

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst TURIEN & CO

Datum reactie: **18 augustus 2021**

Beoordeelde versie: **Model 1-2021,
IDD**

27 augustus 2021 Aanvullingen Turien in groen.

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. 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.

3.6 Turien is gerechtigd om in het kader van klantbelang centraal een klanttevredenheidsmeting te doen onder verzekeringnemers. Turien zal de Adviseur/ Bemiddelaar hierover tijdig informeren.

Attentiepunt: wij vragen u kennis te nemen van dit artikel.

7. LEVEREN OFFERTE

Attentiepunt: wij vragen uw aandacht voor art. 7.6.

18. WIJZIGING ADVISEUR/BEMIDDELAAR

17.1 Indien een klant aangeeft te willen wijzigen van Adviseur/Bemiddelaar (...) werken (...) met spoed mee aan dit verzoek (...) tenzij Turien of de Aanbieder gegronde bezwaren heeft tegen de nieuwe Adviseur/Bemiddelaar.

Opmerking: toegevoegd dient te worden 'Voordat de overvoer wordt doorgevoerd, zal Turien een bericht naar de oude Adviseur/bemiddelaar sturen, waarbij deze gedurende een x-aantal werkdagen (bijv. 5) de gelegenheid heeft om al dan niet contact te leggen met de klant.'

Toelichting Turien: Turien is zeer strikt in het volgen van een verklaring van de klant wie hij als bemiddelaar wenst. De klant bepaalt. Uiteraard wordt de huidige bemiddelaar geïnformeerd tijdens het proces.

26. WIJZIGINGEN IN DE SAMENWERKINGSOVEREENKOMST

26.4 Wijzigingen in de Samenwerkingsovereenkomst treden pas in werking indien beide partijen akkoord zijn.

Opmerking: toe te voegen: treden pas in werking indien beide partijen **schriftelijk** akkoord zijn.

Toelichting Turien: wij houden dit vormvrij.

26.7 Turien heeft het recht de beloningsregeling aan te passen. Indien Turien de beloningsregeling (...) wenst te veranderen geldt daarbij dat de aangekondigde verlaging (...) slechts betrekking kan hebben op nieuwe verzekeringen.

Opmerking: Conform het Refertemodel te wijzigen in: Als Turien de hoogte van de provisie wil wijzigen, stelt Turien de bemiddelaar hiervan schriftelijk op de hoogte. Een overeengekomen wijziging van de provisie geldt uitsluitend voor nieuwe overeenkomsten en verhogingen op bestaande overeenkomsten.

Toelichting Turien: Geen verdere aanpassing. Een verlaging (en ook een verhoging) geldt voor nieuwe overeenkomsten.

Bijlage Premie-incasso door Adviseur/Bemiddelaar.

Incasso van de Premies:

1. (...). In het geval van een aanmaning wijst de Adviseur/Bemiddelaar (...) op het risico van het niet meer verzekerd zijn in geval van niet tijdige betaling (...).

Toelichting: In dit artikel verstaan we onder tijdig:

- 1^e herinnering 16 dagen na vervalddag;
- 2^e herinnering (en opschorting) drie weken na 1^e herinnering;
- 3^e herinnering drie weken na 2^e herinnering.

In de 1^e herinnering wordt de klant gewezen op de 14dagentermijn waarna de dekking komt te vervallen.

Opmerking: deze Toelichting maakt geen deel uit van het Refertemodel.

Toelichting van Turien: 'We zullen de nieuwe aanvullingen Incasso bijlage als een advies zien en niet formeel van toepassing verklaren. Wel verwachten we van de Adviseur/Bemiddelaar een adequate en tijdige communicatie met de klant over het innen van verschuldigde bedragen en over mogelijke gevolgen van te late op het uitblijven van betalingen.' Op verzoek nemen wij dit op in een **addendum**.

2. Als Turien de premie-incasso (...) overneemt (...). Turien is dan bevoegd om binnen drie maanden nadat het incasso is overgenomen, Adviseur/Bemiddelaar premie-incassokosten in rekening te brengen.

Opmerking: bij overname premie-incasso dienen de invorderingskosten op de klant te worden verhaald. Als Turien de incassoverantwoordelijkheid overneemt, kan dit gevolgen hebben voor de toe te kennen provisie.

Turien: Zie toelichting artikel. Dit artikel is bedoeld voor die situatie waarin de incasso is overgedragen aan Turien en ondanks een incassoprocedure betaalt verzekeringnemer niet, maar is de provisie al wel verrekend.

