

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst HDI Global Specialty SE, the Netherlands

Datum reactie: **10-11-2020**

Beoordeelde versie:

**Geen
versienummer
bekend**

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.

2. PRODUCTINFORMATIE

- c. de voorgestelde distributiestrategie (...) in het nadeel van de Klant.

Opmerking: toe te voegen conform het addendum Refertemodel: Die informatie is helder, volledig en actueel.

Opmerking: toe te voegen:

- d. HDI zorgt ervoor dat de productinformatie die hij verstrekt helder en volledig en op elk moment actueel en adequaat is.

- 2.3 In het geval HDI de voorwaarden (...) meldt Bemiddelaar dat (...) en/of Bemiddelaar.

Opmerking: deze zin te vervangen door: In het geval HDI de voorwaarden of tarieven van een nieuw af te sluiten financieel product of een al door de Klant aangeschaft financieel product wijzigt, meldt de aanbieder dit aan de Bemiddelaar (bijvoorbeeld via extranet) bij het tonen van de productinformatie.

Opmerking toe te voegen: specifieke distributiestrategieën die de bemiddelaar uitzet op toepast, zijn in overeenstemming met de door HDI uitgezette distributiestrategie en afgebakende doelmarkt.

Attentiepunt: wij vragen u uw eigen afweging te maken t.a.v. het vereiste om de aangeboden producten niet te (doen) combineren zodat sprake is van een complex product (art.2.6).

3. Wijze van beloning

Opmerking: toe te voegen aan art. 3.1 : de provisieregeling maakt deel uit van deze overeenkomst.

3.6 Als HDI de hoogte van de provisie wil wijzigen (...). De wijziging van de Provisie geldt uitsluitend voor nieuwe verzekeringsovereenkomsten en voor bestaande verzekeringsovereenkomsten per contractvervaldatum.

Opmerking: art. 3.6 te wijzigen in : De **overeengekomen** wijziging van de provisie geldt uitsluitend voor nieuwe overeenkomsten en op verhogingen voor bestaande overeenkomsten.

Opmerking: toe te voegen art. 4.2 en 4.5 en 4.6 Refertemodel (m.u.v. passage over fiscale gevolgen).

7.3 COMMUNICATIE UITKOMST ACCEPTATIEPROCES

Attentiepunt: uitgangspunt van deze overeenkomst is dat de informatie aan de Klant (polis) via de Bemiddelaar wordt verzonden (zie verder art. 9).

9. INFORMATIEVERSTREKKING T.A.V. LOPENDE VERZEKERINGEN

Attentiepunt: toe te voegen na 9.3: HDI kan in die gevallen waarin HDI op basis van wet- en regelgeving en/of jurisprudentie (c.q. uitspraken van Kifid) de klant rechtstreeks moet informeren dit duidelijk kenbaar maken aan de Bemiddelaar.

10. PRODUCTWIJZIGINGEN

Opmerking: toe te voegen: 11.1: (...) tijdig, juist en adequaat informeren door de nieuwe productinformatie te verschaffen, zodanig dat de Bemiddelaar de klant goed kan adviseren vanuit zijn zorgplicht.

Opmerking: toe te voegen: Indien HDI een product wijzigt, zal HDI de Bemiddelaar een vergelijkend overzicht te beschikking stellen, waaruit duidelijk blijkt welke onderdelen uit de polisvoorwaarden worden gewijzigd en welke niet.

13. PREMIE-INCASSO

Opmerking: art. 13.1 te vervangen door: Partijen kunnen overeenkomen dat de Bemiddelaar de premies incasseert.

14. WIJZIGING ADVISEUR

Opmerking: toe te voegen art. 16.2 – 16.4 Refertemodel.

21. WIJZIGING RECHTSVORM, ONTWIKKELINGEN EN VERANDERINGEN

Attentiepunt: wij vragen uw aandacht voor art 21.2 (melding strafrechtelijk onderzoek directie, bestuurders en ondergeschikten).

23. LOOPTIJD EN BEEINDIGING VAN DEZE OVEREENKOMST

23.3 Iedere partij is bevoegd deze Overeenkomst – met onmiddellijke ingang (...) – geheel of gedeeltelijk te ontbinden (...) indien sprake is van:

- a. het gedogen (...) medewerking aan (pogingen tot) fraude (...)

Opmerking: toe te voegen 'aantoonbare'

26. PRIVACY, AVG EN DATALEKKEN

Opmerking: dit artikel dient wederkerig te worden geformuleerd.

