

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst ONVZ

Datum reactie: **2024/2025**

Beoordeelde versie: **Geen versienummer bekend**

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.

1. Samenwerking

- 1.11 In het geval ONVZ in een bijzondere situatie klantdata wil gebruiken voor commerciële doeleinden gericht op het afsluiten van nieuwe product, of het laten aanpassen van het bestaande product informeert ONVZ vooraf de adviseur. De adviseur heeft de mogelijkheid om aan te geven hier niet te voor willen kiezen.

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

2. Naleving wet- en regelgeving

- 2.1 De adviseur/bemiddelaar attendeert ONVZ op wijzigingen die volgens het verzekeringsrecht volgens de Zorgverzekeringswet raken voor bestaande verzekerde(n) in zijn portefeuille.

Attentiepunt: op dit punt vragen wij uw eigen afweging te maken. Het gaat om situaties waarin de adviseur weet heeft van ingrijpende gewijzigde omstandigheden bij de verzekerde en de gevolgen voor lopende verzekeringen (bijvoorbeeld: geen recht meer op de basisverzekering, waarbij uiteraard de eerste verantwoordelijkheid bij de klant zelf ligt).

4. Productinformatie en verantwoordelijkheid adviseur/bemiddelaar

- 4.6 Adviseur/bemiddelaar draagt er zorg voor dat de informatie op zijn website juist en zo duidelijk mogelijk voor (aspirant-)Hoofdverzekerden wordt weergegeven.

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

10. Provisie

Opmerking: conform het Refertemodel (art. 4) dient geregeld te zijn dat indien ONVZ de hoogte van de provisie wil wijzigen, de adviseur/bemiddelaar hiervan tijdig schriftelijk op de hoogte wordt gesteld. Een overeengekomen wijziging van de provisie geldt uitsluitend voor nieuwe overeenkomsten en op verhogingen van bestaande overeenkomsten.

Attentieput: wij raden u aan aanvullende kennis te nemen van de inhoud beloningsregeling. Deze hebben wij niet kunnen beoordelen.

11. Wijziging adviseur/bemiddelaar

Attentieput: wij vragen u over de artikelen 11.2 t/m 11.6 een eigen afweging te maken.

Attentieput: ten aanzien van de provisieafspraken in geval van intermediairwijziging vragen wij uw eigen afweging te maken.

- 11.4 Lopende verzekeringen van individuele deelnemers onder een MKB C contract zullen bij een wijziging van adviseur/bemiddelaar overgezet worden naar een ander collectief contract of adviseur/bemiddelaar. De overdragende adviseur/bemiddelaar ontvangt van deze wijziging geen separate melding van intermediairwijziging van deze verzekering.

Opmerking: wij vragen ons af waarom geen separate melding wordt gedaan.

Kleurcodering SWO (uitgangspunt Refertemodel SWO).

		Kleur	Artikel	Toelichting
1	Rechtsverhouding	Groen	1	
2	Productinformatie	Groen	4	
3	Offerteprogrammatuur en aansprakelijkheid	Groen	9	
4	Wijze van beloning	Rood	10	Te wijzigen in: als ONVZ de hoogte van de provisie wil wijzigen, stelt ONVZ de

				adviseur/bemiddelaar hiervan op de hoogte. Een overeengekomen wijziging van de beloning geldt uitsluitend voor nieuwe overeenkomsten en op verhogingen voor bestaande overeenkomsten
5	Leveren offerte	Groen	4	
6	Dekkingsbevoegdheid	n.v.t.		
7	Transparantie aanvraagproces	Groen		
8	Communicatie uitkomst acceptatieproces	n.v.t.		
9	Afspraken commercieel gebruik klantgegevens	Oranje	1.10 en 1.11	Duidelijker te regelen dat ONVZ data verstrekt door de adviseur/bemiddelaar niet (zonder instemming van de adviseur) zal gebruiken voor commerciële doeleinden c.q. het doen aanpassen van producten.
10	Informatieverstrekking lopende overeenkomst	Oranje	1.10	Geregeld dient te zijn dat partijen kunnen overeenkomen dat de informatievoorziening via de bemiddelaar verloopt rekeninghoudend met de zorgverzekeringswet.
11	Productwijzigingen	Groen	4.3	
12	Mutaties	Groen	1.9	
13	Schade/uitkering	Groen	8	
14	Afwikkelen uitkering	n.v.t.		
15	Premie-incasso/intermediair-incasso	Groen	13	
	Bepalingen intermediair-incasso en rekening-courant	Groen	14, bijlage 2	
16	Wijziging adviseur	Groen	11	
17	Execution only	n.v.t.		
18	Inname portefeuille	Groen	11.4	
19	Ketenverantwoordelijkheid	Groen	1.8, 4.5	
20	Pandrecht	-		
21	Onderhoud looptijd overeenkomst	Groen	1.13	
22	Wijziging rechtsvorm	Groen	1.5	

23	Wijzigen samenwerkingsovereenkomst	Groen	15	
24	Beëindigen samenwerkingsovereenkomst	Groen	16	
25	Protocol faillissement	Groen	16.6	
26	Herstelkostenregeling provisieverbod	n.v.t.		
27	Identificatie en verificatie cliënten	Groen	3	
28	Toepasselijk recht / geschillen	Groen	15	
29	Distributie en doelmarkt	Groen	5	
30	Informatie periodieke evaluatie van productontwikkelingsproces	Groen	6	
31	Direct in kennis stellen als product niet in overeenstemming is	Groen	7	
32	Melden en passende maatregelen	Groen	8	