

# Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst Menzis

Datum reactie: **26 april 2024**

Beoordeelde versie:

**2024**

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.

### Artikel 2 Voorwaarden Overeenkomst

2. (...) Bemiddelaar draagt (...) de verantwoordelijkheid en de aansprakelijkheid voor het door hem aan de Klant uitgebrachte advies.

Opmerking: te schrappen 'en de aansprakelijkheid'. Reden: op grond van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering mag een Bemiddelaar veelal op voorhand geen aansprakelijkheid erkennen. Voldoende is te regelen dat de Bemiddelaar 'verantwoordelijk' is.

Opmerking: aanvullend te regelen (wederkerig) dat 'Menzis verantwoordelijk is voor de kwaliteit het product' (zie Refertemodel art. 1.4)

Opmerking: toe te voegen de volgende bepaling aan art. 2:

Menzis en Bemiddelaar stellen in de samenwerking het klantbelang centraal en zullen bij de uitvoering rekening houden met elkaars redelijke belangen (zie Refertemodel art. 1.1).

### Artikel 3 Uitvoeringsbepalingen

1. Bemiddelaar zal (...) gebruik maken van door Menzis vastgestelde voorwaarden, tarieven en brochures (...t/m...) aanmelden.

Opmerking: toe te voegen (conform art. 2 Refertemodel en het addendum hierop):

Om Bemiddelaar in staat te stellen de producten die zij willen gaan distribueren te begrijpen, inzicht te krijgen in de doelgroep en klanten te identificeren die niet verenigbaar zijn, verschaft Menzis de Bemiddelaar passende informatie over:

- a. de verzekeringsproducten, waaronder de IPID;
- b. de afgebakende doelmarkt;
- c. de voorgestelde distributiestrategie, met inbegrip van informatie over de belangrijkste eigenschappen en kenmerken van verzekeringsproducten, de risico's en kosten daarvan (ook de impliciete kosten), en omstandigheden die tot een belangenconflict kunnen leiden in het nadeel van de cliënt. Die informatie is helder, volledig en actueel.
- d. Menzis zorgt ervoor dat de productinformatie die wordt verstrekt helder en volledig en op elk moment actueel en adequaat is.

Menzis zorgt ervoor dat hij de productinformatie:

- a. op een toegankelijke manier digitaal beschikbaar stelt;
- b. valideert, door middel van bijvoorbeeld een tijdsaanduiding.

In het geval Menzis de voorwaarden en tarieven van een nieuw af te sluiten financieel product of een al door de klant aangeschaft financieel product wijzigt, meldt de aanbieder dit aan de Bemiddelaar (bijvoorbeeld via het extranet) bij het tonen van de productinformatie.

Menzis zorgt ervoor dat alle wijzigingen van een financieel product op een eenvoudige manier duidelijk herkenbaar worden weergegeven.

De Bemiddelaar gebruikt actuele productinformatie. Hij controleert vooraf of hij gebruik maakt van de meest actuele productinformatie op het moment dat hij de klant adviseert of voor hem bemiddelt in de aanschaf van een product.

Specifieke distributiestrategieën die Bemiddelaars uitzetten of toepassen zijn in overeenstemming met de door Menzis uitgezette distributiestrategie en afgebakende doelmarkt.

2. Bemiddelaar werkt in samenwerking met Menzis en zijn Klant aan verbetering van de gezondheid van de werknemers (...). Bemiddelaar verleent zijn volledige medewerking aan door Menzis geïnitieerde activiteiten van Leefkracht (...) ev.

Attentiepunt: wij raden u aan uw eigen afweging te maken t.a.v. dit artikel en uw eigen afweging te maken.

3. (...). Bemiddelaar informeert Menzis tijdig over wijzigingen in de gegevens van zijn Klanten of van de Collectieve overeenkomsten.

Opmerking: toe te voegen (conform art. 12 Refertemodel):

Menzis voert de mutaties binnen een redelijke termijn uit.

Toelichting: Menzis geeft aan dat dit verankerd is in de processen.

