

Reactie Adfiz op de aanvullende overeenkomst GENERALI verzekeringsgroep

Datum reactie: **14 juli 2014**

Beoordeelde versie: **januari 2012**

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.

1.4 BEËINDIGING SAMENWERKINGSOVEREENKOMST

2.

Na beëindiging van de overeenkomst (...) gaat de portefeuille in run-off.

Opmerking: in de noot wordt aangegeven dat de samenwerking blijft bestaan voor bestaande posten. Aanvullend dient geregeld te worden dat de relevante bepalingen uit de samenwerkingsovereenkomst onverminderd van toepassing blijven op de reeds afgesloten overeenkomsten.

3.6.

Indien de gebeurtenissen genoemd onder punt 3 (...) zich voordoen (...) (...). Generali is dan gerechtigd te vorderen dat binnen een redelijke termijn de portefeuille door de bemiddelaar wordt overgedragen aan een bemiddelaar tegen wie Generali geen gegronde bezwaren heeft.

Opmerking: in deze gevallen (met uitzondering van insolventie) handhaven wij ons eerdere standpunt dat Generali in deze gevallen de samenwerking kan beëindigen, maar de opgebouwde portefeuille bij de bemiddelaar niet kan innemen. Eerder hebben we ook de bevestiging van Generali ontvangen dat wij op dit punt consensus hebben.

3.h.

Indien een van de partijen na ingebrekestelling nalaat het de ander toekomende rekeningcourant saldo te voldoen. Is het de bemiddelaar die in gebreke blijft dat heeft Generali het recht om de portefeuille in te nemen tegen de afkoopsom (...).

Opmerking: er moet sprake zijn van een onbetwist rekeningcourant-saldo. In dit geval heeft Generali niet het recht om de portefeuille tegen betaling van de genoemde afkoopsom in te nemen, maar mag Generali uiteraard het recht op premie-incasso in te trekken. Op dit punt dit artikel 3h aangepast te worden.

Adfiz wijst er aanvullend op dat van 'inname van de portefeuille' alleen sprake kan zijn in geval van dringende redenen, zoals bewust aantoonbaar gepleegde fraude, surseance van betaling, aanvraag van faillissement, faillissement, van toepassing verklaring 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, of intrekking van de verleende Wft-vergunning.

In deze gevallen doet Generali hiervan schriftelijke mededeling en kan:

vorderen dat de bemiddelaar de portefeuille binnen een termijn van 3 maanden overdraagt aan een andere bemiddelaar waartegen Generali geen gegronde bezwaren heeft;

overgaan tot inname van de portefeuille bij situaties als surseance van betaling, aanvraag faillissement of faillissement.

Als Generali een portefeuille inneemt, dan doet Generali 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 Generali 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 Generali en de bemiddelaar.

1.5 PORTEFEUILLEOVERDRACHT

Opmerking: aanvullend dient geregeld te worden dat Generali een deel of het geheel van de portefeuille niet overboekt naar de portefeuille van een andere bemiddelaar en niet in eigen beheer neemt, tenzij de bemiddelaar hiervoor schriftelijk zijn toestemming heeft gegeven.

Verder dient geregeld te worden: als de bemiddelaar de portefeuille bij de aanbieder 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 aanbieder wanneer de aanbieder een gerechtvaardigd belang heeft (zoals bijvoorbeeld bij premie-incasso).

2.1 VERGUNNINGEN

2.

Bemiddelaar overhandigt Generali (...) bewijs van de bedoelde inschrijvingen of vergunningen.

Opmerking: het is onnodig belasten voor de bemiddelaar om bewijzen van vergunningen te verstrekken, Generali kan het vergunningenregister van de AFM raadplegen.

4.4. DIRECTE BENADERING GENERALI

1.

Alle contacten tussen verzekeringnemer (...) en Generali lopen in beginsel via de bemiddelaar, tenzij bemiddelaar schriftelijk met Generali anders is overeengekomen (...).

