

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst DAS

Datum reactie: **21 maart 2022**

Beoordeelde versie:

Versie 2022

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.

Op de tekst van deze SWO hebben we vanuit Adfiz geen commentaar meer. De inhoud sluit aan bij het Refertemodel en het addendum IDD. Onderstaand wordt op basis van de kleurcodering getoond dat de overeenkomst volledig voldoet aan dit model.

Kleurcodering SWO (uitgangspunt Refertemodel SWO).

		Kleur	Artikel	Toelichting
1	Rechtsverhouding	Groen	1	
2	Productinformatie	Groen	2	
3	Offerteprogrammatuur en aansprakelijkheid	Groen	3	
4	Wijze van beloning	Groen	4	

5	Leveren offerte	Groen	5	
6	Dekkingsbevoegdheid	Groen	6	
7	Transparantie aanvraagproces	Groen	7	
8	Communicatie uitkomst acceptatieproces	Groen	8	
9	Afspraken commercieel gebruik klantgegevens	Groen	8.5	
10	Informatieverstrekking lopende overeenkomst	Groen	10	
11	Productwijzigingen	Groen	11	
12	Mutaties	Groen	12	
13	Schade/uitkering	Groen	13	
14	Afwikkelen uitkering	Groen	14	
15	Premie-incasso/intermediair-incasso	Groen	15	
	Bepalingen intermediair-incasso en rekening-courant	Groen	Bijlage premie-incasso en rekening-courant	
16	Wijziging adviseur	Groen	16	
17	Execution only	Groen	17	
18	Inname portefeuille	Groen	18	
19	Ketenverantwoordelijkheid	Groen	19	
20	Pandrecht			
21	Onderhoud looptijd overeenkomst	Groen	21	
22	Wijziging rechtsvorm	Groen	24	
23	Wijzigen samenwerkingsovereenkomst	Groen	25	
24	Beëindigen samenwerkingsovereenkomst	Groen	26	
25	Protocol faillissement	Groen	27	
26	Herstelkostenregeling provisieverbod			n.v.t.
27	Identificatie en verificatie cliënten	Groen	29	
28	Toepasselijk recht / geschillen	Groen	33	
29	Distributie en doelmarkt	Groen		
30	Informatie periodieke evaluatie van productontwikkelingsprocesses	Groen	30	

31	Direct in kennis stellen als product niet in overeenstemming is	Groen	31	
32	Melden en passende maatregelen	Groen	32	