#### **Artikel 4 Directe benadering door Menzis**

Opmerking: dit artikel te wijzigen in:

Menzis zal zich onthouden van de directe benadering van verzekeringnemers/verzekerden van wie de (collectieve) verzekeringen behoren tot de portefeuille van de Bemiddelaar, tenzij er sprake is van situaties van zwaarwegende omstandigheden. Hiervan is in ieder geval sprake als het verstrekken van informatie aan de Bemiddelaar in strijd is met de privacyregelgeving of wetgeving Menzis ertoe verplicht rechtstreeks met de verzekeringnemer/verzekerden te communiceren.

In het geval Menzis rechtstreeks in contact treedt met een verzekeringnemer/verzekerde, zal Menzis de bemiddelaar hiervan in kennis stellen tenzij het op grond van de privacyregelgeving niet is toegestaan.

Partijen kunnen schriftelijk overeenkomen dat de contacten tussen verzekeringnemer/verzekerde via Menzis verlopen.

Opmerking: toe te voegen:

Menzis onthoudt zich van het rechtstreeks verstrekken van informatie aan een verzekeringnemer/verzekerde met als oogmerk om zonder tussenkomst van de Bemiddelaar een overeenkomst te sluiten of te wijzigen (zie ook art. 4.2 waar dit geregeld is t.a.v. de collectieve contractant).

Toelichting: dit is volgens Menzis ook de huidige praktijk zoals nu ook al met de Bemiddelaars overeengekomen.

Reactie Adfiz: ook als is het de praktijk, het is een wezenlijk uitgangspunt om in de SWO op te nemen.

#### **Artikel 9 Incasso van premie**

Menzis incasseert de premie (...).

Opmerking: deze bepaling te vervangen door: Menzis en Bemiddelaar kunnen overeenkomen dat de Bemiddelaar de premies incasseert ev. van art. 15 Refertemodel.

n.b. de bemiddelaar heeft het wettelijk recht op premie-incasso (Wft), art. 15 van het Refertemodel biedt de mogelijkheid tot intermediair-incasso, geen verplichting tot intermediair-incasso.

#### **Artikel 10 Provisie**

Bemiddelaar heeft (...) aanspraak op Provisie conform (...) Bijlage 1.

Attentiepunt: wij vragen u kennis te nemen van Bijlage 1 en uw eigen afweging te maken.

Opmerking: toe te voegen: de provisieregeling maakt deel uit van de overeenkomst.

3. Het provisiereglement kan door Menzis worden gewijzigd (...). Indien de wijziging een verlaging of beëindiging van (een deel van) de Provisie voor de Bemiddelaar inhoudt, is de wijziging (...) van toepassing met ingang van 1 januari (...).

Opmerking: dit artikel te schrappen en te vervangen door: als de aanbieder de hoogte van de provisie wil wijzigen, stelt hij de Bemiddelaar hiervan tijdig schriftelijk op de hoogte. Een overeengekomen wijziging van de provisie geldt uitsluitend voor nieuwe overeenkomsten en op verhogingen voor bestaande overeenkomsten.

N.B : een verlaging (zelfs tot nul) kan niet aan de orde zijn. Een provisieregeling moet met de samenwerkingsovereenkomst overeen worden gekomen en kan niet eenzijdig worden gewijzigd.

#### **Artikel 11 Financiële verhouding**

Opmerking: dit artikel aan te passen aan de Bepalingen rekening-courant/premie-incasso van het Refertemodel voor overeengekomen situaties van intermediair-incasso.

4. Als Menzis, vooruitlopend op het ontvangen van premie, Provisie in Rekening courant boekt

Opmerking: dit artikel dient te worden geschrapt aangezien het niet in lijn lijkt met (de geest van) de Wft/Bgfo.

Dit geldt ook voor art. 12.2 (tweede deel).

3. Voor verzekeringen of een Collectieve overeenkomst (...) uit eigen beheer naar de Portefeuille van de Bemiddelaar, ontvangt de Bemiddelaar geen Provisie. Bemiddelaar ontvangt ook geen Provisie voor nieuwe verzekeringen die tot stand komen onder de Collectieve overeenkomst na de overboeking vanuit eigen beheer van Menzis naar de Portefeuille van Bemiddelaar.

Opmerking: in deze gevallen dient de Bemiddelaar wel Provisie te ontvangen, aangezien de Bemiddelaar ook beheerwerkzaamheden dient te verrichten en zich ervoor dient in te spannen dat de verzekeringen binnen de portefeuille blijven.

