

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst TAF

Datum reactie: **1 april 2025**

Beoordeelde versie:

**Sam-ovk
bem.ver.2.0**

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. Begin 2019 is hierop een addendum gekomen t.a.v. de regelgeving IDD. 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 Voorlichting

Toe te voegen: (conform Refertemodel, art. 2.1 en addendum op 2.1).

- * Om distributeurs 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 TAF de Bemiddelaar alle 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. De informatie is helder volledig en actueel.

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

Toe te voegen (conform art. 3. Refertemodel)

- * TAF is verantwoordelijk voor een correcte werking 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 offerteprogrammatuur opzettelijk verkeerd heeft gebruikt, aangepast of op enige andere wijze oneigenlijk heeft gebruikt.

Artikel 9 Passende maatregelen

Toe te voegen:

Als er sprake is van een situatie waarin structureel onzorgvuldig of niet passend wordt geadviseerd, dan zal de verzekeraar de Verordening op dit punt naleven. De Verzekeraar en de distributeur hebben overleg op welke wijze de nadelige effecten voor de klant worden verholpen.

Artikel 10 Identificatie cliënt

b. Indien Cliënt een rechtspersoon is, is Bemiddelaar verplicht op basis van gegevens van de Kamer van Koophandel de identiteit van Cliënt vast te stellen (door bepaling van de Ultimate Beneficial Owner – UBO) alsmede diens KvK-nr en handtekening zorgvuldig te controleren.

Opmerking: sub b dient te worden geschrapt: Bemiddelaar heeft geen toegang tot de gegevens KvK en kan op grond hiervan deze verplichting niet nakomen.

Artikel 12 Provisie

Opmerking: toe te voegen: de provisie wordt toegekend volgens de geldende provisieregeling die deel uitmaakt van de samenwerkingsovereenkomst.

Opmerking: ‘de provisies kunnen door TAF (...) eenzijdig gewijzigd worden’ te vervangen door: ‘Als TAF de hoogte van de provisie wil wijzigen, wordt de Bemiddelaar hiervan tijdig schriftelijk op de hoogte gesteld. Een overeengekomen wijziging van de provisie geldt uitsluitend voor nieuwe overeenkomsten en op verhogingen voor bestaande overeenkomsten’.

Artikel 13 Rekening-courant

Opmerking: toegevoegd dient te worden dat TAF en de bemiddelaar kunnen overeenkomen dat de bemiddelaar de premies incasseert (zie Refertemodel art 15 en de Bijlage premie-incasso en Bijlage Rekening-courant).

Opmerking: toe te voegen Bijlage Refertemodel (Premie-incasso en Rekening-courant).

Artikel 16 Informatieverstrekking ten aanzien van een lopende overeenkomst

Opmerking: toe te voegen (na 16.a): Partijen kunnen schriftelijk overeenkomen dat TAF deze informatie zelf tijdig verstrekt aan de Cliënt. In dat geval zal TAF deze informatie minimaal gelijktijdig verzenden aan Bemiddelaar.

Artikel 18 Schadebehandeling

De gevolgen van een schade die door toedoen van Bemiddelaar niet tijdig bij TAF wordt gemeld, komen voor rekening en risico van Bemiddelaar.

Attentiepunt: wij maken u attent op de bovenstaande passage uit art. 18.a.

Artikel 20 Wijziging Bemiddelaar

Opmerking: toe te voegen: voordat de overvoer wordt geëffectueerd, zal TAF een bericht naar de oude Bemiddelaar sturen, waarbij deze gedurende een x-tal aantal werkdagen (...) de gelegenheid heeft om al dan niet contact te leggen met de Cliënt.