Opmerking: 'in beginsel' dient te worden geschrapt op grond van de artikelen 4:20 en 4: 21 Wft. Verder dient toegevoegd te worden dat in voorkomende gevallen van verplichte rechtstreekse benadering door Generali, de bemiddelaar altijd tijdig wordt geïnformeerd. Tijdig betekent in ieder geval dat de klant in alle redelijkheid voldoende tijd moet hebben de implicaties van de berichtgeving te laten onderzoeken door de bemiddelaar.

5.1 PROVISIE EN 5.2 RETOURPROVISIE

Opmerking: dit artikel is nog niet aangepast aan de regelgeving provisieverbod (ingang 2013).

5.6 INCASSOWIJZE

Schadeverzekeringen : Generali brengt de bemiddelaar de genoemde incassokosten in rekening.

Attentiepunt: wij maken u attent op dit artikel dat in de voorgaande overeenkomst van Generali stond opgenomen. Vraag is of de incassokosten feitelijk niet thuishoren bij de klant.

5.7 OVERNAME PREMIE-INCASSO

2.

Als Generali het premie-incasso (...) overneemt (...). Generali is dan bevoegd (...) hetzij de toekomstige provisie af te kopen tegen inname van de portefeuille tegen marktwaarde.

Opmerking: overname van premie-incasso vormt geen enkele grond om de portefeuille in te nemen. Zie ook ons commentaar onder: 2 3.h.

5.8 FINANCIËLE VERHOUDING

In het geval van betalingsverzuim (...) alsmede tot het inname van de portefeuillerecht bij de tweede aanstelling, (...).

Opmerking: zie het commentaar onder 5.7 en 2.3.h.

6. SEGMENTATIE

Attentiepunt: wij vragen uw aandacht voor dit artikel en de gevolgen ervan om uw eigen afweging te maken.

7. RECLAMEACTIVITEITEN

2.

Indien Generali eindconsumenten verwijst naar een of meerder bemiddelaars (...) geschieden op basis van objectieve criteria.

Opmerking: bij de geldende criteria zal geen sprake mogen zijn criteria die aan de omzet zijn gerelateerd.

6.5 OFFERTESOFTWARE EN/OF BEREKENINGSPROGRAMMA'S

6.

Bemiddelaar dient gebruik te maken van de meest recente versie van de software- en/of berekeningsprogramma's.

Opmerking: hieraan dient te worden toegevoegd dat Generali de bemiddelaar in staat stelt op eenvoudige wijze te laten vaststellen wat de meest recente versie is.

8.2 FORMULIEREN, VERKLARINGEN EN DOCUMENTEN

1.

Indien de bemiddelaar elektronisch aanvragen (...) opzeggingen (...) schades of claims meldt bij Generali, is de bemiddelaar gehouden de originele door zijn relatie ondertekende en volledig ingevulde formulieren (...) te bewaren. (...) Op verzoek van Generali zendt bemiddelaar de documenten toe aan Generali.

2.

Indien bemiddelaar elektronisch mutaties (...) meldt, is bemiddelaar gehouden documenten (...) te bewaren.

Opmerking: de bemiddelaar kan niet verplicht worden tot het bewaren van deze (contractuele) documenten. Aan te raden is om na elektronische verzending de documenten ook door de bemiddelaar te laten opsturen naar Generali.

8.4 CONTROLE

Generali heeft het recht om te controleren of bemiddelaar de administratieve werkzaamheden (...) uitvoert op de wijze zoals tussen partijen is overeengekomen.

Attentiepunt: eerder hebben we Generali erop gewezen dat de AFM toezicht houdt op de bedrijfsvoering van de bemiddelaar, waaronder ook of de bemiddelaar de noodzakelijke administratieve werkzaamheden uitvoert conform de wet- en regelgeving. Generali heeft toegelicht dat zij in de praktijk zeer terughoudend gebruik maken van het controlerecht en hiervan slecht in alle redelijkheid en proportionaliteit gebruik van zal maken.