

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst Noordelinge B.V.

Datum reactie: **Oktober 2020**

Beoordeelde versie:

Versie 1.14

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 door 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. Hierop is begin 2019 een addendum gekomen. 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.

Met De Noordelinge hebben constructieve gesprekken plaatsgevonden over een nieuwe SWO. Dit heeft ertoe geleid dat de nieuwe SWO volledig voldoet aan het Refertemodel en het addendum IDD. Wij hebben geen commentaar meer op de overeenkomst.

Kleurcodering SWO (uitgangspunt Refertemodel en addendum SWO).

		Kleur	Artikel	Toelichting
1	Rechtsverhouding	Groen	2.2	
2	Productinformatie	Groen	6.3.	

3	Offerteprogrammatuur en aansprakelijkheid	Groen	10	
4	Wijze van beloning	Groen	12	
5	Leveren offerte	Groen	7	
6	Dekkingsbevoegdheid	Groen	4.1	
7	Transparantie aanvraagproces	Groen	8	
8	Communicatie uitkomst acceptatieproces	Groen	9	
9	Afspraken commercieel gebruik klantgegevens	Groen	6.1.1.	
10	Informatieverstrekking lopende overeenkomst	Groen	6.1.2 – 6.1.5	
11	Productwijzigingen	Groen	6.3.6., 6.3.7, 6.3.10	
12	Mutaties	Groen	8.1.3 – 8.1.5	
13	Schade/uitkering	Groen	4.2.	
14	Afwikkelen uitkering	Groen	5.1.5, 5.1.6	
15	Premie-incasso/intermediair-incasso	Groen	11.	
	Bepalingen intermediair-incasso en rekening-courant	Groen	Bijlage	
16	Wijziging adviseur	Groen	13.2.	
17	Execution only	n.v.t.		
18	Inname portefeuille	Groen	15.4.2	
19	Ketenverantwoordelijkheid	Groen	2.3	
20	Pandrecht	Groen	13	
21	Onderhoud looptijd overeenkomst	Groen	6.3.4	
22	Wijziging rechtsvorm	Groen	2.1.3.	

23	Wijzigen samenwerkingsovereenkomst	Groen	15.2	
24	Beëindigen samenwerkingsovereenkomst	Groen	15.3 , 15.4.	
25	Protocol faillissement	Groen	16	
26	Herstelkostenregeling provisieverbod	n.v.t.		
27	Identificatie en verificatie cliënten	Groen	6.7	
28	Toepasselijk recht / geschillen	Groen	17	
29	Distributie en doelmarkt	Groen	6.2.2	
30	Informatie periodieke evaluatie van productontwikkelingsprocessen	Groen	6.4.1.	
31	Direct in kennis stellen als product niet in overeenstemming is	Groen	6.4.2.	
32	Melden en passende maatregelen	Groen	6.4.3	