

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst De Goudse

Datum reactie: **10102023**

Beoordeelde versie:

**770954
(APR2019)A**

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. We hebben deze samenwerkingsovereenkomst (mede) beoordeeld aan de hand van het Refertemodel voor Samenwerkingsovereenkomst. Dit is een model voor een samenwerkingsovereenkomst dat in 2015 overeengekomen is tussen Adfiz, de OvFD en het Verbond van Verzekeraars. Tevens hebben wij de overeenkomst beoordeeld aan de hand van het addendum op het Refertemodel voor bepalingen t.a.v. de IDD (addendum 2019). 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.

Art. 5 Provisieregeling

Opmerking: nog toe te voegen: 'deze provisieregeling maakt deel uit van deze samenwerkingsovereenkomst'. En: 'een overeengekomen provisie geldt uitsluitend voor nieuwe overeenkomsten en op verhogingen van bestaande overeenkomsten'.

Art. 6 Gebruik adviseursportaal

Daarbij gelden de bepalingen van de regeling die wij hiervoor hebben opgesteld.

Attentiepunt: wij raden u aan vooraf kennis te nemen van deze bepalingen.

Art. 7 U en onze verhouding tot de klant

- b. Als onze zorgplicht verlangt dat wij onze verzekeringnemers rechtstreeks benaderen in verband met een lopende verzekering, zullen wij u tijdig informeren.

Opmerking: dit artikel wijkt af van het Refertemodel (art. 10) nl. 'dat in gevallen waarin de aanbieder op grond van wet- en regelgeving en/of jurisprudentie verplicht is belangrijke mededelingen ook rechtstreeks naar de klant te versturen, zal de adviseur de klant informeren, tenzij aanbieder en adviseur/bemiddelaar anders afspreken (...)'.
'

Art. 28 Overdracht van uw portefeuille

- a. Als u of wij de samenwerking opzeggen (...) geldt het volgende:
- U en wij bepalen in onderling overleg hoe de bestaande portefeuille door u kan worden voortgezet. Voortzetting van het beheer kan tijdelijk of voor onbepaalde duur plaatsvinden.

Opmerking: wanneer de samenwerking eindigt door opzegging (m.u.v. de situaties benoemd in art. 28) zal in alle gevallen geregeld moeten zijn dat de portefeuille naar de stand van zaken wordt gefixeerd waarbij het beheer onbeperkt kan worden voortgezet. De Bemiddelaar blijft betrokken op de overeenkomsten die op dat moment deel uitmaken van de portefeuille. Op deze samenwerking blijven de relevante bepaling uit de SWO van toepassing. De Goudse heeft laten weten dat er geen limiet of duur aan het beperkt bemiddelaarschap zit.

- c. Bij inname van de portefeuille betalen wij aan u een vergoeding op basis van de regels die bij ons gelden.

Attentiepunt: wij raden u aan kennis te nemen van Bijlage 2: Regeling inname portefeuille De Goudse (2019) en uw eigen afweging te maken.

31. Wijzigingen en aanvullingen samenwerkingsafspraken

- b. Deze afspraken blijven tussen u en ons van toepassing totdat deze vervangen worden door nieuwe samenwerkingsafspraken.

Opmerking: een wijziging van de samenwerkingsovereenkomst dient schriftelijk tussen partijen overeengekomen te worden; d.w.z. worden vervangen met schriftelijke instemming van de bemiddelaar. Een voorstel tot wijziging van de samenwerkingsovereenkomst dient daarbij ook minimaal 2 maanden – bij voorkeur 3 maanden – van te voren aan de andere partij te worden gedaan.

BEPALINGEN VOOR DE FINANCIËLE VERHOUDING MET U (2019)

2. Maandoverzicht

4. Afrekening saldo

2. het bedrag dat u moet betalen dient **uiterlijk** de 20^{ste} van de volgende maand door ons te zijn ontvangen.

Opmerking: dit wijkt af van het Refertemodel. Dit model bepaalt dat de bemiddelaar de geïnde premies uiterlijk op de laatste dag van de maand volgend op de maand waarop het rekening-courantoverzicht betrekking heeft moet doorstorten naar de aanbieder. De nadien geïncasseerde premies stort de bemiddelaar vervolgens uiterlijk op de laatste dag van de tweede maand volgend op de maand waarop het rekening-courant-overzicht betrekking heeft door naar de aanbieder. Na deze datum is er sprake van een opeisbaar saldo en zijn partijen over en weer verplicht tot het betalen van rente over een onbetwist opeisbaar saldo. Bij het betwisten van het opeisbaar saldo dient de partij die het saldo betwist, de juistheid ervan schriftelijk te onderbouwen. Het onbetwiste deel dient daarbij onverminderd te worden voldaan door de partij die tot creditering verplicht is. Ook al is het rekening-courantoverzicht eerder goed bevonden, dan kan er nog 'twist' zijn over af te dragen gelden (i.v.m. teruggeven posten of aftrekbare posten).