Artikel 22 Geen vertegenwoordigingsbevoegdheid

Opmerking: te schrappen 'Bemiddelaar is tegenover TAF aansprakelijk voor alle kosten en/of schade (...) of zijn medewerkers'. Een Bemiddelaar mag op grond van zijn Beroepsaansprakelijkheidsverzekering doorgaans op voorhand geen aansprakelijkheid erkennen. Het Refertemodel regelt op dit punt dan ook verantwoordelijkheden i.p.v. aansprakelijkheden in 1.4. In de overeenkomst van TAF is dit eveneens goed geregeld in artt. 1.e. en 26 van de overeenkomst TAF.

Artikel 26

Attentiepunt: wij vragen u uw eigen afweging te maken t.a.v. 26.9: De publieke uitingen van de Bemiddelaar stroken niet met het (gewenste) imago van TAF.

Artikel 29 Aansprakelijkheid

Opmerking: zie het eerder gestelde bij art. 22.

Kleurcodering SWO (uitgangspunt Refertemodel SWO).

		Kleur	Artikel	
1	Rechtsverhouding	Groen	1	
2	Productinformatie	Oranje	2	Toe te voegen: Art.2.1 en 2.6 van addendum Refertemodel.
3	Offerteprogrammatuur en aansprakelijkheid	Oranje	2.b en i	Toe te voegen: Art. 3.2 Refertemodel
4	Wijze van beloning	Oranje	12	Toe te voegen: de provisieregeling maakt deel uit van deze overeenkomst. Toe te voegen: als TAF de hoogte van de provisie wil wijzigen, stelt TAF Bemiddelaar hiervan tijdig schriftelijk op de hoogte.
5	Leveren offerte	Groen	3	
6	Dekkingsbevoegdheid			
7	Transparantie aanvraagproces	Groen	4	.
8	Communicatie uitkomst acceptatieproces	Groen	21	

9	Afspraken commercieel gebruik klantgegevens	Groen	15. c	
10	Informatieverstrekking lopende overeenkomst	Oranje	16	Toe te voegen: 10.2 van Refertemodel.
11	Productwijzigingen	Groen	2. f en g	
12	Mutaties	Groen	19	
13	Schade/uitkering	Groen	18	
14	Afwikkelen uitkering	Groen	21.c	
15	Premie-incasso/intermediair-incasso	Oranje		Niet geregeld/niet mogelijk
	Bepalingen intermediair-incasso en rekening-courant	Oranje		Toe te voegen: bijlage Rekeningcourant van het Refertemodel.
16	Wijziging adviseur	Oranje	20	Geregeld dient te worden dat voordat de overvoer wordt geëffectueerd, TAF een bericht naar de oude bemiddelaar stuurt waarbij deze gedurende een x-tal dagen (bijvoorbeeld 5) de gelegenheid krijgt om al dan niet contact te leggen met de klant.
17	Execution only	Groen	5	
18	Inname portefeuille	n.v.t.		
19	Ketenverantwoordelijkheid	Groen	1.e	
20	Pandrecht	Groen	15.d	
21	Onderhoud looptijd overeenkomst	Groen	17	
22	Wijziging rechtsvorm	Groen	25	
23	Wijzigen samenwerkingsovereenkomst	Groen	27	
24	Beëindigen samenwerkingsovereenkomst	Groen	26	
25	Protocol faillissement	Groen	1.a	
26	Herstelkostenregeling provisieverbod	Groen	1	
27	Identificatie en verificatie cliënten	Oranje	10	Te schrappen art. 10.b
28	Toepasselijk recht / geschillen	Groen	30	
29	Distributie en doelmarkt	Groen	6	
30	Informatie t.b.v. periodieke evaluatie	Groen	7	

	productontwikkelingsprocesses			
31	Elkaar direct in kennis stellen als product niet in overeenstemming is	Groen	8	
32	Melden en passende maatregelen	Oranje	9	Toe te voegen: Als er sprake is van een situatie waarin structureel onzorgvuldig of niet passend wordt geadviseerd, dan zal de verzekeraar de Verordening op dit punt naleven. De Verzekeraar en de distributeur hebben overleg op welke wijze de nadelige effecten voor de klant worden verholpen.