

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst SAA (Gevolmachtigde – Bemiddelaar)

Datum reactie: 6-9-2021

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 het 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.

Artikel 5 Pandrecht

Opmerking: geregeld dient te zijn dat de bemiddelaar bij voorkeur 14 dagen voordat het pandrecht wordt gevestigd hiervan schriftelijke mededeling doet aan Gevolmachtigde.

Artikel 6 Kosten

Attentiepunt voor Bemiddelaars om eigen afweging te maken.

Artikel 8 Provisie en directe beloning

3. Als de Verzekeraar de hoogte van de Provisie wijzigt, stelt Gevolmachtigde de Bemiddelaar hiervan tijdig en schriftelijk op de hoogte.
4. Het bovenstaande is eveneens van toepassing indien GA als ontwikkelaar een doorslaggevende stem heeft voor wat betreft de vaststelling of de wijziging van de provisie(regeling).

Opmerking: In plaats van de sub 3 en 4 dient geregeld te zijn dat de provisieregeling deel uitmaakt van de overeenkomst. Een overeengekomen provisieaanpassing dient alleen van toepassing te zijn op nieuw te sluiten verzekeringen en op verhogingen van bestaande verzekeringen.

In afwijking hiervan is een provisiewijziging per eerstvolgende premievervaldatum toegestaan indien en voor zover dit is bepaald door de verzekeraar in de provisieregeling. De GA verstrekt de Bemiddelaar daarbij wel op diens verzoek een overzicht van verzekeraars en GA's die de eenzijdige wijzigingsmogelijkheid in de overeenkomst met GA hebben opgenomen.

Artikel 10 Reclameactiviteiten

Attentiepunt: eigen afweging Bemiddelaar.

Artikel 12 Premie-incasso

Opmerking : overgekomen moet kunnen worden dat Bemiddelaar het premie-incasso verzorgt, tenzij partijen anders overeenkomen.

Artikel 13 Productinformatie

Toe te voegen: In het geval GA voorwaarden (...) meldt GA dit aan de Bemiddelaar bij het tonen van de productinformatie.

Artikel 18 Execution only

Attentiepunt: wij vragen u kennis te nemen van dit artikel en uw eigen afweging te maken.

Artikel 21 Informeren

Opmerking: toe te voegen (...) informeren door de nieuwe productinformatie te verstrekken, zodanig dat de Bemiddelaar de Klant goed kan adviseren vanuit zijn zorgplicht. Indien GA een product wijzigt, zal GA de Bemiddelaar een vergelijkend overzicht ter beschikking stellen waaruit duidelijk blijkt welke onderdelen uit de polisvoorwaarden worden gewijzigd en welke niet.

Artikel 22 B. Overdracht Portefeuille

Attentiepunt: ten aanzien van termijnen en kosten dient de Bemiddelaar een eigen afweging te maken.

B. Overvoer portefeuille

Opmerking: de termijn om te starten met de overvoer dient korter dan 6 maanden te zijn (bijvoorbeeld 4), ook dient de overvoer eerder dan de hoofdpremievervaldatum plaats te kunnen vinden.

Attentiepunt: wij raden u aan op dit punt uw eigen afweging te maken c.q. op voorhand nadere informatie te vragen over de kosten.

Artikel 23 Wijziging samenwerking

1. De overeenkomst kan door Gevolmachtigde eenzijdig worden aangepast indien:
 - c. de aanpassingen welke noodzakelijk zijn van wijzigingen door verzekeraars en Gevolmachtigden op basis van de aan haar verstrekte volmacht of met haar gesloten bemiddelingsovereenkomst dient door te voeren;

Opmerking: ten aanzien van sub. c: Toegevoegd dient te worden dat GA op verzoek van Bemiddelaar een overzicht verstrekt van verzekeraars en GA's waarmee GA een bemiddelingsovereenkomst heeft gesloten met een eenzijdige wijzigingsmogelijkheid.

Artikel 24 Looptijd

2. Opmerking: de termijn 3 maanden te vervangen door : 2 maanden.
3. sub d. Opmerking: toe te voegen: 'aantoonbaar' fraude gedooft (...) dan wel aantoonbaar pogingen daartoe (...) verleent;

Artikel 25 Gevolgen beëindiging overeenkomst

Opmerking: de termijn in dit artikel dient eveneens vervangen te worden door: 2 maanden.

