

# Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst Scildon

---

Datum reactie: **Januari 2023**

Beoordeelde versie: **Augustus 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.

.....  
*Hieronder wordt per artikel commentaar geleverd op de volgende documenten:*

*I Samenwerkingsovereenkomst*

*II Samenwerkingsvoorwaarden*

*Uitgangspunt voor het commentaar is het Refertemodel. **Waar relevant wordt aangegeven op welke punten de bestaande SWO van Scildon beter aansluit bij de uitgangspunten van het Refertemodel. Daar waar dit het geval is, is het betreffende artikel uit de huidige SWO expliciet vermeld.***

## **Document Samenwerkingsovereenkomst**

### **Artikel 2 Samenwerking en klantrelatie**

Iedere partij heeft een rechtstreekse (contractuele) relatie met de klant.

[Zie het commentaar bij art. 3 samenwerkingsvoorwaarden.](#)

### **Artikel 3 Zorgplicht**

(...) Scildon is niet verantwoordelijk voor de dienstverlening van Intermediair.

Opmerking: toe te voegen (wederkerigheid): en het Intermediair is niet verantwoordelijk voor het product.

N.b.: Scildon had deze zin (op verzoek van Adfiz) toegevoegd in de voorlaatste versie. In de definitieve versie heeft de verzekeraar dit weer geschrapt zonder informeren Adfiz.

#### **Artikel 4 Provisie en portefeuillerecht**

Scildon respecteert het wettelijk portefeuillerecht, zoals dat vanuit wet van toepassing is voor (niet tussentijds gewijzigde) levensverzekeringen afgesloten voor 1 januari 2013 (eerbiedigende werking). Het intermediair heeft recht op provisie voor (niet tussentijds gewijzigde) levensverzekeringen afgesloten voor 1 januari 2013 (eerbiedigende werking).

Opmerking: het wettelijk portefeuillerecht dient niet beperkt te worden tot (niet gewijzigde) levensverzekeringen afgesloten vóór 1 januari 2013. Het geldt onverminderd voor alle verzekeringen die via bemiddeling door de bemiddelaar tot stand zijn gekomen. Met de invoering van de regelgeving provisieverbod is immers geen wijziging opgetreden in het wettelijk portefeuillerecht (Wft art. 4:104).

#### **Artikel 6 Uitbesteding**

Zie het commentaar bij art. 7 Samenwerkingsvoorwaarden.

#### **Algemeen**

Een overeenkomst komt tot juridisch gezien tot stand door het doen van een aanbod en aanvaarding van dit aanbod. Scildon vraagt niet om aanvaarding van het aanbod door ondertekening.

## **Document II Bijlage Samenwerkingsvoorwaarden**

### **1. Algemeen en Reikwijdte**

(...) De samenwerkingsvoorwaarden zijn een nadere uitwerking van de overeenkomst.

Attentiepunt: van belang is erop te letten dat de samenwerkingsvoorwaarden (in het geval hiermee door ondertekening wordt ingestemd) ook ondertekend worden of dat helder is dat ondertekening geldt voor zowel de overeenkomst alsook de voorwaarden.

Artikel 1.3 Opmerking: zie commentaar art. 7.

Artikel 1.6 Idem.

Artikel 1.4 Attentiepunt: gesteld wordt dat nieuwe afspraken begrepen moeten worden in de context van regelgeving waarbij het intermediair niet langer gepositioneerd is als verkoopkanaal van de verzekeraar. N.b. deze regelgeving is al lange tijd geleden (te weten 10 jaar geleden) ingevoerd.

Artikel 2.1/2.2 Niet gebruikelijk is bepaalde bepalingen in de samenwerkingsovereenkomst te kwalificeren als overeenkomst van opdracht. Ten aanzien van de Wwft heeft elk van de partijen een eigen zelfstandige verantwoordelijkheid (zie commentaar art. 7). De verantwoordelijkheid van de aanbieder is een andere dan de verantwoordelijkheid van het intermediair.

### **Artikel 3 Zorgplicht**

3.1 Scildon en Intermediair erkennen dat zij ieder een eigen en dus zelfstandige (contractuele) relatie hebben met de klant (...).