#### **Artikel 12 Intermediarwijziging**

1. Indien verzekeringnemer (...) de belangen (...) via een andere Bemiddelaar te willen laten behartigen, zullen Menzis en Bemiddelaar loyaal en met spoed meewerken aan dit verzoek.

Opmerking: toe te voegen (conform art. 16 Refertemodel): voordat de overvoer wordt geëffectueerd, zal Menzis een bericht naar Bemiddelaar sturen, waarbij deze gedurende 5 werkdagen de gelegenheid heeft om al dan niet contact te leggen met de verzekeringnemer. Na deze periode draagt Menzis zorg voor een snelle overvoer van de polis en informeert de klant.

1. (...). Bij schriftelijk verzoek (...) van de Collectieve contractant van een Collectieve overeenkomst om een andere bemiddelaar aan te stellen wordt de toestemming van de Verzekeringnemers (...) als gegeven beschouwd.

Attentiepunt: wij vragen u kennis te nemen van dit artikel en vragen u uw eigen afweging te maken.

3. Menzis zal Zorgverzekeringen of een Collectieve overeenkomst die Menzis in eigen beheer heeft niet naar de Portefeuille van de Bemiddelaar overboeken.

Opmerking: toe te voegen: met uitzondering van de situatie dat verzekeringnemer te kennen geeft de (collectieve) verzekering via de Bemiddelaar te willen laten verlopen.

3. (...). Voor zorgverzekeringen of een Collectieve overeenkomst die in een uitzonderlijke situatie (...) uit eigen beheer van Menzis wordt overgeboekt naar de Portefeuille van de Bemiddelaar, ontvangt Bemiddelaar geen provisie. (...) Bemiddelaar ontvangt ook geen provisie voor nieuwe Zorgverzekeringen

die tot stand komen onder de Collectieve Overeenkomst na overboeking vanuit eigen beheer van Menzis naar de Portefeuille van de Bemiddelaar.

Opmerking: in alle gevallen dient er ook Provisie te worden gegeven voor deze contracten: de bemiddelaar verricht hiervoor ook werkzaamheden.

Toelichting: dit is volgens Menzis al de huidige praktijk en ook overeengekomen met bemiddelaars.

4. Indien een Verzekeringnemer (...) de wens te kennen geeft niet meer aan de Collectieve overeenkomst in Portefeuille van Bemiddelaar te willen deelnemen, zal Menzis zonder nader overleg met Bemiddelaar, meewerken aan dit verzoek en in eigen beheer nemen.

Opmerking: toe te voegen: voordat de overvoer wordt geëffectueerd, zal Menzis een bericht naar Bemiddelaar sturen, waarbij deze gedurende 5 werkdagen de gelegenheid heeft om al dan niet contact te leggen met de verzekeringnemer. Na deze periode draagt Menzis zorg voor een snelle overvoer van de polis en informeert de klant.

5. Indien een Collectieve overeenkomst uit de Portefeuille van Bemiddelaar wordt overgezet naar het eigen beheer van Menzis, dan vervalt het portefeuillerecht (...).

Toelichting: Menzis geeft aan dat dit uitsluitend op initiatief van de verzekeringnemer zelf zal plaatsvinden.

6. Indien een Verzekeringnemer via Bemiddelaar voor Menzis Wereldwijd-Polis wordt aangemeld, dan wordt deze polis door Menzis in eigen heer genomen.

Opmerking: elke polis die door bemiddeling van Bemiddelaar tot stand komt, dient deel uit te maken van de Portefeuille van de Bemiddelaar (waarvoor de Bemiddelaar ook een beloning ontvangt).

Toelichting: dit is ook het huidige beleid van Menzis en is hierover overeenstemming bereikt met de betreffende Bemiddelaar. Overigens wordt de wereldwijd-polis uitgefaseerd en heeft Menzis met de betreffende bemiddelaars afspraken gemaakt.

Reactie Adfiz: wij vragen u op dit punt uw eigen afweging te maken.

### **Artikel 13      Portefeuilleoverdracht**

2. Menzis kan medewerking aan overdracht weigeren indien:
  - d. de beoogde verkrijgende Bemiddelaar geen samenwerkingsovereenkomst met Menzis heeft gesloten.

