

Den Haag, 26 november 2015

## Verbond van Verzekeraars, Adfiz en OvFD bereiken een akkoord over het Refertemodel SWO

Adfiz, OvFD en het Verbond van Verzekeraars hebben een akkoord bereikt over de tekst van het Refertemodel Samenwerkingsovereenkomst (Refertemodel SWO). De drie brancheorganisaties vinden dat het Refertemodel SWO veel moderne bepalingen bevat die het intermediair en de verzekeraars in staat stellen om de klant samen te bedienen, met uiteraard duidelijke eigen verantwoordelijkheden.

### ***Basis gelegd in de MoU***

Het Refertemodel SWO is gebaseerd op de uitgangspunten die Adfiz, OvFD en het Verbond van Verzekeraars eerder hebben vastgelegd in de marktbreed geconsulteerde Memorandum of Understanding (MoU). Bij het herijken van de samenwerkingsafspraken stond voor de brancheorganisaties centraal hoe aanbieders en adviseurs/bemiddelaars zo kunnen samenwerken, dat de dienstverlening aan de klant voldoet aan zijn wensen. Veranderend klantgedrag en verandering in bedieningsmogelijkheden maakten deze herijking van de afspraken noodzakelijk.

### ***Refertemodel SWO: 28 thema's***

In het Refertemodel SWO zijn in totaal 28 thema's opgenomen die ingaan op non-concurrentiële aspecten in de samenwerking. De thema's volgen het klantraject van advisering, bemiddeling tot onderhoud met als startpunt de wensen van de klant. Het kader bij de thema's die zijn uitgewerkt is de Wft en andere wet- en regelgeving. Voorbeelden uit het Refertemodel SWO zijn:

- Beschikbaar stellen van productinformatie in de fase van advisering
- Transparantie van het aanvraagproces bij de bemiddeling
- Premie-incasso gedurende de looptijd van het product
- Schaderegeling en –uitkering
- Pandrecht

Een ander uitgangspunt is dat het model flexibel is. Het Refertemodel SWO bevat thematische 'bouwstenen' die kunnen worden gebuikt in een eigen SWO.

Adfiz, OvFD en het Verbond van Verzekeraars wijzen erop dat het een niet-bindend Refertemodel is dat eenduidig richting kan helpen geven aan de samenwerking.

Gelet op mededingingswetgeving kunnen partijen een eigen keuze maken of ze het Refertemodel of bouwstenen hieruit volgen.

### ***Vervolgtraject***



## Verbond van Verzekeraars, Adfiz en OvFD bereiken een akkoord over het Refertemodel SWO

Het Verbond van Verzekeraars, Adfiz en OvFD beginnen begin 2016 nieuwe onderhandelingen over een aantal thema's die in de markt spelen (en ook uit de consultatie van de MoU naar voren kwamen). Hierbij kan worden gedacht aan het thema commercieel gebruik van klantgegevens. Als er een akkoord is bereikt op dergelijke thema's, dan zal het als een addendum bij het Refertemodel SWO worden opgenomen. Los van het referentemodel SWO willen partijen ook overleggen over oplossingen voor het thema toegang tot aanbieders.

### **Bijlage: Refertemodel SWO**

---

*Noot voor de redactie*

*Voor meer informatie:*

*Adfiz: Joerie van Looij, 06 - 14636314*

*OvFD: Colinda Rosenbrand, 06 - 46273438*

*Verbond van Verzekeraars: Rudi Buis, 06 - 20561521*

