

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsvoorwaarden Conservatrix levensverzekeringen

Datum reactie: **28 mei 2014**

Beoordeelde versie: **januari 2013**

Wij wijzen u er op dat wij ons in deze reactie hebben beperkt tot de kernartikelen van de samenwerkingsovereenkomst teneinde efficiënte en constructieve onderhandeling 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. 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.

ARTIKEL 1

Portefeuille

Geadviseerd wordt de definitie van de Wft aan te houden, deze is helderder.

ARTIKEL 3

3.

Bij de advisering en bemiddeling (...) treedt de bemiddelaar uitsluitend op namens zijn cliënten, tenzij anders is bepaald in deze overeenkomst.

Opmerking: de bemiddelaar treedt in principe altijd op namens zijn cliënten bij de advisering en bemiddeling.

5.

Gedurende de looptijd van deze overeenkomst verplicht de bemiddelaar er zich toe ervoor zorg te dragen, dat de door hem geadviseerde verzekerings- en hypotheekovereenkomst (...) blijft aansluiten bij de wensen en de (financiële) situatie van zijn cliënten.

Attentiepunt: wij maken u attent op deze verplichting. U dient hierover vervolgens afspraken te maken met uw klant.

ARTIKEL 5

7.

Indien de verzekeraar dat in het kader van de eigen zorgplicht noodzakelijk acht, kan hij de bemiddelaar verzoeken aannemelijk te maken dat het (de) door hem geadviseerde product(en) bij de betreffende kandidaat-verzekeringnemer(s) (....) past.

Opmerking: deze bepaling gaat te ver, het intermediair is verantwoordelijk voor een passende advisering op basis van de geldende wet- en regelgeving. De AFM houdt hier toezicht op; het intermediair kan niet verzocht worden aan een aanbieder de passendheid van een product aan te tonen. Het intermediair heeft een zelfstandige verantwoordelijkheid voor het adviseren van een passend product. De verzekeraar is niet verantwoordelijk voor het advies ten aanzien van een geleverd product.

ARTIKEL 9

(...) wordt het recht op premie-incasso door de verzekeraar behartigd.

Opmerking: geregeld moet worden dat conform de bepalingen van de Wet op het financieel toezicht het intermediair recht heeft op premie-incasso, tenzij partijen anders overeenkomen.

ARTIKEL 10

4.

Alvorens zijn medewerking te bekrachtigen, is de verzekeraar door de opvolgende bemiddelaar in het bezit gesteld van bewijs inzake de vergunningen (...) verstrekt door de AFM.

Opmerking: deze bepaling is overbodig, de verzekeraar kan zelf het vergunningenregister van de AFM raadplegen.

5.

De verzekeraar kan medewerking aan de overdracht weigeren indien hij bezwaren heeft tegen de persoon of de vennootschap van de opvolgende bemiddelaar.

Opmerking: het moet hierbij gaan om gegronde bezwaren van de zijde van de verzekeraar.

ARTIKEL 12

2.

Het is de verzekeraar zonder toestemming van de bemiddelaar toegestaan rechtstreeks met de verzekeringnemers en de verzekerden in contact te treden indien dit voor een juiste uitvoering van de verzekeringsovereenkomsten redelijkerwijs noodzakelijk is.

Opmerking: geregeld dient te worden dat de informatieverstrekking aan de klant over lopende producten ten aanzien van relevante wijzigingen in de wet- en regelgeving en wijzigingen in productvoorwaarden (op basis van de wet - Wft art.4:21 -) moet worden uitgevoerd door het intermediair, tenzij tussen partijen

anders is overeengekomen. In gevallen waarin op basis van jurisprudentie en uitspraken van de Raad van Toezicht Verzekeringsbedrijf de verzekeraar verplicht is informatie rechtstreeks aan de klant te sturen, krijgt het intermediair gelijktijdig een kopie van deze informatie.

3.

Indien de verzekeraar (...) daartoe verplicht is (...) genoodzaakt.

Opmerking: het intermediair moet gelijktijdig worden geïnformeerd.

4.

De verzekeraar is gerechtigd de verzekeringnemer of de verzekerde die rechtstreeks vragen aan hem stelt ook rechtstreeks antwoord te geven.

Attentiepunt: wij vragen u hierover uw eigen afweging te maken. Aan te raden is dat aanvullend af te spreken dat de verzekeraar in alle gevallen het intermediair informeert, tenzij de verzekeringnemer of verzekerde nadrukkelijk aangeeft hiertegen bezwaar te maken.