Opmerking: Het is van belang op dit punt aanvullend de volgende bepaling op te nemen, die in SWO's met aanbieders gebruikelijke wijs wordt opgenomen:

*'Scildon onthoudt zich van het rechtstreeks benaderen van de klant met het oogmerk om zonder tussenkomst van het Intermediair een overeenkomst af te sluiten of te wijzigen'.*

Opmerking aanvullend toe te voegen: Bepaling Refertemodel (art. 10); het artikel dat regelt dat de informatievoorziening in principe via het intermediair verloopt, tenzij partijen anders afspreken. Ook regelt dit artikel dat klantmachtigingen door de aanbieder worden gerespecteerd.

De huidige SWO Scildon bevat op dit punt een betere bepaling dan de nieuw voorgestelde SWO (zie art. 19 Bijlage).

3.3 Partijen erkennen dat zij niet van elkaar afhankelijk zijn om hun zorgplicht jegens de klant te vervullen.

Opmerking: geregeld moet worden dat partijen elkaar zullen ondersteunen (bijv. t.a.v. de informatievoorziening) in situaties waarin partijen van elkaar afhankelijk zijn om aan hun wettelijke verplichtingen te voldoen (conform art. 4:99 Wft). In tegenstelling tot de visie van Scildon (mondeling gedeeld) beperkt art. 4:99 zich niet tot het verstrekken van financiële bijsluiter / Essentiele-informatiedocument.

De huidige SWO Scildon bevat op dit punt een betere bepaling dan de nieuw voorgestelde SWO (zie art. 4.3 en 13.2 Bijlage).

3.4 (...) Scildon zal zorgdragen dat aan het Intermediair op een toegankelijke wijze actuele productinformatie ter beschikking staat.

Opmerking: er ontbreekt dat alle passende informatie moet worden gegeven over de producten (IPID) de distributiestrategie met inbegrip van informatie over de belangrijkste eigenschappen en kenmerken van verzekeringsproducten, risico's en kosten (ook de impliciete kosten) en omstandigheden die tot een belangenconflict kunnen leiden in het nadeel van de klant. Die informatie is helder, volledig en actueel. De productinformatie moet op elk moment actueel en adequaat zijn (art. 6 in lijn met Refertemodel te brengen).

3.5 Indien de klant daarvoor toestemming aan Scildon heeft verleend, dan zal Scildon op verzoek van het Intermediair informatie verstrekken over de status van de uitkeringsaanvraag.

Opmerking: deze informatie dient niet afhankelijk te zijn van toestemming van de klant.

Opmerking: van belang is verdere aansluiting te zoeken bij art. 14 van Refertemodel (digitaal inzichtelijk maken uitgevoerde acties, te voorziene vervolgacties, termijnen).

#### **4. Bemiddeling en advisering**

4.5 Scildon zal gedurende (...) de samenwerking software ter beschikking stellen.

Opmerking: Aanvullend toe te voegen: Bepaling over een goede werking van de software in de geest van art. 3 Refertemodel.

Opmerking: Aanvullend toe te voegen: Bepaling Refertemodel (art. 5): Leveren offerte conform kwaliteitseisen aanbieder en adviseur.

[De huidige SWO Scildon bevat op dit punt een betere bepaling dan de nieuw voorgestelde SWO \(zie art. 20 Bijlage\).](#)

#### **5. Provisie en portefeuillerecht en premie-incasso**

5.1 Het intermediair heeft recht op provisie (...) levensverzekeringen afgesloten voor 1 januari 2013 (...).

Opmerking: toegevoegd moet worden aan de overeenkomst: de provisieregeling die sinds 2013 geldt (als bijlage deelsluitmakend van de overeenkomst).

5.3 Scildon zal de klant van het intermediair niet commercieel benaderen, behalve in die gevallen waarin dat vereist of wenselijk is vanwege de op haar rustende zorgplicht.

Opmerking: te schrappen 'behalve in die gevallen dat vereist of wenselijk is vanwege de op haar rustende zorgplicht'.

#### **6. Product Governance**

Opmerking: van belang is dit artikel in lijn te brengen met de bepalingen uit het addendum op het Refertemodel die specifiek op de IDD zien.