Opmerking: toe te voegen: de beoogde verkrijgende Bemiddelaar geen samenwerkingsovereenkomst met Menzis heeft gesloten of bereid is te sluiten.

Toelichting: Menzis zoekt naar een passende oplossing als een dergelijke situatie zich voordoet, bv. een stallingsorganisatie.

Reactie Adfiz: wij vragen u op dit punt uw eigen afweging te maken.

## **Artikel 14 Duur en beëindiging van de Overeenkomst**

2. Met inachtneming van een opzegtermijn van vier kalendermaanden (...)

Attentiepunt: wij vragen u uw eigen afweging te maken ten aanzien van deze termijn.

4. Attentiepunt: wij vragen u ten aanzien van het uitgebreide lid 4 uw eigen afweging te maken.

5. Ingeval van beëindiging van de Overeenkomst (...) overgedragen of in eigen beheer genomen ...t/m ... in eigen beheer worden genomen.

Opmerking: deze passage te schrappen en te vervangen door:

5. In geval van beëindiging van de overeenkomst wordt de portefeuille naar de stand van zaken op de beëindigingsdatum wordt gefixeerd. De Bemiddelaar blijft betrokken op de (particulier en collectieve) overeenkomsten die op dat moment deel uitmaken van de portefeuille van de Bemiddelaar. Op de samenwerking die daaruit voortvloeit blijven de relevante bepalingen van deze overeenkomst van toepassing. Menzis neemt vanaf de datum van opzegging geen nieuwe aanvragen van de Bemiddelaar in behandeling. De Bemiddelaar behoudt het recht om wijzigingen op verzoek van klanten op producten die tot zijn portefeuille behoren door te geven aan Menzis.

Toelichting: Menzis geeft aan dat als de bemiddelaar een deel van de portefeuille behoudt, voor dat deel de SWO blijft gelden. Als de portefeuille wel geheel wordt overgedragen en de SWO wordt beëindigd, geldt de afkoopregeling.

Reactie Adfiz: in alle gevallen waarin de overeenkomst wordt beëindigd anders dan op grond van een dringende reden, dient het beperkt bemiddelaarschap mogelijk te zijn op grond van de SWO.

6. Wanneer Menzis de portefeuille van Bemiddelaar in eigen beheer neemt, dan wordt de afkoopsom van de Portefeuille als volgt samengesteld: Een half keer het bedrag van de doorlopende (mutatie) jaar provisie van het lopende kalenderjaar ter zake van het instandhouden, verlengen of incasseren van de premie van de Zorgverzekeringen. Van dit bedrag wordt afgetrokken de halfjaar provisie voor Zorgverzekeringen die vóór de datum dat deze overeenkomst eindigt bij Menzis zijn opgezegd.

Opmerking: te schrappen 'van dit bedrag wordt afgetrokken de halfjaar provisie voor Zorgverzekeringen die vóór de datum dat deze overeenkomst eindigt bij Menzis zijn opgezegd'.

Toelichting: Zorgverzekeringen zijn contracten die voor de verzekerde een jaar lang van kracht blijven. De provisie dient hiermee in overeenstemming te zijn en niet voor de deel aftrekbaar gemaakt worden als een overeenkomst is opgezegd voordat deze eindigt bij Menzis.

## **Artikel 16 Offertesoftware en/of berekeningsprogramma's**

Opmerking: dit artikel dient in lijn gebracht te worden met art. 5 van het Refertemodel. Aan dit artikel dient het volgende toegevoegd te worden:

Menzis is verantwoordelijk voor een correcte uitwerking van de offerteprogrammatuur en is gebonden aan de uitkomst, tenzij:

- Een redelijk handelende Bemiddelaar wist of had kunnen weten dat deze uitkomst niet correct was.
- De Bemiddelaar de offerteprogramma opzettelijk verkeerd heeft gebruikt, aangepast of op enige andere wijze oneigenlijk heeft gebruikt.

De Bemiddelaar is verantwoordelijk voor het juiste gebruik van de offerteprogrammatuur. Menzis zorgt ervoor dat de Bemiddelaar eenvoudig kan controleren of hij de juiste en de meest actuele versie van de offerteprogrammatuur heeft.

