

# Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst Onderlinge 's-Gravenhage

---

Datum reactie: **6 – 12 -2023**

Beoordeelde versie:

**Versie 2023**

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 geen commentaar meer. De inhoud sluit aan bij het Refertemodel en het addendum IDD. Onderstaand wordt op basis van de kleurcodering aangegeven 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	n.v.t.		
7	Transparantie aanvraagproces	Groen	6	
8	Communicatie uitkomst acceptatieproces	Groen	7	
9	Afspraken commercieel gebruik klantgegevens	Groen	8	.....
10	Informatieverstrekking lopende overeenkomst	Groen	9	
11	Productwijzigingen	Groen	10	
12	Mutaties	Groen	11	
13	Schade/uitkering	n.v.t.		
14	Afwikkelen uitkering	Groen	12	
15	Premie-incasso/intermediair-incasso	Groen		
	Bepalingen intermediair-incasso en rekening-courant	Groen		
16	Wijziging adviseur	Groen	14	
17	Execution only	Groen	15	
18	Inname portefeuille	Groen	21.4, 21.5	
19	Ketenverantwoordelijkheid	Groen	16	
20	Pandrecht	Groen	17 (verpanding sinds uitspraak Hoge Raad niet mogelijk)	
21	Onderhoud looptijd overeenkomst	Groen	18	
22	Wijziging rechtsvorm	Groen	19	
23	Wijzigen samenwerkingsovereenkomst	Groen	20	
24	Beëindigen samenwerkingsovereenkomst	Groen	21	
25	Protocol faillissement	Groen	22	
26	Herstelkostenregeling provisieverbod	Groen	23	
27	Identificatie en verificatie cliënten	Groen	24	
28	Toepasselijk recht / geschillen	Groen	26	

<b>29</b>	<b>Distributie en doelmarkt</b>	Groen	26	
<b>30</b>	<b>Informatie t.b.v. van de periodieke evaluatie van het productontwikkelingsproces</b>	Groen	27	
<b>31</b>	<b>Elkaar direct in kennis stellen als product niet in overeenstemming is</b>	Groen	31	
<b>32</b>	<b>Melden passende maatregelen</b>	Groen	32	