6.2 Intermediair zal de verzekeringen van Scildon niet buiten de door Scildon vastgestelde doelgroep distribueren.

Opmerking: dit artikel wijkt inhoudelijk af van het Refertemodel. Het Refertemodel bepaalt dat het Intermediair in beginsel rekening houdt met de doelmarkt zoals die door de verzekeraar wordt voorgeschreven. Echter wanneer een individuele beoordeling van het Intermediair op de tijd en plaats van de verkoop de conclusie rechtvaardigt dat het product beantwoordt aan de verlangens en behoeften van de klant, kan het Intermediair het product distribueren aan een klant die niet tot de doelmarkt behoort (zie art. 29 Refertemodel).

#### **7. Wwft**

7.1 Partijen gaan (...) een uitbestedingsovereenkomst aan die gereguleerd is in dit artikel 7. Zie ook aangaan overeenkomst van opdracht (art. 2.1 i).

7.7 Intermediair stelt (...) de herkomst van het vermogen en de middelen van de klant aantoonbaar vast.

7.10 Partijen komen overeen dat Scildon bevoegd is om op onderstaande wijze te controleren of Intermediair (...) voldoet aan de eigen verantwoordelijkheid. Intermediair zal hieraan haar medewerking verlenen:

- i jaarlijks zal (...) van Intermediair aan Scildon een control statement afgeven conform het (...) door Scildon opgestelde format;
  - ii op eerste verzoek (...) zal Intermediair vragen en informatieverzoeken van Scildon (gedocumenteerd) beantwoorden (...);
  - iii op eerste verzoek (...) zal Intermediair fysieke toegang verlenen tot haar kantoor alsmede tot digitale bestanden (...);
- 7.11 Indien Intermediair op enig moment niet langer wenst te voldoen aan deze uitbesteding dan dient het Intermediair deze samenwerkingsovereenkomst te beëindigen.

Opmerking: het aangaan van een uitbestedingsovereenkomst is te verstrekend. Scildon en het Intermediair hebben ten aanzien van de Wwft ieder een eigen zelfstandige verantwoordelijkheid. Het gaat te ver om het intermediair (een deel) van de zwaardere verantwoordelijkheid van de aanbieder over te laten nemen, met vergaande verplichtingen als fysieke toegang tot het kantoor en digitale bestanden.

Het gaat ook te ver om Scildon toegang te geven tot het kantoor en digitale bestanden gegeven ook de privacy-regelgeving. Een klant mag erop vertrouwen dat derden niet zomaar inzage hebben in zijn persoonsgegevens. Er is geen rechtsgrond voor deze ongelimiteerde toegang tot alle bestanden/gegevens.

[De huidige SWO Scildon bevat op dit punt een betere bepaling dan de nieuw voorgestelde SWO \(zie art. 7\).](#)

## **8. Mededelingsplichten**

- 8.3 Intermediair informeert Scildon omtrent ieder (aangekondigd) onderzoek van de toezichthouder (in het bijzonder AFM).. (...) indien en voor zover (...) betrekking heeft op de bedrijfsvoering dan wel de Wwft (en Sanctiewet).
- 8.3 Intermediair informeert Scildon terstond over bij rechterlijke instanties of KiFiD ingediende klachten (...). Eveneens informeert Intermediair Scildon over de uitkomst van (...) procedures onder overlegging van het vonnis of bindend advies.

Attentiepunt: wij vragen u uw eigen afweging te maken over de verstrekendheid van deze bepalingen.

## **9. Overige bepalingen**

- 9.2 Scildon heeft het recht om de bepalingen uit de overeenkomst en/of deze bijbehorende voorwaarden te wijzigen (...).

Opmerking: deze bepaling dient te worden gewijzigd, met als doel dat er geen eenzijdig wijzigingsrecht is vanuit Scildon. In plaats van dit artikel dient conform het Refertemodel geregeld te worden:

Partijen hebben het recht om voorstellen tot wijziging van de samenwerkingsovereenkomst te doen. In principe tekenen beide partijen voor akkoord. Partijen streven ernaar om dit in onderling overleg op de meest efficiënte wijze te doen. Indien een van de partijen wijzigingen voorstelt, ontvangt de andere partij minimaal twee maanden van te voren voorafgaand aan de ingangsdatum een exemplaar van de gewijzigde of aangevulde samenwerkingsvoorwaarden. Gedurende deze periode hebben partijen het recht om de samenwerkingsovereenkomst op het moment van de voorgestelde wijzigingsdatum schriftelijk te beëindigen, met uitzondering van die situaties waarin wijzigingen voortvloeien uit wet- of regelgeving of

de uitleg daarvan in uitspraken van rechterlijke instanties, de Geschillencommissie en uitspraken van de Commissie van Beroep van het KIFiD.

