

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst Monuta

Datum reactie: **25 maart 2021**

Beoordeelde versie:
21.01

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.

2.1. Doel van de samenwerking

(...) Monuta voorziet in algemene informatie over uitvaartverzorging en -verzekering zodat relaties zich bewust blijven of de uitvaartverzekering (nog) past bij de persoonlijke wensen voor het laten uitvoeren van een uitvaart.

Opmerking: informatie over de uitvaartverzekering dient via de Bemiddelaar te verlopen, tenzij partijen anders overeenkomen. Monuta neemt in de communicatie altijd een verwijzing op naar adviseur.

Monuta informeert de adviseur 2 weken van tevoren (zie 2.5).

Opmerking: Adfiz is met Monuta overeengekomen dat Monuta de oude SWO niet opzegt als de bemiddelaar bezwaar heeft tegen artikelen die het toesturen van algemene informatie mogelijk maken.

2.3 Herziening SOK

(...) Dergelijke wijzigingen worden door Monuta via de digitale nieuwsbrief gecommuniceerd.

Opmerking: wij maken u hierop attent en vragen uw eigen afweging te maken. Van belang is wel dat Monuta een concrete melding doet aan bemiddelaar van de wijziging.

2.5 Contact met de relatie van de intermediair

Opmerking dit artikel dient in lijn te worden gebracht met art. 10 van het Refertemodel. Te schrappen direct contact/toesturen van algemene informatie.

Toelichting: de huidige formulering is niet in lijn met de Wft art.4: 21 en de Code directe benadering. Alle contacten /informatievoorziening met de klant verlopen via de intermediair tenzij partijen schriftelijk anders overeen zijn gekomen.

In geval van aansluiting bij art. 20 Refertemodel kan Monuta algemene informatie naar relatie sturen, maar alleen als het intermediair hier vooraf toestemming voor geeft (bijv. een mailing of digitale nieuwsbrief).

Overeengekomen is tussen Adfiz en Monuta dat Monuta de huidige SOK niet opzegt, in het geval de bemiddelaar bezwaar heeft tegen deze nieuwe SWO dat het toesturen van algemene informatie mogelijk maakt.

Ook dient een verzoek van de relatie om de verzekering in eigen beheer te nemen via bemiddelaar te verlopen (zie 7); in ieder geval zal Monuta ook in dat geval naar de bemiddelaar dienen te verwijzen.

Zie ook 3.5. : Wanneer Monuta informatie stuurt aan de relatie van de bemiddelaar (...) beoordeelt de bemiddelaar. Opmerking: in alle gevallen dient de informatievoorziening aan de klant via de bemiddelaar te verlopen, tenzij partijen anders overeenkomen (conform art. 4:20 en 4:21 Wft).

9.2 Incasso van de premies

Opmerking: te formuleren : Monuta en de intermediair kunnen overeenkomen dat de intermediair de premies incasseert ev. Art. 15 Refertemodel.

Opmerking: daarbij ook te verwijzen naar een bijlage voor het traject voor de premie-incasso (bijlage Refertemodel), met afspraken over termijnen, verantwoordelijkheden die meer en meer uniform worden in de markt.

9.3 Rekening-courant

Opmerking: proces van toezenden rekening-courantoverzicht, premieafdracht en in rekening brengen wettelijke rente over een onbetwist opeisbaar saldo in lijn te brengen met Bijlage Rekening-courant van Refertemodel. Op te nemen dat Monuta de RC administreert en beheert, verstrekken RC-overzicht aan begin van maand over voorgaande maand etc., Het berekenen van de wettelijke rente dient uitsluitend plaats te vinden over een onbetwist saldo.

Aanvullend toe te voegen:

Monuta onthoudt zich van het rechtstreeks verstrekken van informatie aan een verzekeringnemer met het oogmerk om zonder tussenkomst van de intermediair met de verzekeringnemer een overeenkomst af te sluiten of te wijzigen.

