

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst SUREbusiness

Datum reactie: **14 – 1- 2025**

Beoordeelde versie:
V012025.

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.

4. Dienstverlening van de Bemiddelaar

- 4.7 De Bemiddelaar is zelf niet actief als gevolmachtigd agent, ook niet via aan haar gelieerde partijen. Mocht dat tijdens de duur van de Samenwerkingsovereenkomst veranderen, dan zal de Bemiddelaar SUREbusiness daarover direct informeren. SUREbusiness en Bemiddelaar treden dan in overleg over eventuele aanvullende afspraken.

Attentiepunt: wij maken u attent op deze bepaling en vragen u uw eigen afweging te maken.

6. Dienstverlening SUREbusiness

- 6.3 (...) SUREbusiness zorgt ervoor dat alle wijzigingen van een Product op een eenvoudige manier duidelijk herkenbaar worden weergegeven.

Opmerking: toe te voegen: de aanbieder zal een vergelijkend overzicht ter beschikking stellen, waaruit duidelijk blijkt welke onderdelen uit de polisvoorwaarden worden gewijzigd en welke niet.

11. Premie-incasso

- 11.1 SUREbusiness incasseert (...) de premies (...).

Opmerking: geregeld dient te zijn dat SUREbusiness en de Bemiddelaar kunnen overeenkomen dat de Bemiddelaar de premies incasseert (conform Refertemodel art. 11 en conform de SWO van SUREbusiness 20216).

Opmerking: toe te voegen bijlage 4 premie-incasso/rekeningcourant-verhoudingen SWO SUREbusiness 2016.

.....

Kleurcodering SWO (uitgangspunt Refertemodel SWO).

		Kleur	Artikel	Toelichting
1	Rechtsverhouding	Groen	3, 4	
2	Productinformatie	Groen	6.2	
3	Offerteprogrammatuur en aansprakelijkheid	Groen	7	
4	Wijze van beloning	Groen	9	
5	Leveren offerte	Groen	8	
6	Dekkingsbevoegdheid	Groen	4.4	
7	Transparantie aanvraagproces	Groen	7	
8	Communicatie uitkomst acceptatieproces	Groen	8	
9	Afspraken commercieel gebruik klantgegevens	Groen	8.1	
10	Informatieverstrekking lopende overeenkomst	Groen	8.2 – 8.4	
11	Productwijzigingen	Groen	6.3	
12	Mutaties	Oranje	7	Toe te voegen: de aanbieder zal een vergelijkend overzicht ter beschikking waaruit blijkt welke onderdelen worden gewijzigd en welke niet.

13	Schade/uitkering	Groen	4.5	
14	Afwikkelen uitkering	Groen	6.6	
15	Premie-incasso/intermediair-incasso	Rood	11	Geregeld dient te zijn dat partijen kunnen overeenkomen dat de bemiddelaar de premies incasseert. Conform SWO SUREbusiness 2016.
	Bepalingen intermediair-incasso en rekening-courant	Rood		Niet geregeld. Toe te voegen bijlage 4 SWO SUREbusiness 2016.
16	Wijziging adviseur	Groen	12	
17	Execution only	n.v.t.		
18	Inname portefeuille	n.v.t.		
19	Ketenverantwoordelijkheid	Groen	4.3	
20	Pandrecht			
21	Onderhoud looptijd overeenkomst	Groen	4.2	
22	Wijziging rechtsvorm	Groen	13	
23	Wijzigen samenwerkingsovereenkomst	Groen	14	
24	Beëindigen samenwerkingsovereenkomst	Groen	15	
25	Protocol faillissement	Groen	16	
26	Herstelkostenregeling provisieverbod	n.v.t.		
27	Identificatie en verificatie cliënten	Groen	17	
28	Toepasselijk recht / geschillen	Groen	18	

.....