9.3i Waar aan te denken? Wat is hiervan de strekking?

9.3iii 'mogelijke' te vervangen door 'aantoonbare'

Opmerking: toe te voegen: indien de overeenkomst wordt opgezegd door één van de partijen, wordt de portefeuille naar de stand van zaken op de beëindigingsdatum gefixeerd. Het intermediair blijft voor de overeenkomsten die op dat moment deel uitmaken van de portefeuille betrokken als Intermediair. Relevante artikelen uit deze overeenkomst blijven daarbij van toepassing.

[De huidige SWO Scildon bevat op dit punt een betere bepaling dan de nieuw voorgestelde SWO \(zie art. 21, 22 en 25 Bijlage\).](#)

## **Bijlage 1: Kleurcodering Overeenkomst en samenwerkingsvoorwaarden Scildon**

### **Toelichting:**

Voor Adfiz is het gebruikelijk om ten behoeve van de leden in kleurcoderingen aan te geven in hoeverre een nieuwe SWO voldoet aan de artikelen van het Refertemodel.

Kleurcoderingen die we hierbij gebruiken:

**Groen** = geheel in lijn met het Refertemodel **Oranje** = niet geheel in lijn met het Refertemodel en **Rood** = in strijd met het Refertemodel c.q. niet geregeld conform het Refertemodel of ontbreekt nog.

### **Kleurcodering Overeenkomst Scildon (uitgangspunt Refertemodel SWO).**

|          | <b>Artikel Refertemodel</b>                      | <b>Kleur</b>  | <b>Artikel SWO Scildon</b>   | <b>Toelichting</b>  |
|----------|--|---------------|------------------------------|---|
| <b>1</b> | <b>Rechtsverhouding</b>                          | <b>Rood</b>   | 3 (Overeenkomst)<br>1.5, 2.3 | Nog toe te voegen art. 1.1, 1.5 – 1.8 van artikel 1 Refertemodel.<br>Geregeld moet zijn dat het portefeuillerecht ook voor andere dan uitsluitend levensverzekeringen gesloten voor 2013 geldt. |
| <b>2</b> | <b>Productinformatie</b>                         | <b>Oranje</b> | 3.4, 6                       | Nog in lijn te brengen met addendum IDD.  |
| <b>3</b> | <b>Offerteprogrammatuur en aansprakelijkheid</b> | <b>Rood</b>   | 4.5                          | Niet is geregeld welke afspraken er gelden voor het gebruik en gebondenheid aan de uitkomst van de programmatuur.   |

|    |   |        |     |   |
|----|---|--------|-----|---|
| 4  | Wijze van beloning                                  | Groen  | 5   | Te checken (bijlage) beloning intermediair zelf.  |
| 5  | Leveren offerte                                     | Rood   | 4.5 | Nog toe te voegen art. 5 Refertemodel.  |
| 6  | Dekkingsbevoegdheid                                 | n.v.t. |     |   |
| 7  | Transparantie aanvraagproces                        | Rood   |     | Nog toe te voegen art. 7 Refertemodel.  |
| 8  | Communicatie uitkomst acceptatieproces              | Rood   |     | Niet geregeld.  |
| 9  | Afspraken commercieel gebruik klantgegevens         | Oranje | 5.3 | Te schrappen dat Scildon de klant commercieel kan benaderen als dat vereist/wenselijk is in het kader van de zorgplicht.  |
| 10 | Informatieverstrekking lopende overeenkomst         | Rood   |     | Nog toe te voegen art. 12 Refertemodel.   |
| 11 | Productwijzigingen                                  | Oranje | 6   | Nog in lijn te brengen met art. 2 Refertemodel (bijvoorbeeld informatie t.a.v. risico's en impliciete kosten, informatie volledig, helder en op elk moment actueel en adequaat. |
| 12 | Mutaties  | Rood   |     | Nog toe te voegen art. 12 Refertemodel.   |
| 13 | Schade/uitkering                                    | n.v.t. |     |   |
| 14 | Afwikkelen uitkering                                | Oranje | 3.4 | Schrappen dat verstrekken status uitkeringsaanvraag afhankelijk is van toestemming van de klant. Verder ook inzage in vervolgacties.  |
| 15 | Premie-incasso/intermediair-incasso                 | n.v.t. |     |   |
|    | Bepalingen intermediair-incasso en rekening-courant | n.v.t. |     |   |
| 16 | Wijziging adviseur                                  | Rood   |     | Nog toe te voegen art. 16 Refertemodel.   |
| 17 | Execution only                                      | Rood   |     | Nog toe te voegen art. 17 Refertemodel.   |
| 18 | Inname portefeuille                                 | Rood   |     | Nog toe te voegen art. 18 Refertemodel.   |
| 19 | Ketenverantwoordelijkheid                           | Oranje | 3.4 | Toe te voegen: Scildon is verantwoordelijk voor het product.  |
| 20 | Pandrecht   | n.v.t. |     |   |