Turien & Co

	Rubriek Refertemodel	Kleur	Artikel	Toelichting	Toelichting Turien
1	Rechtsverhouding	Groen	1		
2	Productinformatie	Groen	2		
3	Offerteprogrammatuur en aansprakelijkheid	Groen	4		
4	Wijze van beloning	Oranje	5, 26.7	Art. 26.7 te wijzigen dat een overeengekomen wijziging van provisie uitsluitend geldt voor nieuwe overeenkomsten en verhogingen op bestaande overeenkomsten.	Geen verdere aanpassing op dit moment. Een verlaging (en ook een verhoging) geldt voor nieuwe overeenkomsten.
5	Leveren offerte	Groen	7		
6	Dekkingsbevoegdheid	Groen	9		
7	Transparantie aanvraagproces	Groen	10		
8	Communicatie uitkomst acceptatieproces	Groen	11		
9	Afspraken commercieel gebruik klantgegevens	Groen	22.1		
10	Informatieverstrekking lopende overeenkomst	Groen	12		
11	Productwijzigingen	Groen	13		
12	Mutaties	Groen	14		
13	Schade/uitkering	Groen	15		
14	Afwikkelen uitkering	Groen	16		
15	Premie-incasso/intermediair-incasso	Groen	17		
	Bepalingen intermediair-incasso en rekening-courant	Oranje	Bijlage Premie-incasso, art 7. Bijlage Premie-incasso.	Bijlage Premie-incasso. Lid 2, de toelichting bij dit artikel (incassotermijnen) wijkt af van het	Geen verdere aanpassing op dit moment. Zie de toelichting in de Incassobijlage: "Toelichting: Dit artikel is bedoeld voor die situatie waarin

			Rekeningcourant, art. 2 19	Refertemodel. Deze zijn niet opgenomen in het Refertemodel. Bij overname van premie-incasso dienen de kosten bij de klant in rekening te worden gebracht in plaats van bij de Adviseur/Bemiddelaar.	de incasso is overgedragen aan Turien en ondanks een incassoprocedure betaalt verzekeringnemer niet, maar is de provisie al wel verrekend."
16	Wijziging adviseur	Oranje	18	Niet is geregeld dat de oude adviseur/bemiddelaar X-dagen (bijvoorbeeld 5 werkdagen) de tijd krijgt om nog desgewenst contact te leggen met de klant	Geen verdere aanpassing. Turien is zeer strikt in het volgen van een verklaring van de klant wie hij als bemiddelaar wenst. De klant bepaalt. Uiteraard wordt de huidige bemiddelaar geïnformeerd tijdens het proces.
17	Execution only	Groen	21		
18	Inname portefeuille	Groen	22.1-22.5		
19	Ketenverantwoordelijkheid	Groen	23		
20	Pandrecht	Groen	24		
21	Onderhoud looptijd overeenkomst	Groen	25		
22	Wijziging rechtsvorm	Groen	20		
23	Wijzigen samenwerkingsovereenkomst	Oranje	26	Voor wijzigen van overeenkomst moeten beide partijen <u>schriftelijk akkoord</u> zijn. 26.7 te wijzigen in: Als Turien beloningsregeling, (...) wil aanpassen, stelt Turien de A/B hiervan tijdig schriftelijk op de hoogte. Een <u>overeengekomen</u> verlaging van de provisie geldt uitsluitend voor nieuwe overeenkomsten.	Geen verdere aanpassing.
24	Beëindigen samenwerkingsovereenkomst	Oranje	27	Het beperkt bemiddelaarschap is te beperkt geregeld.	Aanpassing in addendum op verzoek mogelijk. Artikel 27.7 De zin: "Partijen

					zullen afspreken hoe lang dit agentschap gehandhaafd dient te blijven." is niet van toepassing.
25	Protocol faillissement	Groen	30		
26	Herstelkostenregeling provisieverbod				
27	Identificatie en verificatie cliënten	Groen	31		
28	Toepasselijk recht / geschillen	Groen	33		
29	Distributie en doelmarkt	Groen	2.10		
30	Informatie ten behoeve van de periodieke evaluatie van het productontwikkelingsproces	Groen	3.1 – 3.3		
31	Elkaar direct in kennis stellen als product niet in overeenstemming is	Groen	3.4		
32	Melden passende maatregelen	Groen	3.5		