

Beste relatie,

Bedankt voor je bericht over onze nieuwe Samenwerkingsovereenkomst (hierna: SWO). Je hebt ons de reactie van Adfiz gestuurd. Hieronder lees je onze overwegingen bij de feedback van Adfiz. We hopen dat hiermee duidelijk wordt waarom we onze SWO op deze manier hebben opgesteld. Na overleg met Adfiz hebben wij twee artikelen wel aangepast (artikel 4 SWO en artikel 7.10iii in de Samenwerkingsvoorwaarden).

Wij vinden het belangrijk te benadrukken dat Scildon een intermediairverzekeraar is, en blijft. Dat betekent dat wij de commerciële relatie tussen klanten en intermediair respecteren.

De keuze om onze SWO te ondertekenen ligt uiteraard bij jou. Ga je akkoord, kijk dan in de mail die we stuurden over de nieuwe SWO. Daarin staat de link naar ons speciale SWO-portaal én de unieke code waarmee je inlogt en de akkoordverklaring in orde maakt.

Hieronder onze reactie op een aantal hoofdthema's in de feedback van Adfiz:

Portefeuillerecht

Op basis van de reactie van Adfiz passen we artikel 4 in de SWO aan door er de volgende zin aan toe te voegen: *Wij boeken alleen verzekeringen in of uit een portefeuille op verzoek van de verzekeringnemer of de bemiddelaar bij wie ze in de portefeuille zitten.*

Controle op kantoor

Artikel 7.10iii in de Samenwerkingsvoorwaarden riep bij adviseurs vaak de vraag op of wij rechtstreeks toegang wilden hebben tot de administratie en/of de systemen van de adviseur. Dat is niet zo. Daarom passen wij dit artikel als volgt aan:

Op eerste verzoek zal intermediair fysieke toegang verlenen tot haar kantoor. Tijdens het onderzoek verzoekt Scildon inzage in adviesdossiers ten einde vast te stellen of aan de Wwft-verplichtingen is voldaan. Voor de volledigheid: het onderzoek beperkt zich tot die dossiers waarvan de klant een product bij Scildon heeft.

Bestaande wetgeving niet herhalen in SWO

Een groot deel van de feedback van Adfiz gaat over het ontbreken van artikelen die verwijzen naar bestaande wetgeving. Een van onze uitgangspunten in de nieuwe SWO is dat we zaken die al binnen wet- en regelgeving zijn vastgelegd, niet nog een keer opschrijven in de SWO. Op deze manier kunnen we de SWO en Samenwerkingsvoorwaarden kort en duidelijk houden.

Een aantal artikelen uit het refertemodel komen daarom niet terug in onze SWO. Hierdoor scoren we 'rood' op deze onderdelen. Maar dat betekent niet dat we ons er niet aan houden. Het staat al in de wet beschreven.

Suggesties van Adfiz op artikelen 3.3, 3.4 en 5.3 uit onze Samenwerkingsvoorwaarden nemen wij om deze reden niet over. Dit is al geregeld in de IDD, Wft en Bgfo.

Uitbesteding

Adfiz stelt dat het niet de bedoeling kan zijn dat wij werkzaamheden op het gebied van Wwft aan je uitbesteden en dat het verstreckende gevolgen heeft voor jouw werkzaamheden. Volgens De Nederlandsche Bank (DNB) is er formeel wel sprake van uitbesteding, zie de "Good Practice Uitbesteding Verzekeraars" van DNB (te vinden op dnb.nl). Daarnaast vinden wij het belangrijk te benadrukken dat de uitbesteding die wij bedoelen in onze SWO en de Samenwerkingsvoorwaarden, is beperkt tot die onderdelen van de Wwft die je zelf ook al moet naleven. Wij vragen je niet om extra werkzaamheden te verrichten.

Dit geldt voor de punten over artikel 6 in de SWO en artikelen 1.3 en 7 in de Samenwerkingsvoorwaarden.

Geen commerciële relatie tussen Scildon en klant

Wij respecteren de commerciële relatie tussen jou en de klant. Vanuit onze zorgplicht hebben wij echter wel de verantwoordelijkheid om de klant rechtstreeks te benaderen. Dat raakt art 4.20 en 4.21 Wft maar bijvoorbeeld ook artikel 81b Bgfo. Het laatste artikel ziet op een zorgplicht die niet via een adviseur kan worden ingericht.

Dit is voor ons reden om artikel 5.3 in de Samenwerkingsvoorwaarden te laten staan.

Mocht je na het lezen van deze toelichting nog vragen hebben, neem dan contact op met je accountmanager of onze Servicedesk via 035 – 625 25 25 of servicedesk@scildon.nl.

Met vriendelijke groet,

Ingrid Oudhuis
Directeur Businessline Particulier