

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst Samenwerking Unigarant

Datum reactie: **30-03-2021**

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.

- 4.3 (...) Account vrijwaart Unigarant voor schade die ontstaat door toerekenbare tekortkomingen van een onderbemiddelaar.

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

6 Portefeuillerecht en intermediairwijziging

6.7. **Attentiepunt:** wij vragen uw eigen afweging te maken t.a.v. dit artikel t.a.v. de beloning bij intermediairwijziging.

11. Beloning

- 11.3 Unigarant heeft het recht de beloningsregeling te wijzigen. (...).
- 11.4 Indien account aangeeft het niet eens te zijn met de wijziging treden partijen in overleg over de wijze van voortzetting van de overeenkomst (...).
- 11.6 De nieuwe beloningsregeling heeft uitgestelde werking voor lopende overeenkomsten. (...). Voor deze verzekeringsovereenkomsten behoudt account tot aan de eerst komende conversieervaldatum het

bestaande provisiepercentage. Daarna geldt de nieuwe beloningsregeling. Conversiedatum wil in dit verband zeggen: de datum waarop voor de betreffende verzekeringsovereenkomst een nieuw tarief of nieuwe verzekeringsvoorwaarden van toepassing worden en dezelfde toepasselijkheid geldt voor een grote groep verzekeringnemers.

Opmerking: dit artikel dient als volgt aangepast te worden: “Een overeengekomen wijziging van de provisie geldt uitsluitend voor nieuwe overeenkomsten en op verhogingen voor bestaande overeenkomsten”. (Conform art.4 Refertemodel). Ook na de conversiedatum dient te gelden dat de provisie niet wordt gewijzigd.

16. Aanvang, duur en einde

16.3 (...) Ieder van de partijen heeft het recht deze samenwerkingsovereenkomst schriftelijk op te zeggen (...) met inachtneming van een opzegtermijn van vier maanden.

16.6 (...) Partijen zullen dan in trachten in goed overleg (...)

Attentiepunt: wij vragen u uw eigen afweging te maken t.a.v. de termijn van vier maanden.

17.3 Attentiepunt: wij vragen ons af of Unigarant in het uiterste geval verzekeringen kan opzeggen indien account niet meewerkt aan de beëindiging van de samenwerkingsovereenkomst.

Kleurcodering SWO (uitgangspunt Refertemodel SWO).

		Kleur	Artikel	Toelichting
1	Rechtsverhouding	Groen	2, 4	
2	Productinformatie	Groen	7.6	
3	Offerteprogrammatuur en aansprakelijkheid	Groen	9	
4	Wijze van beloning	Rood	11.3 – 11. 6	Dit artikel is in strijd met het Refertemodel (art 4). Geregeld dient te zijn dat een overeengekomen wijziging van beloning uitsluitend betrekking heeft op nieuw af te sluiten overeenkomsten.
5	Leveren offerte	Groen	9	
6	Dekkingsbevoegdheid	Groen	10	
7	Transparantie aanvraagproces	Groen	9	
8	Communicatie uitkomst acceptatieproces	Groen	7.1, 9.5, 9.6	
9	Afspraken commercieel gebruik klantgegevens	Groen	7.2	
10	Informatieverstrekking lopende overeenkomst	Groen	7.1, 7.2, 7.3, 7.5, 7.7	
11	Productwijzigingen	Groen	7.4, 7.6	

12	Mutaties	Groen	9.6, 9.8	
13	Schade/uitkering	n.v.t.		
14	Afwikkelen uitkering	Groen	14	
15	Premie-incasso/intermediair-incasso	Groen	6.3	
	Bepalingen intermediair-incasso en rekening-courant	Groen	12, 13	
16	Wijziging adviseur	Groen	6.6	
17	Execution only	n.v.t.		
18	Inname portefeuille	Groen	18	
19	Ketenverantwoordelijkheid	Groen	2.7	
20	Pandrecht	Groen	6.5	
21	Onderhoud looptijd overeenkomst	Groen	6.2	
22	Wijziging rechtsvorm	Groen	23	
23	Wijzigen samenwerkingsovereenkomst	Groen	19	
24	Beëindigen samenwerkingsovereenkomst	Groen	16, 17	
25	Protocol faillissement	Groen	24	
26	Herstelkostenregeling provisieverbod	n.v.t.		
27	Identificatie en verificatie cliënten	Groen	8.6 - 8.11	
28	Toepasselijk recht / geschillen	Groen	20	
29	Distributie en doelmarkt	Groen	7.8, 8.3	
30	Informatie periodieke evaluatie van productontwikkelingsprocessen	Groen	5.4 – 5.6	
31	Direct in kennis stellen als product niet in overeenstemming is	Groen	5.7	
32	Melden en passende maatregelen	Groen	5.8	