## **Artikel 17      Rechtskeuze en geschillenbeslechting**

Opmerking: toegevoegd dient te worden: geschillen kunnen worden voorgelegd nadat partijen hebben getracht tot een oplossing te komen.

## **Artikel Verwerking BSN**

6.      Bemiddelaar is verplicht tot het nakomen van alle verplichtingen waarvan artikel 28 lid 3 AVG verlangt dat Menzis deze aan Bemiddelaar in zijn hoedanigheid van verwerker van persoonsgegevens oplegt.

Opmerking: deze artikel dient te worden geschrapt. Reden: deze artikelen plaatsen de Bemiddelaar in de positie van Verwerker (zie ook lid 6), terwijl de Bemiddelaar geen Verwerker is. De Bemiddelaar is eveneens Verwerkingsverantwoordelijke (vergelijkbaar bij hypotheekbemiddeling: de Bemiddelaar geeft BSN door voor het verkrijgen van de hypotheek. Bemiddelaar bewaart het BSN niet, geeft uitsluitend door).

Opmerking: het geheel plaatsen van de Bemiddelaar in de positie van een Verwerker is te verstrekkend. Het betekent dat Menzis zeggenschap heeft over het totale gegevensbeheer van de Bemiddelaar en gaat eraan voorbij dat de Bemiddelaar als verwerkingsverantwoordelijke zelf het doel en de middelen voor de gegevensverwerking bepaalt.

Toelichting: Menzis stelt dat Adfiz het bij het rechte eind heeft dat een bemiddelaar niet als Verwerker kan worden gekwalificeerd. In het geval bemiddelt bij de totstandkoming van een zorgverzekeringsovereenkomst, waarbij het voor de aanvraag verplicht is om een bsn te registreren, vraagt de bemiddelaar in naam en onder verantwoordelijkheid van de zorgverzekeraar het bsn op. De bemiddelaar is dan alleen voor het verwerken van bsn Verwerker in de zin van de AVG. Om deze reden zijn de nodige verwerkersbepalingen in de SWO opgenomen.

In de meeste gevallen vraagt de bemiddelaar het BSN niet op (en wordt gebruikt gemaakt van de aanvraagstraat van Menzis) en wordt de bepaling m.b.t. verwerken van bsn dan ook niet opgenomen in de SWO.

Reactie Adfiz: deze uitleg van Menzis is een terechte nuancering.

## **Bijlage 1 Provisiereglement/ Voorwaarden provisie**

Opmerking/vraag: wat is het geldende provisiepercentage voor aanvullende verzekeringen??

2.      Voor eventueel nieuw te introduceren Zorgverzekeringen of Zorgverzekeringen die niet in dit Provisiereglement zijn genoemd en/of niet voorkomen in het laatst uitgegeven offerteprogramma en/of de premietabellen en in gevallen van lagere premietarieven dan gebruikelijk, behoudt Menzis zich het recht om de Provisie afwijkend van dit Provisiereglement vast te stellen.

Opmerking: deze bepaling is te open. Op voorhand moet duidelijk zijn wat de (minimale) nominale of procentuele provisies zullen zijn.

6. De Provisie met betrekking tot individuele Zorgverzekeringen als Collectieve Overeenkomsten en daarmee gerelateerde (onderliggende) afspraaknummers bedraagt in totaal € 100.000,- op jaarbasis.

Toelichting: Menzis heeft deze bepaling verduidelijkt: de provisie bedraagt maximaal € 100.000,- per jaar voor het totaal van de individuele Zorgverzekeringen en maximaal € 100.000,- per jaar voor Collectieve overeenkomst en daaraan gerelateerde (onderliggende) afspraaknummers en Zorgverzekeringen samen.

Reactie Adfiz: wij vragen u op dit punt uw eigen afweging te maken.

7. Voor Collectieve overeenkomsten en afspraaknummers (waaronder zogenaamde vangnetconstructies en open collectiviteiten) waarbij er geen sprake is van een werkgever, gemeente, belangenbehartiger of andere verbindende organisatie die effectieve gezondheidswinst (...) kan bewerkstelligen, wordt geen Provisie toegekend.

Opmerking: voor elke overeenkomst dient provisie te worden toegekend.

