

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst CZ

Datum reactie: **25 oktober 2017**

Beoordeelde versie: **SWO20171024**

Wij wijzen u erop dat wij ons in deze reactie hebben beperkt tot de kernartikelen van de samenwerkingsovereenkomst teneinde efficiënte en constructieve onderhandelingen tussen u en de wederpartij te bevorderen. Alvorens tot ondertekening over te gaan, raden wij u aan de integrale tekst van de overeenkomst kritisch na te nemen. Ten overvloede wijzen wij u er nog op dat de uiteindelijke keuze om met de aanbieder de overeenkomst aan te gaan, al dan niet met in acht name van ons commentaar, bij u zelf ligt.

UITLEG ATTENTIEPUNTEN/OPMERKINGEN

In deze reactie zijn zogenoemde attentiepunten en opmerkingen opgenomen. De attentiepunten zijn bedoeld om u nadrukkelijk te wijzen op de verplichting (en) voortvloeiende uit het betreffende artikel. De opmerkingen zijn meestal voorstellen tot aanpassing van de betreffende bepalingen.

6. Premie-incasso

CZ hanteert het uitgangspunt dat ze zelf de (...) premies (...) incasseert. Mochten CZ en bemiddelaar in uitzondering hierop uitkomen dat de bemiddelaar de premies voor CZ incasseert (...)

Opmerking: De Wft kent aan het intermediair het wettelijk recht voor premie-incasso toe. Deze mogelijkheid dient dan ook te worden geboden. Van belang is aansluiting te zoeken bij het Refertemodel (art. 15) : ‘CZ en de bemiddelaar kunnen overeenkomen dat de bemiddelaar de premies incasseert’ ev. (Bijlagen premie-incasso en rekeningcourantverhoudingen uit Refertemodel)

7. Financiële administratie

Attentiepunt: de Bijlage premie-incasso is van belang voor het incasso-traject. De regeling is enigszins afwijkend van de regeling in het Refertemodel in verband met de regelgeving Wanbetalers.

Bijlage Mijn CZ Zakelijk

Opmerking: niet geregeld is dat CZ verantwoordelijk is voor een correcte werking van de offerteprogrammatuur en gebonden is aan de uitkomst tenzij:

- een redelijk handelend adviseur/bemiddelaar wist of had kunnen weten dat de uitkomst niet correct was.
- de adviseur/bemiddelaar de offerteprogrammatuur opzettelijk verkeerd heeft gebruikt, aangepast of op enige andere wijze oneigenlijk heeft gebruikt.

Daarnaast is van belang dat CZ ervoor zorgt dat eenvoudig te controleren is wat de juiste en meest actuele versie is van de offerteprogrammatuur.

11. Portefeuille en provisie

11.5 Overboeking (van verzekering of collectiviteit) zal zo spoedig mogelijk plaatsvinden (...).

Opmerking: toegevoegd dient te worden dat voordat de overvoer wordt geëffectueerd, CZ een bericht naar de oude adviseur/bemiddelaar zal sturen, waarbij deze een x-aantal werkdagen (bijvoorbeeld 5) de gelegenheid heeft al dan niet contact te leggen met de klant.

Nog toe te voegen bepalingen over:

Pandrecht (CZ wenst dit niet te regelen in SWO maar erkent het recht wel). Zie art. 20 Refertemodel.

Protocol faillissement. Zie art. 25 Refertemodel.

Bijlage Beloningsregeling

ALGEMEEN

12. CZ is bevoegd deze provisieregeling te wijzigen. Als CZ de hoogte van de provisie wil wijzigen, zal CZ over het belang van deze wijziging tijdig vooraf in overleg treden met representanten van de branche van intermediairs.

Opmerking: een provisieverlaging dient uitsluitend te gelden voor nieuwe overeenkomsten/contracten ten behoeve van nieuwe verzekerden.