

Reactie Adfiz op de aanvullende overeenkomst Bancair Legal & General

Datum reactie: **11 juli 2014**

Beoordeelde versie: **januari 2013
V1.0**

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. 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.

NEMEN HET VOLGENDE IN OVERWEGING:

Tussen Bemiddelaar en Legal & General (...) is een samenwerkingsovereenkomst aangegaan.

(...).

Partijen wensen de Samenwerkingsovereenkomst als basis voor deze aanvullende overeenkomst aan te wenden. De bepalingen (...) op deze Aanvullende overeenkomst.

Attentiepunt: van belang is te verwijzen naar de titel en het nummer van de reeds aangegane overeenkomst. Duidelijk moet zijn waarop deze overeenkomst Bancair een aanvulling is.

EN KOMEN OVEREEN ALS VOLGT:

De bepalingen betreffende (...) portefeuillebeheer, portefeuille-overdracht en premie-incasso zijn aldus niet van overeenkomstige toepassing.

Opmerking: de bepalingen dienen (voor het overgrote deel) wel degelijk op gelijke wijze voor bancaire producten van toepassing te zijn. Het portefeuillerecht is o.a. voor bancaire producten even wezenlijk als voor verzekeringsproducten. Aanvullend dient geregeld te worden dat:

de Bemiddelaar de tot zijn portefeuille behorende bancaire producten beheert, die via zijn bemiddeling bij LGB zijn afgesloten dan wel waarvan het beheer aan de Bemiddelaar is overdragen (in lijn met art. 12 overeenkomst L & G).

LGB boekt de portefeuille met bancaire producten niet eenzijdig over naar een andere Bemiddelaar of neemt deze in.

de Bemiddelaar en LGB stellen elkaar over en weer in staat om de klant goed te bedienen - en te voldoen aan de geldende wet- en regelgeving - voor zover zij daarvan afhankelijk zijn.

LGB verplicht zich om de Bemiddelaar in staat te stellen om de wettelijke productinformatie tijdig te verstrekken. Dit houdt in dat LGB de Bemiddelaar van informatie voorziet zodat de Bemiddelaar over voldoende kennis beschikt om in het product te bemiddelen.

LGB zorgt ervoor dat deze productinformatie correct, duidelijk, voor de cliënt begrijpelijk, niet misleidend en volledig is en voldoet aan de wettelijke eisen (zie art. 12 overeenkomst L & G).

De Bemiddelaar verplicht zich juiste en actuele informatie en voorlichting te verstrekken en de op de overeenkomst betrekking hebbende documenten, die voor de totstandkoming of uitvoering van de betreffende overeenkomst van belang zijn of (wettelijk) vereist zijn, uit te reiken (zie art. 12).

LGB verleent op schriftelijk verzoek van de beide Bemiddelaars haar volledige medewerking aan gehele of gedeeltelijke overdracht van de portefeuille van de overdragende Bemiddelaar aan de overnemende Bemiddelaar.

LGB kan haar medewerking aan de overdracht weigeren indien zij gegronde bezwaren heeft tegen de overnemende Bemiddelaar. (in lijn met art. 13 overeenkomst L & G).

LGB kan een portefeuille in zijn geheel of gedeeltelijk innemen. LGB kan hiertoe alleen overgaan in het geval van dringende redenen, zoals bewust aantoonbaar gepleegde fraude, surseance van betaling, aanvraag van faillissement, faillissement, van toepassingverklaring schuldsanering natuurlijke personen, onder bewindstelling, onder curatele stelling, oplegging van een definitieve, niet voor beroep vatbare handhavingsmaatregel op grond waarvan voorzetting van de samenwerking in redelijkheid niet meer kan worden verlangd, intrekking van de verleende Wft-vergunning. LGB doet hiervan schriftelijke mededeling en vordert:

dat de Bemiddelaar de portefeuille binnen een termijn van 3 maanden overdraagt aan een andere Bemiddelaar waartegen LGB geen gegronde bezwaren heeft;

overgaan tot inname van de portefeuille. Hiervan is in ieder geval sprake bij situaties als surseance van betaling, aanvraag faillissement of faillissement.