ARTIKEL 15

1.

Onverminderd het bepaalde in de andere leden van dit artikel eindigt deze overeenkomst door opzegging van de verzekeraar (...)

Opmerking: aanvullend dient geregeld te worden dat bij beëindiging van de samenwerkingsovereenkomst de portefeuille naar de toestand per de beëindigingsdatum wordt gefixeerd en de bemiddelaar bij de betreffende overeenkomst betrokken blijft als adviseur/bemiddelaar. Op de daaruit voortvloeiende samenwerking blijven de bepalingen van de samenwerkingsovereenkomst, voor zover relevant, van toepassing.

3.

Een dringende reden is aan de orde als:

- c. de vergunninghouder overlijdt

Opmerking: aansluiting moet worden gezocht bij de bepalingen in de Wft ten aanzien van de termijn die wordt geboden om in geval van overlijden van de vergunninghouder (zie lid 4).

ARTIKEL 16

2.

Indien de verzekeraar aan de bemiddelaar heeft meegedeeld dat hij het besluit heeft genomen deze overeenkomst te beëindigen naar aanleiding van een of meer dringende redenen als in artikel 15 bepaald (...) draagt de bemiddelaar op eerste verzoek daartoe de (..) portefeuille over (...).

Opmerking: Inname van de portefeuille kan achterwege blijven als de bemiddelaar de portefeuille binnen een bepaalde termijn (3 maanden) aan een andere bemiddelaar overdraagt.

Aanvullend dient geregeld te worden dat als de verzekeraar de portefeuille inneemt, dan doet de verzekeraar aan de bemiddelaar een voorstel voor vergoeding (wegens aanspraak op provisie en/of goodwill). De bemiddelaar krijgt hiervoor een redelijke termijn om op te reageren. De hoogte van de vergoeding wordt bepaald door de waarde die in redelijkheid kan worden toegekend aan de portefeuille bij verkoop. De verzekeraar heeft het recht de vergoeding te verrekenen met vorderingen van de verzekeraar ten opzichte van de bemiddelaar. Indien de verzekeraar en de bemiddelaar het niet eens worden, dan kan een door partijen aan te wijzen deskundige worden ingeschakeld om de hoogte van de vergoeding te bepalen.

AANVULLEND TE REGELEN:

De verzekeraar onthoudt zich van het rechtstreeks verstrekken van informatie aan een verzekeringnemer/verzekerde op basis van klantgegevens verstrekt door de bemiddelaar met het oogmerk zonder tussenkomst van de bemiddelaar een overeenkomst inzake een financieel product of een dienst te sluiten.

De verzekeraar voorziet de bemiddelaar van de nodige informatie, instructies en wijzigingen m.b.t producten waarop de samenwerking betrekking heeft.

De verzekeraar stelt de bemiddelaar er tijdig van in kennis dat de door hem verstrekte documenten en informatie niet meer actueel is en verstrekt de bemiddelaar tijdig actuele documenten en informatie.

De verzekeraar boekt niet een deel of het geheel van de portefeuille van de bemiddelaar over naar de portefeuille van een andere bemiddelaar, respectievelijk neemt dit niet in eigen beheer tenzij de bemiddelaar daartoe schriftelijk zijn toestemming heeft verleend.

Als de bemiddelaar de portefeuille bij de verzekeraar aan een derde 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 de verzekeraar.

De samenwerkingsovereenkomst is aangegaan voor onbepaalde tijd. Een wijziging van, respectievelijk een aanvulling op de samenwerkingsovereenkomst, is slechts geldig indien partijen deze wijziging of aanvulling schriftelijk zijn overeengekomen. Een voorstel tot wijzigen van de overeenkomst wordt minimaal 2 maanden voorafgaand aan de ingangsdatum aan de andere partij toegezonden.

Partijen verbinden zich alle geschillen die voortvloeien uit of samenhangen met de samenwerkingsovereenkomst of hun samenwerking – ook die slechts door één van hen als zodanig wordt beschouwd – voor te leggen aan de bevoegde rechter te Onverminderd deze bepaling kunnen partijen gezamenlijk besluiten hun geschil in eerste instantie te doen oplossen door middel van mediation conform het op de aanvangsdatum van de mediation geldende reglement van de Stichting Nederlands Mediation Instituut te Rotterdam.