Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst a.s.r.

Datum reactie: **18-11-2026** Beoordeelde versie: **Juni 2026**

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 door 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. Hierop is begin 2019 een addendum gekomen. 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 uzelf 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.

Algemeen

Passage uit begeleidende tekst: De geactualiseerde samenwerkingsovereenkomst SWO van a.s.r. – toelichting.

c. Uitbesteding

Bij uitbesteding van werkzaamheden aan het intermediair is wettelijk vereist dat het intermediair moet handelen volgens instructies van a.s.r.:

a.s.r. kan die eenzijdig wijzigen en afspraken vastleggen in een aparte overeenkomst of addendum.

Opmerking: er wordt met deze toelichting meer bij de wet neergelegd dan werkelijk geldt. In geval van uitbesteding is een schriftelijke overeenkomst vereist, waarin richtlijnen en instructies worden gegeven aan de bemiddelaar. a.s.r. heeft het recht om instructies te geven. Wettelijk is echter niet bepaald dat deze instructies altijd en zonder grenzen eenzijdig gewijzigd mogen worden.

Partijen moeten voorafgaand aan elke nieuwe uitbesteding of wijziging ervan nadrukkelijk:

a. het onderwerp van uitbesteding overeenkomen;
b. de inhoud en werkwijze van de uitbesteding overeenkomen (gegeven ook ieders rol en positie, waaronder ook die van de bemiddelaar).

Attentiepunt: aan te bevelen is vooraf aan a.s.r.. te vragen op welke uitbesteding(en) a.s.r. specifiek doelt om vervolgens je eigen afweging te maken.

Het lijkt ons dat t.a.v. 'klantidentificatie en verificatie' zoals nu geregeld is geen sprake is van uitbesteding. De bemiddelaar heeft immers een zelfstandige verplichting t.a.v. de Wwft. Het is een reguliere wettelijke verplichting waaraan de bemiddelaar zelfstandig moet voldoen.

SAMENWERKINGSOVEREENKOMST

1. De aard van uw werkzaamheden

1.2 (…) tenzij wij schriftelijk overeenkomen werkzaamheden aan u uit te besteden. In dat geval handelt u uitsluitend binnen de door a.s.r. gegeven voorschriften en instructies. a.s.r. kan deze (…) altijd eenzijdig wijzigen ev.

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

4. Regels voor een onderbemiddelaar

4.4 De portefeuille blijft aan u toebehoren en u bent verantwoordelijk voor deze portefeuille.

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

12. Intermediairwijziging.

Opmerking: toe te voegen: Partijen werken met spoed mee aan het verzoek tot intermediairwijziging, tenzij a.s.r. gegronde bezwaren heeft tegen de nieuwe adviseur/bemiddelaar.
De nieuwe adviseur/bemiddelaar stuurt een getekende intermediairwijziging naar a.s.r.. Voordat de overvoer wordt geëffectueerd, zal a.s.r. een bericht sturen naar de oude adviseur/bemiddelaar, waarbij deze gedurende 5 werkdagen de gelegenheid heeft om al dan niet contact te leggen met de klant. Hierna draagt a.s.r. zorg voor een snelle overvoer en informeert de klant.

21. Productinformatie

Opmerking: toe te voegen conform artt. 2 en 11 Refertemodel:

Productinformatie

Wij zorgen ervoor dat de productinformatie op elk moment actueel en adequaat is. Wij verschaffen 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 ervan (ook de

impliciete kosten), en omstandigheden die tot een belangenconflict kunnen leiden in het nadeel van de klant. Deze informatie is helder, volledig en actueel.

In het geval a.s.r. de voorwaarden of tarieven van een nieuw af te sluiten financieel product of een al door de klant aangeschaft financieel product wijzigt, meldt a.s.r. dit aan de adviseur/bemiddelaar bij het tonen van de productinformatie.

Specifieke distributiestrategieën die de adviseur/bemiddelaar uitzet of toepast, zijn in overeenstemming met de door a.s.r. uitgezette distributiestrategie en afgebakende doelmarkt.

Productwijzigingen

Als a.s.r. een wijziging aanbrengt in een financieel product dat de klant heeft afgenomen, zal a.s.r. de adviseur/bemiddelaar hierover tijdig, juist en adequaat informeren door de nieuwe productinformatie te verstrekken, zodanig dat de adviseur/bemiddelaar de klant goed kan informeren vanuit zijn zorgplicht. a.s.r. verstrekt een korte en duidelijke toelichting waarom de wijziging plaatsvindt, die de adviseur/bemiddelaar kan gebruiken richting de klant.

Indien a.s.r. een product wijzigt, zal hij de adviseur/bemiddelaar een vergelijkend overzicht ter beschikking stellen waaruit duidelijk blijkt welke onderdelen uit de polisvoorwaarden worden gewijzigd en welke niet.

Indien a.s.r. een product niet langer aanbiedt, zal a.s.r. dit tijdig aan de adviseur/bemiddelaar meedelen.

Bijlage 2

Attentiepunt: wij vragen u kennis te nemen van art. 6 en uw eigen afweging te maken.