Als LGB een portefeuille inneemt, dan doet LGB de Bemiddelaar schriftelijk een voorstel voor een vergoeding (wegens aanspraak op provisie en/of goodwill) De Bemiddelaar krijgt een redelijke termijn op dit voorstel te reageren. De hoogte van de vergoeding wordt bepaald door de waarde die in redelijkheid kan worden toegekend aan de portefeuille bij verkoop. Indien LGB en Bemiddelaar het niet eens worden over de hoogte van de vergoeding, kan er een door partijen aan te wijzen deskundige worden ingeschakeld om de hoogte van de vergoeding te bepalen. Aan deze deskundige worden eisen gesteld door LGB en Bemiddelaar.

Als de Bemiddelaar de portefeuille wil verpanden, deelt de Bemiddelaar de voorgenomen verpanding van de portefeuille te voren, zo mogelijk 14 dagen voordat het pandrecht wordt gevestigd, schriftelijk mee aan LGB.

1. BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN

- Bemiddelen: Alle werkzaamheden (...) gericht op het als tussenpersoon adviseren m.b.t. overeenkomsten (...).

Opmerking: deze definitie begrijpen we niet: bemiddelen is in de Wft gedefinieerd en is niet gelijk aan adviseren.

- Bemiddelaar: De tussenpersoon (...) die gedurende de looptijd van de overeenkomst bemiddelt bij het tot stand komen van – en adviseert over – overeenkomsten (...) cliënten.

Opmerking: bemiddelen vindt plaats aan het begin bij het aangaan van de overeenkomst, niet tijdens de looptijd. Advisering tijdens de looptijd is afhankelijk van de afspraken die de Bemiddelaar met de Cliënt op dit punt maakt voorafgaand aan het aangaan van de overeenkomst.

Cliënt:

Opmerking: deze is taalkundig niet juist.

Producten: (...) financiële Producten waarvan LGB als aanbieder dan wel bemiddelaar optreedt.

Opmerking: kennelijk bemiddelt LGB in producten van een ander partij die aan de Bemiddelaar worden aangeboden om op zijn beurt in te bemiddelen.

Onduidelijk is van welke partij deze producten zijn en welke afspraken er tussen LGB en deze partij bestaan. Als LGB de samenwerking met die andere partij opzegt, wat betekent dit dan bijvoorbeeld voor de producten van deze aanbieder die via de Bemiddelaar zijn afgesloten? Dit is niet helder.

2. BEMIDDELAAR

2.4

LGB is doende met de doorontwikkeling en implementatie van haar samenwerking. (...). Aanbieder benadrukt dat de implementatie daarvan (in verband met het doorontwikkelingsproces) gedurende de looptijd van de onderhavige overeenkomst mogelijk wijzigingen of aanvullingen zal ondergaan.

Opmerking: de strekking van deze passage is onduidelijk en te open.

3. NALEVING WET- EN REGELGEVING, GEDRAGSCODES EN OVERIGE REGELINGEN

3.1.

(...) op grond van de Samenwerkingsovereenkomst bedoelde wetten en/of regels

Opmerking: deze is te cryptisch geformuleerd.

3.2.

Voort is de Bemiddelaar gehouden (...) en de daarvoor van belang zijnde opleidingen te volgen en met goed gevolg te volbrengen. In dit kader dient Bemiddelaar een FFP/MFP diploma (...) dan wel een door LGB gelijkwaardig geachte opleiding te volgen of met goed gevolg te hebben volbracht.

Attentiepunt: wij maken u attent op deze aanvullende opleidingseisen.

Opmerking: onduidelijk is wat er gebeurt als op enig moment niet aan deze eisen (meer) wordt voldaan.

4.1 ADVISERING/KLANTPROFIEL

4.3

In de cliëntenovereenkomst vermeldt de Bemiddelaar (...) de met de cliënt overeengekomen provisies die de Bemiddelaar van LGB overeenkomstig deze samenwerkingsovereenkomst zal ontvangen.

Opmerking: dit artikel dient afgestemd te worden op een provisieverbod voor specifieke in de Wft genoemde producten.

PROVISIE

5.1

De Bemiddelaar heeft jegens LGB (...) aanspraak op provisie (...) met inbegrip van latere wijzigingen daarin.

Opmerking: zie de opmerking onder 4.3. Voor lopende overeenkomsten waarop provisie wettelijk is/was toegestaan kunnen geen wijzigingen aangebracht worden in de hoogte van de beloning.