- c. Is de uitbetaling vertraagd? Dan is de wettelijke rente vermeerderd met 4 procentpunten verschuldigd met ingang van de eerste dag na het einde van de maand, maar nooit meer dan 8 % die volgt op de maand waarin het saldo had moeten worden betaald.

Attentiepunt: ten aanzien van de hoogte van de rente dient u uw eigen afweging te maken.

Opmerking: geregeld dient te worden dat conform het Refertemodel uitsluitend rente mag worden berekend over een tussen partijen onbetwist saldo.

Bijlage 1: REGELING INNAME PORTEFEUILLE DE GOUDSE (2019)

Attentiepunt: wij vragen u uw eigen afweging te maken over de voorgestelde regeling voor inname portefeuille.

Kleurcodering SWO de Goudse (uitgangspunt Refertemodel SWO).

| | | Kleur | Artikel | Toelichting |
|----|---|--------|--|---|
| 1 | Rechtsverhouding | Groen | 1, 14 | |
| 2 | Productinformatie | Groen | 2 | |
| 3 | Offerteprogrammatuur en aansprakelijkheid | Oranje | 2, Voorwaarden adviseursportaal art. 6 | Niet is geregeld dat de adviseur eenvoudig kan controleren of hij de juiste en de meest actuele versie van de offerteprogrammatuur heeft. Niet is geregeld dat afspraken m.b.t. de werking van de offerteprogrammatuur deel uitmaken van de Samenwerkingsovereenkomst. |
| 4 | Wijze van beloning | Oranje | 5 | Een <u>overeengekomen wijziging</u> van de provisie geldt uitsluitend voor nieuwe overeenkomsten en op verhogingen van bestaande overeenkomsten. |
| 5 | Leveren offerte | Groen | 2 | |
| 6 | Dekkingsbevoegdheid | Groen | 8 | |
| 7 | Transparantie aanvraagproces | Groen | 8 | |
| 8 | Communicatie uitkomst acceptatieproces | Groen | 8 | |
| 9 | Afspraken commercieel gebruik klantgegevens | Groen | 7 (a) | |
| 10 | Informatieverstrekking lopende overeenkomst | Oranje | 7 | Niet geregeld is dat de Goudse en de adviseur/bemiddelaar schriftelijk kunnen overeenkomen dat partijen anders kunnen afspraken (refertemodel art. 10). |
| 11 | Productwijzigingen | Groen | 2 | |
| 12 | Mutaties | Groen | 2 | |
| 13 | Schade/uitkering | Groen | 13 | |

| | | | | |
|----|---|--------|---|--|
| 14 | Afwikkelen uitkering | Oranje | | Niet geregeld is dat de Goudse inzicht geeft in de periodieke status van het proces van een schadeclaim etc. (refertemodel art. 14) |
| 15 | Premie-incasso/intermediair-incasso | Groen | 24 | |
| | Bepalingen intermediair-incasso en rekening-courant | Oranje | 25 ev. Bijlage: Bepalingen voor de financiële verhoudingen met u (2018) | De termijn die gelden om de premies door te storten wijkt af van het Refertemodel. Verder is niet geregeld dat rente alleen gerekend kan worden over een saldo dat onbetwist is tussen partijen. |
| 16 | Wijziging adviseur | Groen | 10 | Niet is geregeld dat de Goudse bij de overdracht de hoogte van de provisie bekend maakt die van toepassing is op het over te dragen product. |
| 17 | Execution only | Groen | 12 | |
| 18 | Inname portefeuille | Groen | 28 | |
| 19 | Ketenverantwoordelijkheid | Groen | 19,20 | |
| 20 | Pandrecht | Groen | 27 | |
| 21 | Onderhoud looptijd overeenkomst | Groen | 9 | |
| 22 | Wijziging rechtsvorm | Groen | 11 | |
| 23 | Wijzigen samenwerkingsovereenkomst | Oranje | 31 | Toegevoegd dient te worden met schriftelijke instemming worden vervangen. Ook dient geregeld te zijn dat minimaal 2 maanden van te voren een voorstel voor wijziging van voorwaarden door de ene partij aan de andere wordt gedaan. |
| 24 | Beëindigen samenwerkingsovereenkomst | Groen | 29 | |
| 25 | Protocol faillissement | Groen | 30 | |
| 26 | Herstelkostenregeling provisieverbod | Groen | 18 | |
| 27 | Identificatie en verificatie cliënten | Groen | 15 | |
| 28 | Toepasselijk recht / geschillen | Groen | 32 | |

| | | | | |
|-----------|--|-------|----|--|
| 29 | Distributie en doelmarkt | Groen | 2h | |
| 30 | Informatie periodieke evaluatie van productontwikkelingsproces | Groen | 16 | |
| 31 | Direct in kennis stellen als product niet in overeenstemming is | Groen | 17 | |
| 32 | Melden en passende maatregelen | Groen | 17 | |