Toelichting Menzis: het gaat in deze bepaling om collectiviteiten waarvan de collectief contractant is weggefallen. Het draait hier niet om de effectieve gezondheidswinst.

Reactie Adfiz: voor elke overeenkomst in de portefeuille van de bemiddelaar dient provisie te worden toegekend.

8. Voor de modules van het werkgeverspakket die Menzis sinds 2016 voert, wordt geen provisie betaald.

Attentiepunt: wij vragen u kennis te nemen van dit artikel en uw eigen afweging te maken.

9. In geval van Collectieve overeenkomsten wordt geen Provisie toegekend over Verzekerden die al bij Menzis waren verzekerd zonder tussenkomst van een Bemiddelaar.

Opmerking: over deze Verzekerden dient ook Provisie te worden toegekend. Zorgverzekeringen zijn jaarcontracten (basisverzekering), het is logisch dat hier jaarlijks provisie over wordt toegekend. Bemiddelaar heeft deze contracten in beheer en spant zich in dat de verzekerden bij Menzis verzekerd blijven c.q. beantwoordt in voorkomende gevallen vragen van verzekerden.

Toelichting: Menzis geeft aan dat dit de praktijk is die met alle bemiddelaars is overeengekomen.

Reactie Adfiz: voor elke overeenkomst in de portefeuille van de bemiddelaar dient provisie te worden toegekend.

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

11. Op Collectieve overeenkomsten die met tussenkomst van een Bemiddelaar zijn afgesloten met affinities en ledenorganisaties, kan niet zonder toestemming van Menzis een andere Bemiddelaar worden aangesteld. Menzis kan aan het geven van toestemming nadere voorwaarden verbinden.

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

12. Dit Provisiereglement geldt tot het moment dat er een nieuw Provisiereglement (...) van toepassing wordt verklaard en voor zover er door Menzis er geen afwijkende bepalingen worden vastgesteld.

Opmerking: deze bepaling te schrappen en te vervangen door het geformuleerde artikel bij art. 10 (hierboven).

Nog toe te voegen bepalingen (Refertemodel en het addendum IDD hierop)

1. Productinformatie/productwijzigingen (o.a. t.a.v. aanvullende verzekeringen)
2. Offerteprogrammatuur en aansprakelijkheid
3. Leveren offerte conform kwaliteitseisen aanbieder en bemiddelaar (i.v.m. aanvullende verzekeringen/collectieve polissen)
5. Identificatie en verificatie (verduidelijking proces en verantwoordelijkheden)
6. Bepalingen IDD (addendum Refertemodel)

**Kleurcodering SWO (uitgangspunt Refertemodel SWO).**

		Kleur	Artikel	Toelichting
1	Rechtsverhouding	Oranje	2	Toe te voegen: Partijen stellen in hun samenwerking het klantbelang centraal en houden bij de uitvoering rekening met elkaars gerechtvaardigde belangen.
2	Productinformatie	Oranje	3	Dit artikel (voor de aanvullende verzekeringen) aan te passen addendum Refertemodel art.2.
3	Offerteprogrammatuur en aansprakelijkheid	Oranje	16	Menzis geeft aan geen offertetools te leveren; echter in art. 16 staat dit mogelijk kan zijn.
4	Wijze van beloning	Rood	10.3 , 12.3 Bijlage voorwaarden provisiereglementen.	Geregeld dient te zijn dat als een aanbieder de provisie wil aanpassen, de bemiddelaar tijdig op de hoogte wordt gesteld. De wijziging dient uitsluitend te gelden voor nieuwe overeenkomsten en verhogingen op bestaande overeenkomsten. Bemiddelaar dient provisie te ontvangen voor alle contracten die tot stand komen binnen de portefeuille.
5	Leveren offerte	Rood		Toe te voegen:

				<ul style="list-style-type: none"> <li>- de offerte dient gebaseerd zijn op de door de adviseur verstrekte gegevens,</li> <li>- Menzis mag de verstrekte gegevens van de ene adviseur niet gebruiken voor het leveren van een offerte aan een andere adviseur,</li> <li>- Menzis dient te zorgen voor een tijdige levering van de offerte, waarbij aangegeven wordt of de offerte vrijblijvend is of een geldigheidsduur heeft tot een bepaalde datum.</li> </ul>
6	Dekkingsbevoegdheid	n.v.t.	6	
7	Transparantie aanvraagproces	Groen	3.1	
8	Communicatie uitkomst acceptatieproces	n.v.t.		
9	Afspraken commercieel gebruik klantgegevens	Oranje	4	Toegevoegd dient te worden dat Menzis (ook) niet met een individuele verzekerde in contact zal treden gericht op het afsluiten van een nieuwe verzekering of het wijzigen van een bestaande verzekering.
10	Informatieverstrekking lopende overeenkomst	Oranje	3, 4	In lijn te brengen met art. 10 Refertemodel.
11	Productwijzigingen	Rood	3	Toe te voegen conform art. 11 Refertemodel.
12	Mutaties	Groen	3	
13	Schade/uitkering	Groen	7, 8	
14	Afwikkelen uitkering	n.v.t.		
15	Premie-incasso/intermediair-incasso	Rood	9	Geregeld dient te zijn conform het Refertemodel dat aanbieder en bemiddelaar overeen kunnen komen dat de bemiddelaar de premies incasseert.
	Bepalingen intermediair-incasso en rekening-courant	Oranje	11	Toegevoegd dient te worden RC-bepalingen in geval van intermediair-incasso.
16	Wijziging adviseur	Oranje	12	Toe te voegen: voordat de overvoer wordt geëffectueerd, zal Menzis een bericht naar bemiddelaar sturen, waarbij deze gedurende 5 werkdagen

				de gelegenheid heeft om al dan niet contact te leggen met de verzekeringnemer.
17	<b>Execution only</b>	n.v.t.		
18	<b>Inname portefeuille</b>	Oranje	14.6	Te schrappen 'van dit bedrag wordt afgetrokken de halfjaar provisie voor Zorgverzekeringen die vóór de datum dat deze overeenkomst eindigt bij Menzis zijn opgezegd'.
19	<b>Ketenverantwoordelijkheid</b>	Oranje	2	Toe te voegen: Menzis is verantwoordelijk voor het product (wederkerigheid 2.1). Te schrappen Bemiddelaar draagt de aansprakelijkheid.
20	<b>Pandrecht</b>	n.v.t.		
21	<b>Onderhoud looptijd overeenkomst</b>	Groen	2.1	
22	<b>Wijziging rechtsvorm</b>	Groen	3.6	
23	<b>Wijzigen samenwerkingsovereenkomst</b>	Groen	2.7	
24	<b>Beëindigen samenwerkingsovereenkomst</b>	Rood	10.3, 14.5	Geregeld dient te worden dat in geval van beëindiging van de samenwerking de bemiddelaar het recht heeft op het zgn. beperkt bemiddelaarschap (d.w.z. geen nieuwe overeenkomsten sluiten, maar wel de bestaande overeenkomsten kunnen beheren). De portefeuille dient naar de stand van zaken gefixeerd te worden op moment van beëindigen van de overeenkomst. De provisie dient op reeds gesloten overeenkomsten onverminderd te worden betaald.
25	<b>Protocol faillissement</b>	Groen	2.2	
26	<b>Herstelkostenregeling provisieverbod</b>	n.v.t.		
27	<b>Identificatie en verificatie cliënten</b>	Oranje	2.2	Niet geregeld: wie voert het? En hoe?

<b>28</b>	<b>Toepasselijk recht / geschillen</b>	<b>Oranje</b>	17	Toe te voegen: geschillen kunnen aan de rechter worden voorgelegd nadat partijen hebben getracht tot een oplossing te komen.
<b>29</b>	<b>Distributie en doelmarkt</b>	<b>Oranje</b>		Toe te voegen: art. 29 addendum IDD
<b>30</b>	<b>Informatie periodieke evaluatie van productontwikkelingsprocesses</b>	<b>Oranje</b>		Toe te voegen: art. 30 addendum IDD
<b>31</b>	<b>Direct in kennis stellen als product niet in overeenstemming is</b>	<b>Oranje</b>		Toe te voegen: art. 31 addendum IDD
<b>32</b>	<b>Melden en passende maatregelen</b>	<b>Oranje</b>		Toe te voegen: art. 32 addendum IDD