

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst Ansvaridéa

Datum reactie: 5 juli 2019

Beoordeelde versie:

Model 1-2019,
IDD

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 dit 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.

12.3 (...) zal Ansvar de klant informeren.

Opmerking: toe te voegen: tenzij Ansvar en adviseur/bemiddelaar anders afspreken.

18. Wijziging adviseur

Opmerking: toe te voegen de volgende bepalingen:

* voordat de overvoer wordt geëffectueerd, zal Ansvar een bericht naar de oude Adviseur/Bemiddelaar sturen, waarbij deze gedurende 5 werkdagen de gelegenheid heeft om al dan niet contact te leggen met de klant.

18.3 Ansvar draagt na 5 werkdagen zorg voor een snelle overvoer (...) en informeert over de overvoer.

26 WIJZIGINGEN IN DE SAMENWERKINGSOVEREENKOMST

26.4 Wijzigingen in de Samenwerkingsovereenkomst treden pas in werking indien beide partijen akkoord zijn (...).

Opmerking: toegevoegd dient te worden 'schriftelijk' akkoord zijn of anders de passage: In principe tekenen beide partijen voor akkoord.

26.7 Indien Ansvar de beloningsregeling (...) wenst te veranderen, geldt daarbij dat een aangekondigde verlaging van de beloning slechts betrekking kan hebben op nieuwe verzekeringen.

Opmerking: geregeld moet zijn dat een overeengekomen verlaging slechts betrekking kan hebben op nieuwe verzekeringen.

26.8 Partijen hebben het recht deze Samenwerkingsvoorwaarden aan te passen, met in achtneming van (..) dit artikel. (...) Indien onderling overleg niet heeft geleid tot een (...) oplossing (...) kan de samenwerkingsovereenkomst met een opzegtermijn van een maand worden opgezegd.

Attentiepunt: we vragen u bij dit artikel uw eigen afweging te maken.

27. AANGAAN DUUR EN BEEINDIGEN VAN DE OVEREENKOMST

Voor lopende posten zal het agentschap worden omgezet in een administratief agentschap. Partijen zullen afspreken hoe lang dit agentschap gehandhaafd dient te blijven.

Attentiepunt: Ansvar heeft aangegeven dat dat een onbeperkt administratief agentschap mogelijk is, dit dient dan wel afgesproken te worden.

Bijlage: Premie-incasso door Adviseur/Bemiddelaar en Rekening-courant

Attentiepunt: wij vragen uw eigen afweging te maken t.a.v. het punt dat 'indien Ansvar in redelijkheid genoodzaakt is om het incasso van de premie uit handen te geven, kunnen de niet op de verzekeringnemer of te verhalen daadwerkelijke door Ansvar (...) gemaakte kosten aan de Adviseur/Bemiddelaar in rekening worden gebracht, echter tot een maximum van het provisiebestanddeel van de desbetreffende vordering.

Attentiepunt: wij vragen u op dit punt uw eigen afweging te maken.

.....

Kleurcodering SWO Ansvaridéa (uitgangspunt Refertemodel SWO).

		Kleur	Artikel	Toelichting
1	Rechtsverhouding	Groen	1	
2	Productinformatie	Groen	2	
3	Offerteprogrammatuur en aansprakelijkheid	Groen	4	
4	Wijze van beloning	Oranje	5, 26.7	Nog toe te voegen: geldt daarbij dat een <u>overeengekomen</u> verlaging (...) slechts betrekking kan hebben op nieuwe verzekeringen (conform Refertemodel 4.4).

5	Leveren offerte	Groen	7	
6	Dekkingsbevoegdheid	Groen	9	
7	Transparantie aanvraagproces	Groen	10, 6.5	
8	Communicatie uitkomst acceptatieproces	Groen	11	
9	Afspraken commercieel gebruik klantgegevens	Groen	12.1	
10	Informatieverstrekking lopende overeenkomst	Oranje	12	Van belang is dit art. in lijn te brengen met art. 4:20 en 4:21 Wft conform art. 10 Refertemodel. Hieraan voldoen de bepalingen 12.1. en 12.3 t/m 12.8 van de SWO Ansvar. Art. 12.2 a en b. dienen worden geschrapt. 12.b is een overbodige bepaling. Art. 1.5 regelt e.e.a. al voldoende.
11	Productwijzigingen	Groen	13	
12	Mutaties	Groen	14	
13	Schade/uitkering	Groen	15	
14	Afwikkelen uitkering	Groen	16	
15	Premie-incasso/intermediair-incasso	Groen	17	
	Bepalingen intermediair-incasso en rekening-courant	Oranje	19, Bijlage Premie-incasso en Rekening-courant.	Ansvar kan kosten in rekening brengen bij de Adviseur/Bemiddelaar die feitelijk op de klant dienen te worden verhaald.
16	Wijziging adviseur	Oranje	18	Niet geregeld is voordat de overvoer wordt geëffectueerd Ansvar de oude Bemiddelaar gedurende X-dagen de tijd geeft (bijvoorbeeld 5) om al dan niet contact te leggen met de klant.
17	Execution only	Groen	20	
18	Inname portefeuille	Groen	22.2	
19	Ketenverantwoordelijkheid	Groen	23	
20	Pandrecht	Groen	24	
21	Onderhoud looptijd overeenkomst	Groen	25	
22	Wijziging rechtsvorm	Groen	20g	

23	Wijzigen samenwerkingsovereenkomst	Oranje	26	Geregeld dient te worden dat een wijziging kan worden doorgevoerd indien partijen dit <u>schriftelijk</u> akkoord zijn gegaan.
24	Beëindigen samenwerkingsovereenkomst	Groen	27	
25	Protocol faillissement	Groen	28	
26	Herstelkostenregeling provisieverbod	n.v.t.		
27	Identificatie en verificatie cliënten	Groen	30	
28	Toepasselijk recht / geschillen	Groen	32	
29	Distributie en doelmarkt	Groen	2.10	
30	Informatie periodieke evaluatie van productontwikkelingsprocessen	Groen	3.1 t/m 3.3	
31	Direct in kennis stellen als product niet in overeenstemming is	Groen	3.4	
32	Melden en passende maatregelen	Groen	3.5	