

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst Felison

Datum reactie:	06022022	Beoordeelde versie:	Samenwerkingsovereenkomst 2022 en addendum
----------------	-----------------	---------------------	---

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 door 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. Hierop is begin 2019 een addendum gekomen. 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 Premie-incasso en rekening-courant

7. Het toekomstig saldo wordt uiterlijk voor de 30-ste van de maand na ontvangst van het rekening-courantoverzicht door u aan ons overgemaakt.
8. (...) De wettelijke rente wordt berekend met ingang van de 61^e dag na het einde van de maand waarop het saldo betrekking heeft.

Opmerking: de termijn van overmaken van het saldo is (te) kort. Goed geregeld is wel dat de wettelijke rente pas gaat lopen vanaf de 61-ste dag (...). Onduidelijk is nog binnen welke termijn niet geïnde premies teruggegeven kunnen worden.

Artikel 8 Financiële informatie en aanvullende zekerheid

Attentiepunt: wij maken u attent op de strekking van dit artikel. Dat voornamelijk van betekenis zal zijn in het geval intermediair-incasso is overeengekomen.

Artikel 12 Offerte en mutaties

Artikel 13 Communicatie uitkomst acceptatieproces

4. U controleert de (digitale) polis met de offerte en de aanvraag.

Opmerking: te wijzigen in: U controleert de (digitale) polis met de offerte en de aanvraag voordat u deze naar de klant verzendt.

Reden: een bemiddelaar zal de polis willen controleren voordat deze naar de klant wordt gezonden en niet pas daarna. Het addendum gaat uit van een digitale verzending van de polis vanuit Felision en een controle van de bemiddelaar achteraf. Partijen moeten echter kunnen overeenkomen dat de bemiddelaar de polis verzendt naar de klant, nadat de bemiddelaar deze heeft gecontroleerd.

Opmerking: te schrappen art. 13.4 van het addendum (vanwege de controlemogelijkheid die de bemiddelaar voorafgaand aan verzending van de polis dient te hebben).

Artikel 15 Rechtstreeks klantcontact

Opmerking: dit artikel te wijzigen in:

1. In gevallen waarin wij op grond van wet- en regelgeving en/of jurisprudentie verplicht mededelingen ook rechtstreeks naar de klant te sturen, zullen wij de klant informeren. In die gevallen zullen wij deze mededeling ook minimaal gelijktijdig verzenden aan u.

Opmerking: te schrappen addendum 15.3

Artikel 20 Overdracht en overvoer portefeuille

1. Indien u uw portefeuille (...) wenst over te dragen (...), dient dit minimaal drie maanden voor de overdrachtsdatum schriftelijk aan ons te worden meegedeeld.

Attentiepunt: we raden u aan kennis te nemen van de termijn en uw eigen afweging te maken.

B Overvoer portefeuille

20.9 (...) Indien u de portefeuille geheel of gedeeltelijk wenst over te dragen of over te voeren, kunnen wij de gemaakte kosten die te maken hebben met de overdracht of overvoer, doorbelasten aan u.

Opmerking te schrappen: te schrappen deze passage over doorbelasten van kosten. Wij raden u aan in ieder geval goede kennis te nemen van dit artikel en vooraf duidelijkheid te vragen over de eventuele kosten.

Artikel 24 In eigen beheer nemen portefeuille

6. Indien er sprake is van in eigen beheer (...) hebben wij of de door ons ingeschakelde bemiddelaar recht op 50 % van de aan de bemiddelaar toekomende provisie.

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

Kleurcodering SWO (uitgangspunt Refertemodel SWO).

		Kleur	Artikel	Toelichting
1	Rechtsverhouding	Groen	1,2	
2	Productinformatie	Groen	10	

3	Offerteprogrammatuur en aansprakelijkheid	Groen	11, addendum 11	
4	Wijze van beloning	Groen	6, addendum 6.5	
5	Leveren offerte	Groen	12	
6	Dekkingsbevoegdheid	Groen	17	
7	Transparantie aanvraagproces			
8	Communicatie uitkomst acceptatieproces	Oranje	13	Toe te voegen aan lid 4: voordat u deze naar de klant verzendt. Te schrappen 13.4 addendum. Partijen moeten kunnen overeenkomen dat de bemiddelaar de polis aan de klant toezendt.
9	Afspraken commercieel gebruik klantgegevens	Groen	15.2	
10	Informatieverstrekking lopende overeenkomst	Oranje	15	Te schrappen addendum 15.3, en te wijzigen in: 'In gevallen waarin wij op grond van wet- en regelgeving en/of jurisprudentie verplicht zijn mededelingen ook rechtstreeks naar de klant te sturen, zullen wij de klant informeren. In die gevallen zullen wij deze mededeling ook minimaal gelijktijdig naar u zenden. Daarnaast dient geregeld te worden dat partijen kunnen overeenkomen dat de polis door de bemiddelaar naar de klant wordt gezonden (zie commentaar bij addendum art. 13.4).
11	Productwijzigingen	Groen	19, addendum 19.1	
12	Mutaties	Groen	12.6	
13	Schade/uitkering	Groen	18	
14	Afwikkelen uitkering	n.v.t.		
15	Premie-incasso/intermediair-incasso	Groen	5	
	Bepalingen intermediair-incasso en rekening-courant	Oranje	5, Bijlage 1	De termijn van de premieafdracht is (te) kort. Correct is wel dat na de 61 dag de wettelijke rente in rekening wordt gebracht over een onbetwist saldo. Onduidelijk is binnen welke termijn niet geïncasseerde premies teruggegeven kunnen worden.
16	Wijziging adviseur	Groen	7, addendum 7.1	
17	Execution only	Groen	16	

18	Inname portefeuille	n.v.t.		
19	Ketenverantwoordelijkheid	Groen	1.3	
20	Pandrecht	Groen	Addendum Bijlage 1, art. 1	
21	Onderhoud looptijd overeenkomst	Groen	1.5	
22	Wijziging rechtsvorm	Groen	25	
23	Wijzigen samenwerkingsovereenkomst	Groen	Addendum 21	
24	Beëindigen samenwerkingsovereenkomst	Groen	20,22, 23	
25	Protocol faillissement	Groen	Addendum Bijlage 1	
26	Herstelkostenregeling provisieverbod	Groen	9	
27	Identificatie en verificatie cliënten	Groen	14	
28	Toepasselijk recht / geschillen	Groen	26	