beroep meer worden gedaan, met uitzondering van die bepalingen waarvan de werking niet beperkt is door de duur van betreffende algemene voorwaarden.

**16.2** Van de samenwerkingsovereenkomst kan alleen bij nadere schriftelijke overeenkomst tussen United Capital en Tussenpersoon worden afgeweken.

**16.3** De samenwerkingsovereenkomst kan door United Capital worden gewijzigd. Van een wijziging zal Tussenpersoon schriftelijk in kennis worden gesteld en de aldus gewijzigde samenwerkingsovereenkomst zal tussen partijen van kracht zijn na het verstrijken van 30 dagen na de dag van de kennisgeving. Indien Tussenpersoon niet instemt met de gewijzigde samenwerkingsovereenkomst dient hij dat binnen 30 dagen na ontvangst van deze gewijzigde provisieregeling aan United Capital kenbaar te maken. Alsdan heeft United Capital de keuze de samenwerkingsovereenkomst voort te zetten op basis van de oude samenwerkingsovereenkomst, dan wel de samenwerkingsovereenkomst bij aangetekend schrijven met inachtneming van een opzegtermijn van 3 maanden te beëindigen.

## **17. Mededelingen**

**17.1** Waar de samenwerkingsovereenkomst aan United Capital het recht geeft of de verplichting oplegt om, ten einde enig rechtsgevolg te weeg te brengen, een mededeling aan Tussenpersoon te zenden, kan zij volstaan met de verzending van een fax, e-mail of een niet aangetekende brief.

**17.2** United Capital kan zich bij dergelijke mededelingen houden aan het laatste door of vanwege Tussenpersoon schriftelijk aan haar opgegeven adres.

**17.3** Voor zover van toepassing geldt bovenstaande eveneens vice versa voor een mededeling van Tussenpersoon aan United Capital.

## **18. Persoonsgegevens**

**18.1** Persoonsgegevens van personen werkzaam voor of bij Tussenpersoon, welke aan United Capital zijn verstrekt, kunnen door United Capital worden verwerkt in het kader

van het onderhouden van de contacten met Tussenpersoon alsmede in het kader van het bestrijden van fraude.

**18.2** Tussenpersoon verklaart de aan hem verstrekte BKR gegevens strikt vertrouwelijk te behandelen en is aansprakelijk voor alle schade die voortvloeit uit het gebruik of de bewaring van aan haar verstrekte gegevens.

**18.3** Tussenpersoon vrijwaart United Capital voor alle aanspraken van derden die jegens United Capital mochten worden ingesteld wegens schending van de wet ter voorkoming van Witwassen en Financiering van Terrorisme (WWFT) en/of wettelijke bewaartermijnen.

**18.4** United Capital zal zich inspannen om voor een naar de stand van de techniek adequate beveiliging van de persoonsregistraties zorg dragen.

**18.5** Tussenpersoon staat ervoor in dat alle wettelijke voorschriften betreffende de te verwerken gegevens, daaronder in het bijzonder begrepen de voorschriften bij of krachtens de wet ter voorkoming van Witwassen en Financiering van Terrorisme (WWFT) gesteld, stipt in acht zijn en zullen worden genomen en dat alle voorgeschreven aanmeldingen zijn verricht. Tussenpersoon zal United Capital alle ter zake gevraagde informatie onverwijld, doch uiterlijk binnen 24 uur, schriftelijk verstrekken.

## **19. Conversie en uitleg**

**19.1** Indien en voor zover op grond van redelijkheid en billijkheid of het onredelijk bezwarend karakter op enige bepaling in de samenwerkingsovereenkomst geen beroep kan worden gedaan, dan komt aan die bepaling qua inhoud en strekking een zoveel mogelijke overeenkomstige betekenis toe, zodat daarop wel een beroep kan worden gedaan.

**19.2** De nietigheid of anderszins onafdwingbaar zijn van enige bepaling van de samenwerkingsovereenkomst tast de geldigheid van de overige bepalingen de samenwerkingsovereenkomst niet aan. In dit geval zullen United Capital en Tussenpersoon in overleg treden teneinde nieuwe bepalingen ter vervanging van de nietige cq vernietigde bepalingen overeen te komen, waarbij zoveel mogelijk het doel en de strekking van de nietige cq vernietigde bepaling in acht zal worden genomen.

**19.3** Indien United Capital op enig moment niet de strikte naleving van één van de bepalingen in de samenwerkingsovereenkomst verlangt, brengt dit niet mee dat United Capital afstand doet van het recht op enig moment strikte naleving te eisen.

## **20. Toepasselijk recht en geschillenregeling**

**20.1** Ieder geschil tussen partijen zal worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Breda.

**20.2** Op de samenwerkingsovereenkomst is Nederlands recht van toepassing.