27 - 29

Opmerking: deze artikelen dienen meer in aansluiting op het addendum IDD van het Refertemodel te worden geformuleerd.

33. Aansprakelijkheid

Opmerking: dit artikel dient te worden geschrapt.

34. Beroepsaansprakelijkheidsverzekering

Opmerking: de verplichting hiertoe is in de Wft geregeld, de AFM houdt hierop toezicht. Alleen bij gerede twijfel kan HDI inzake vragen.

.....

Kleurcodering SWO (uitgangspunt Refertemodel SWO).

		Kleur	Artikel	Toelichting
1	Rechtsverhouding	Groen	1, 24	
2	Productinformatie	Oranje	2	Dit artikel in lijn te brengen met art. 2 addendum Refertemodel.
3	Offerteprogrammatuur en aansprakelijkheid	Oranje		Niet geregeld.
4	Wijze van beloning	Rood	3	Een overeengekomen wijziging van de provisie dient uitsluitend te gelden voor nieuwe overeenkomsten en op verhogingen van bestaande overeenkomsten.
5	Leveren offerte	Groen	4	
6	Dekkingsbevoegdheid	Groen	5	

7	Transparantie aanvraagproces	Groen	6	
8	Communicatie uitkomst acceptatieproces	Groen	7	
9	Afspraken commercieel gebruik klantgegevens	Groen	Bijlage 1: Gedragscodes en protocollen: Protocol Directe benadering.	
10	Informatieverstrekking lopende overeenkomst	Groen	9	
11	Productwijzigingen	Oranje	10	Dit artikel aan te passen aan het addendum Refertemodel art.11.
12	Mutaties	Groen	11	
13	Schade/uitkering	Groen	12	
14	Afwikkelen uitkering	Oranje		Niet geregeld is dat HDI inzicht kan geven in de periodieke status van het proces van het indienen van een schadeclaim en periodiek dit proces inzichtelijk kan maken etc. Zie Refertemodel art. 14.
15	Premie-incasso/intermediair-incasso	Oranje		Geregeld dient te worden dat Bemiddelaar belast is met de incasso, tenzij partijen anders overeenkomen.
	Bepalingen intermediair-incasso en rekening-courant	Groen	Addendum Premie-incasso door Bemiddelaar.	
16	Wijziging adviseur	Oranje	14	Niet is geregeld dat een bemiddelaar gedurende X-dagen de tijd krijgt om al dan niet contact te zoeken met de klant.
17	Execution only	Groen	15	
18	Inname portefeuille	Groen	16	
19	Ketenverantwoordelijkheid	Groen	17	
20	Pandrecht	Groen	18	
21	Onderhoud looptijd overeenkomst	Groen	20	
22	Wijziging rechtsvorm	Groen	21	
23	Wijzigen samenwerkingsovereenkomst	Groen	22	

24	Beëindigen samenwerkingsovereenkomst	Groen	23	
25	Protocol faillissement	Groen	Bijlage 1: Gedragcodes en protocollen	
26	Herstelkostenregeling provisieverbod	Groen	24	
27	Identificatie en verificatie cliënten	Groen	25	
28	Toepasselijk recht / geschillen	Groen	40	
29	Distributie en doelmarkt	Oranje	28	Toe te voegen: Echter wanneer een individuele beoordeling door de distributeur op tijd en plaats van verkoop de conclusie rechtvaardigt dat het product beantwoordt aan de verlangens en behoeften van een Klant, kan de Bemiddelaar het verzekeringsproduct distribueren aan een Klant die niet tot de doelmarkt behoort.
30	Informatie periodieke evaluatie van productontwikkelingsproces	Oranje	29	Toe te voegen na (...) doelmarkt 29.1 : De monitoringsactiviteiten zijn redelijk, rekening houdende met de kenmerken en het rechtskader van de respectievelijke distributiekkanalen. Met name zal HDI zich regelmatig een beeld vormen of de verzekeringsproducten worden gedistribueerd op de afgebakende doelmarkt. Hierbij zal HDI zich baseren op signalen die uit de normale bedrijfsvoering naar voren komen. Toe te voegen na (...) productontwikkelingsproces 29.4 : en niet voor enige strategisch of concurrentieel gebruik.
31	Direct in kennis stellen als product niet in overeenstemming is	Oranje	Bijlage 1 (Wft)	Niet geregeld.

32	Melden en passende maatregelen	Oranje	Bijlage 1 (Wft)	Niet geregeld.
----	--------------------------------	--------	-----------------	----------------

.....