Addendum premie-incasso

8. Bemiddelaar conformeert zich aan het Protocol Betalingsachterstand van het Verbond van Verzekeraars.

Opmerking: in lid 7 is – terecht – geregeld dat het hanteren en uitvoeren van het debiteurenbeleid de verantwoordelijkheid is van de adviseur. Dit verhoudt zich niet met het gestelde onder 8.

Addendum Rekening-courant

Opmerking: de termijn in lid 6 dient 30 dagen i.p.v. 25 dagen te zijn. Dit geldt ook voor de termijn in lid 7.

Aanvullend:

Toe te voegen (te ontlenen aan Refertemodel SWO, Adfiz, Verbond, OvFD 2017)

- Bepaling herstelkostenregeling provisieverbod (art. 26 Refertemodel)
- Protocol faillissement (art. 25 Refertemodel)
- Afwikkelen uitkering (art. 14 Refertemodel)

Kleurcodering SWO (uitgangspunt Refertemodel SWO).

		Kleur	Artikel	Toelichting
1	Rechtsverhouding	Groen	1, 2.	
2	Productinformatie	Oranje	10	Toe te voegen: meldt GA dit bij het tonen van de productinformatie.

3	Offerteprogrammatuur en aansprakelijkheid	Groen		
4	Wijze van beloning	Rood		Opmerking: Geregeld dient te zijn dat de provisieregeling deel uitmaakt van de overeenkomst. Een overeengekomen provisieaanpassing dient alleen van toepassing te zijn op nieuw te sluiten verzekeringen en op verhogingen van bestaande verzekeringen. In afwijking hiervan is een provisiwijziging per eerstvolgende premievervaldatum toegestaan indien en voor zover dit is bepaald door de verzekeraar in de provisieregeling. De GA verstrekt de Bemiddelaar daarbij wel op diens verzoek een overzicht van verzekeraars en GA's die de eenzijdige wijzigingsmogelijkheid in overeenkomst met GA hebben opgenomen.
5	Leveren offerte	Groen	15	
6	Dekkingsbevoegdheid	Groen	19	
7	Transparantie aanvraagproces	Groen	15	
8	Communicatie uitkomst acceptatieproces	Groen	16	
9	Afspraken commercieel gebruik klantgegevens	Groen	11.2	
10	Informatieverstrekking lopende overeenkomst	Groen	11	
11	Productwijzigingen	Oranje	21	Toe te voegen: informeren door de nieuwe productinformatie te

				verstrekken, zodanig dat de Bemiddelaar de Klant goed kan adviseren vanuit zijn zorgplicht. Indien GA een product wijzigt, zal GA de Bemiddelaar een vergelijkend overzicht ter beschikking stellen waaruit duidelijk blijkt welke onderdelen uit de polisvoorwaarden worden gewijzigd en welke niet.
12	Mutaties	Groen	15	
13	Schade/uitkering	Groen	20	
14	Afwikkelen uitkering	Rood		Niet geregeld.
15	Premie-incasso/intermediair-incasso	Groen	Addendum premie-incasso	
	Bepalingen intermediair-incasso en rekening-courant	Oranje	Addenda	De termijnen dienen aangepast te worden. Te schrappen: Bemiddelaar conformeert zich aan het protocol van het Verbond.
16	Wijziging adviseur	Groen	9	
17	Execution only	Groen	18, bijlage	
18	Inname portefeuille	Groen	26	
19	Ketenverantwoordelijkheid	Groen	1.4	
20	Pandrecht	Oranje	5	Geregeld dient te zijn dat de mededeling van verpanding bij voorkeur 14 dagen voordat het pandrecht wordt gevestigd, wordt gedaan.
21	Onderhoud looptijd overeenkomst	Groen	1.5	
22	Wijziging rechtsvorm	Groen	27	

23	Wijzigen samenwerkingsovereenkomst	Oranje	23	Toe te voegen bij sub c.: GA verstrekt aan de Bemiddelaar op diens verzoek een overzicht van verzekeraars en GA's waarmee GA een bemiddelingsovereenkomst heeft gesloten met een eenzijdige wijzigingsmogelijkheid.
24	Beëindigen samenwerkingsovereenkomst	Oranje	24, 25	De termijn dient gewijzigd te worden in 2 maanden. Bij sub d. dient 'aantoonbaar' toegevoegd te worden. Dit geldt eveneens voor de termijn genoemd in art. 25.
25	Protocol faillissement	Rood		Niet geregeld.
26	Herstelkostenregeling provisieverbod	Rood		Niet geregeld.
27	Identificatie en verificatie cliënten	Groen	17	
28	Toepasselijk recht / geschillen	Groen	28	

