

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst Klaverblad Verzekeringen

Datum reactie: **24-2-2021**

Beoordeelde versie: **Versie februari 2021**

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.

3. Omgang met potentiële klanten

3.1 (...) of andere zwaarwegende redenen heeft om belangrijke mededelingen rechtstreeks aan de klant te doen (...).

Opmerking: dit artikel wijkt af van het Refertemodel (art. 10): op grond van dit artikel ligt de informatieverplichting bij de adviseur, tenzij partijen anders schriftelijk overeengekomen (conform art. 4:21 Wft).

4 Aanvraag, wijziging en acceptatie van verzekeringen

4.3 **Opmerking: toe te voegen:** de assurantieadviseur zorgt ervoor dat alle informatie die voor onze beoordeling van het risico en de acceptatie van de verzekering op het aanvraag- of wijzigingsformulier (...) – naar zijn beste weten – zorgvuldig, volledig en correct vermeld is.

13. Beloning

Opmerking: toe te voegen: Een overeengekomen wijziging van de provisie geldt uitsluitend voor nieuwe overeenkomsten (...).

14. Financiële afspraken en verhoudingen

Opmerking: te schrappen 14.2 (...). Indien u kiest voor maatschappij-incasso, dan stuurt Klaverblad (nieuwe) polisbladen rechtstreeks naar de klant. Reden: ook in geval van maatschappij-incasso moet de adviseur/bemiddelaar gelegenheid hebben – conform art. 3 – deze informatie naar de klant te sturen nadat hij deze ten behoeve van de klant heeft gecontroleerd.

21. Duur en beëindiging samenwerking

Op de beëindigingsdatum wordt de portefeuille gefixeerd.

4. (...) Als dat niet binnen drie maanden lukt, dan neemt Klaverblad de portefeuille in (...), tenzij u daar met Klaverblad andere afspraken over heeft gemaakt.

Opmerking: het beperkt bemiddelaarschap dient per definitie – onbeperkt - mogelijk te zijn, en niet afhankelijk te zijn van afspraken die partijen hierover maken.

Bijlage als onderdeel van de overeenkomst art. 14: Premie-incasso en Rekening-courant.

Rekening-courant

3. Klaverblad stelt een papieren of digitaal rekening-courantoverzicht beschikbaar.

Opmerking: toe te voegen: Klaverblad verstrekt **aan het begin van de maand over de voorgaande maand** een papieren of digitaal rekening-courant overzicht beschikbaar. Toelichting: deze tijdstoevoeging is van belang i.v.m. de controle van dit overzicht voor de 30^e van iedere maand na de maand waarop dit overzicht betrekking heeft.

10. Klaverblad kan met ingang van de 61^e dan (...) een marktconforme rente berekenen over het opeisbare saldo.

Opmerking: op het moment dat er een opeisbaar saldo ontstaat zijn **Klaverblad en bemiddelaar over en weer** verplicht tot het betalen van (de overeengekomen) rente over een **onbetwist** opeisbaar saldo (zie art. 7 Bijlage Rekening-courant Refertemodel).

.....

Kleurcodering SWO (uitgangspunt Refertemodel en addendum SWO).

		Kleur	Artikel	Toelichting
1	Rechtsverhouding	Groen	1, 2, 3.2, 3.	
2	Productinformatie	Groen	3.3, 6.1	
3	Offerteprogrammatuur en aansprakelijkheid	Groen	18.2	
4	Wijze van beloning	Oranje	13	Toe te voegen: een overeengekomen wijziging van de provisie geldt uitsluitend voor nieuwe overeenkomsten en (...) bestaande overeenkomsten.
5	Leveren offerte	Groen	4.4	
6	Dekkingsbevoegdheid	Groen	4.5	

7	Transparantie aanvraagproces	Oranje	4.3	Toe te voegen: de adviseur zorgt ervoor dat – naar beste weten – alle informatie (...) correct vermeld is.
8	Communicatie uitkomst acceptatieproces	Groen	4.6, 4.7	
9	Afspraken commercieel gebruik klantgegevens	Groen	20.4	
10	Informatieverstrekking lopende overeenkomst	Oranje	3.1, 3.6, 3.7, 3.8	Dit artikel wijkt nog enigszins af van Refertemodel art. 10. Zie commentaar bij 3.1.
11	Productwijzigingen	Groen	18.5	
12	Mutaties	Oranje	4.1., 4.3	Toe te voegen: - naar zijn beste weten. Zie art. 12.2 Refertemodel.
13	Schade/uitkering	Groen	8	
14	Afwikkelen uitkering	Groen	18.1	
15	Premie-incasso/intermediair-incasso	Groen	14.1, 14.2	
	Bepalingen intermediair-incasso en rekening-courant	Oranje	Bijlage Premie-incasso en Rekening-courant.	Toe te voegen dat de rente <u>over en weer</u> wordt berekend over een <u>onbetwist</u> opeisbaar saldo.
16	Wijziging adviseur	Groen	10	
17	Execution only	Groen	7	
18	Inname portefeuille	Oranje	9.4	Toe te voegen: afspraken over vaststellen hoogte van de vergoeding.
19	Ketenverantwoordelijkheid	Groen	1,5, 3.2, 3.9	
20	Pandrecht	Groen	17	
21	Onderhoud looptijd overeenkomst	Groen	3.5	
22	Wijziging rechtsvorm	Groen	11	
23	Wijzigen samenwerkingsovereenkomst	Groen	12	
24	Beëindigen samenwerkingsovereenkomst	Oranje	21	Geregeld dient te zijn dat het beperkt bemiddelaarschap onbeperkt mogelijk is en afhangen van afspraken die partijen kunnen maken.
25	Protocol faillissement	Groen	15	
26	Herstelkostenregeling provisieverbod	Groen	16	

27	Identificatie en verificatie cliënten	Groen	5	
28	Toepasselijk recht / geschillen	Groen	23	
29	Distributie en doelmarkt	Groen	3.4	
30	Informatie periodieke evaluatie van productontwikkelingsprocessen	Groen	6.4	
31	Direct in kennis stellen als product niet in overeenstemming is	Groen	6.2	
32	Melden en passende maatregelen	Groen	6.3	