|    |   |        |            |   |
|----|---|--------|------------|---|
| 21 | Onderhoud looptijd overeenkomst                                   | Rood   |            | Nog toe te voegen art. 21 Refertemodel.   |
| 22 | Wijziging rechtsvorm  | Rood   |            | Nog toe te voegen art. 22 Refertemodel.   |
| 23 | Wijzigen samenwerkingsovereenkomst                                | Rood   |            | In lijn te brengen met art. 23 Refertemodel (geen eenzijdige wijzigingsmogelijkheid). |
| 24 | Beëindigen samenwerkingsovereenkomst                              | Oranje | 9.3        | In lijn te brengen met art. 24 Refertemodel.  |
| 25 | Protocol faillissement  | Rood   |            | Nog toe te voegen art. 25 Refertemodel.   |
| 26 | Herstelkostenregeling provisieverbod                              | Rood   |            | Nog toe te voegen art. 26 Refertemodel.   |
| 27 | Identificatie en verificatie cliënten                             | Rood   |            | In lijn te brengen met Refertemodel/commentaar hierboven.                             |
| 28 | Toepasselijk recht / geschillen                                   | Groen  | 9.5        |   |
| 29 | Distributie en doelmarkt  | Groen  | 6.2 en 6.3 |   |
| 30 | Informatie periodieke evaluatie van productontwikkelingsprocesses | Oranje | 6          | Nog in lijn te brengen met art. 30 Refertemodel.                                      |
| 31 | Direct in kennis stellen als product niet in overeenstemming is   | Oranje | 6          | Nog in lijn te brengen met art. 31 Refertemodel.                                      |
| 32 | Melden en passende maatregelen                                    | Oranje | 6          | Nog in lijn te brengen met art. 32 Refertemodel.                                      |

**Bijlage 2: relevante artikelen huidige SWO:**

Art. 19.4 Scildon zal zich, behoudens ten aanzien van de premie-incasso en medische aangelegenheden, in beginsel onthouden van rechtstreeks door haar geïnitieerd contact met de verzekeringnemers en/of verzekerden, tenzij met schriftelijke toestemming van de bemiddelaar.

Art. 19.5 Indien Scildon om gewichtige of dringende omstandigheden genoodzaakt is om de relatie van de Bemiddelaar rechtstreeks te benaderen, wordt de Bemiddelaar daarvan schriftelijk tevoren op de hoogte gesteld. Tot gewichtige omstandigheden worden in elk geval gerekend wets- en andere wijzigingen die direct van invloed kunnen zijn op de door de verzekeringnemer gesloten verzekering.

21.2 Een wijziging van, respectievelijk een aanvulling op, deze afspraken en eventuele bijlagen is slechts geldig indien beide Partijen voor deze wijziging hebben getekend.

25.3 Bij overige wijzigingen (bedoeld wijzigingen van administratieve aard) (...) zijn deze slechts geldig indien en voor zover deze door Partijen schriftelijk zijn vastgelegd.

22.1 Indien Bemiddelaar en/of Scildon de samenwerking beëindigt anders dan om een dringende reden, behoud Bemiddelaar het recht om de bestaande portefeuille te beheren.

22.4 Voor zover nodig en mogelijk blijven voor de afwikkeling de bepalingen van deze afspraken van kracht.