AANVULLEND: nog toe te voegen conform het Refertemodel en Addendum IDD

Bepaling over Productinformatie (art. 2 Refertemodel/addendum)

Bepaling over Communicatie uitkomst acceptatieproces (art. 8 Refertemodel)

Toelichting: asr: wij hebben dit artikel 8 niet integraal overgenomen; wij nemen artikelen op zodra wij dat intern ook geborgd hebben in procedures en werkinstructies. In de meeste gevallen zullen wij verzoeken van klanten om als eerste geïnformeerd te worden ook gewoon uitvoeren, echter kunnen wij dat niet in alle gevallen garanderen. Omdat we in de hele SWO al veel hebben gemeld over het informeren van klanten hebben wij dit niet in de SWO specifiek opgenomen.

Bepaling over Productwijzigingen (art. 11 Refertemodel/addendum)

Toelichting a.s.r.: dit artikel komt inhoudelijk overeen met hetgeen in andere bewoordingen in de SWO is geregeld in 21.1 en 21.2 . a.s.r legt uiteraard via het intermediairportaal uit als en welke productwijzigingen zijn aangebracht. Een vergelijkend overzicht verstrekken we niet.

Bepaling over Afwikkelen uitkering (art. 14 Refertemodel)

Toelichting: a.s.r.: status-rapportages aan het intermediair over het claim- dan wel uitkeringsproces zijn geen onderdeel van onze bedrijfsprocessen. Indien een intermediair in een individueel geval gerede aanleiding heeft om naar de status te vragen, zullen we uiteraard informatie verstrekken binnen de kaders van de wet en klantafspraken. Een bemiddelaar wil erop kunnen rekenen dat hij de status kan checken. Het raakt op deze manier wel de relatie a.s.r. en de bemiddelaar.

Bepaling over Informatie t.b.v. de periodieke evaluatie (art. 30 Addendum Refertemodel)

Bepaling over Elkaar in Kennis stellen (art. 31 Addendum Refertemodel)

Melden passende maatregelen (art. 32 Addendum Refertemodel)

Attentiepunt: t.a.v. de provisiepercentages vragen wij u uw eigen afweging te maken.

Kleurcodering SWO (uitgangspunt Refertemodel SWO). Datum 6 - 10 - 2026

		Kleur	Artikel	Toelichting
1	**Rechtsverhouding**	Groen	1, 2.2, 3	
2	**Productinformatie**	Oranje	21	Aan te passen aan art. 2 en addendum Refertemodel.
3	**Offerteprogrammatuur en aansprakelijkheid**	Groen	17	
4	**Wijze van beloning**	Oranje	29, Bijlage 2 en 8	De hoogte van de provisie kan niet eenzijdig worden gewijzigd. Geregeld dient te zijn dat een **overeengekomen** wijziging voor nieuwe overeenkomsten en bestaande overeenkomsten geldt (conform Refertemodel art. 4).
5	**Leveren offerte**	Groen	17.5, 17.7	
6	**Dekkingsbevoegdheid**	Groen	23	
7	**Transparantie aanvraagproces**	Groen	21	
8	**Communicatie uitkomst acceptatieproces**	Oranje	Zie toelichting van a.s.r op dit punt.	

9	**Afspraken commercieel gebruik klantgegevens**	Groen	14.3, 14.4	
10	**Informatieverstrekking lopende overeenkomst**	Oranje	14	In geval van het rechtstreeks informeren van de klant in genoemde situaties, zal a.s.r. de verstrekte informatie ook minimaal gelijktijdig aan de adviseur/bemiddelaar dienen te verstrekken (conform art. 10 Refertemodel). Toe te voegen: klantmachtiging art. 14.3 huidige SWO a.s.r..
11	**Productwijzigingen**	Oranje	21.2	Dit artikel aan te passen aan art. 11 en addendum Refertemodel.
12	**Mutaties**	Groen	21.9	
13	**Schade/uitkering**	Groen	33	
14	**Afwikkelen uitkering**	Oranje		O.b.v. toelichting a.s.r.: 'Indien een intermediair in een individueel geval gerede aanleiding heeft om naar de status te vragen, zullen we uiteraard informatie verstrekken binnen de kaders van de wet en klantafspraken.
15	**Premie-incasso/intermediair-incasso**	Groen	32	
	Bepalingen intermediair-incasso en rekening-courant	Groen	Bijlage 1	
16	**Wijziging adviseur**	Oranje	11	In lijn te brengen met de voorgestelde tekst hierboven als alternatief.
17	**Execution only**	Oranje		a.s.r. beoordeelt dit op individueel verzoek van de bemiddelaar.
18	**Inname portefeuille**	Groen	Bijlage 6	
19	**Ketenverantwoordelijkheid**	Groen	1.3	
20	**Pandrecht**	Groen	31	
21	**Onderhoud looptijd overeenkomst**	Groen	1	
22	**Wijziging rechtsvorm**	Groen	10	

23	**Wijzigen samenwerkingsovereen komst**	Groen	9	
24	**Beëindigen samenwerkingsovereen komst**	Groen	7, 8	
25	**Protocol faillissement**	Groen	7.4	
26	**Herstelkostenregeling provisieverbod**	Groen	18	
27	**Identificatie en verificatie cliënten**	Groen	5	
28	**Toepasselijk recht / geschillen**	Groen	19, 20	
29	**Distributie en doelmarkt**	Groen	25	
30	**Informatie t.b.v. periodieke evaluatie**	Oranje	2	Niet geregeld. In lijn te brengen met art. 30 addendum Refertemodel.
31	**Elkaar direct in kennis stellen**	Oranje	2	Idem. In lijn te brengen met art. 31 addendum Refertemodel.
32	**Melden passende maatregelen**	Oranje	2	Idem. In lijn te brengen met art. 32 Refertemodel.