DATA UITWISSELINGSREGELING

6. KENNISGEVING VAN OPENBAARMAKINGEN EN DATALEKKEN

- 6.2 In het geval van een Datalek (...). De Intermediair en Monuta zullen samenwerken in het adequaat informeren van Betrokkene, indien het waarschijnlijk is dat de inbreuk een hoog risico voor Betrokkene met zich meebrengt.

Attentiepunt: op grond van art. 42 van de Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming geldt er een vrijstelling voor de meldplicht in de financiële sector. Desalniettemin is het verdedigbaar/aan te bevelen dat in een situatie van een inbreuk met een hoog risico voor Betrokkene partijen wel melding maken aan Betrokkene.

.....

Kleurcodering SWO (uitgangspunt Refertemodel SWO).

		Kleur	Artikel	Toelichting
1	Rechtsverhouding	Groen	2.2	
2	Productinformatie	Groen	2.7	
3	Offerteprogrammatuur en aansprakelijkheid	Groen	2.4	
4	Wijze van beloning	Groen	9.1	
5	Leveren offerte	Groen	2.4	
6	Dekkingsbevoegdheid	n.v.t.		
7	Transparantie aanvraagproces	Groen	2.4	
8	Communicatie uitkomst acceptatieproces	n.v.t.		
9	Afspraken commercieel gebruik klantgegevens	Rood		Een artikel over het niet commercieel benaderen van klanten van de bemiddelaar ontbreekt door Monuta ontbreekt.
10	Informatieverstrekking lopende overeenkomst	Oranje	3.4, 3.5, 4	Ook tijdens de looptijd van de overeenkomst dienen alle contacten via de intermediair te verlopen, tenzij partijen anders overeenkomen (zie art. 4:21 Wft en art 10 van het Refertemodel). Ook algemene informatie dient via de intermediair worden verzonden of met toestemming van de intermediair.

				Overeengekomen is tussen Monuta en Adfiz dat Monuta de oude SWO niet opzegt als de bemiddelaar bezwaar heeft tegen het artikel dat toesturen van algemene informatie mogelijk maakt. Ook dient een verzoek van de relatie om de verzekering in eigen beheer te nemen niet direct via Monuta te verlopen, maar via de bemiddelaar.
11	Productwijzigingen	Groen	2.7	
12	Mutaties	Groen	2.4	
13	Schade/uitkering	n.v.t.		
14	Afwikkelen uitkering	n.v.t.		
15	Premie-incasso/intermediair-incasso	Oranje		Toe te voegen : bepalingen intermediair-incasso art. 15 Refertemodel.
	Bepalingen intermediair-incasso en rekening-courant	Oranje	9.2, 9.3	Toe te voegen: bepalingen rekening-courant. Bijlage Refertemodel.
16	Wijziging adviseur	Groen	7	
17	Execution only	Groen	2.6	
18	Inname portefeuille	Groen	8.2	Toegevoegd dient te worden een regeling voor toekenning van een vergoeding voor inname van de portefeuille conform art. 18 Refertemodel.
19	Ketenverantwoordelijkheid	Groen	2.6	
20	Pandrecht			
21	Onderhoud looptijd overeenkomst	Groen	2.6	
22	Wijziging rechtsvorm	Groen	2.3	
23	Wijzigen samenwerkingsovereenkomst	Groen	2.2, 2.3	
24	Beëindigen samenwerkingsovereenkomst	Groen	10	
25	Protocol faillissement	Groen	8.2	
26	Herstelkostenregeling provisieverbod	Groen	11.4	
27	Identificatie en verificatie cliënten	Groen	2.4	

28	Toepasselijk recht / geschillen	Groen	11	
29	Distributie en doelmarkt	Groen	3	
30	Informatie periodieke evaluatie van productontwikkelingsprocessen	Groen	4	
31	Direct in kennis stellen als product niet in overeenstemming is	Groen	5	
32	Melden en passende maatregelen	Groen	6	

.....