

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst Achmea

Datum reactie: **24 april 2015**

Beoordeelde versie:

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. ALGEMENE AFSPRAKEN

1.1.

U kan (...) adviseren en bemiddelen in producten die wij aanbieden. Welke producten dit zijn, kunt u vinden in de samenwerkingstabel.

Attentiepunt: vanuit het klantbelang en de specifieke behoefte van de klant en rol van de adviseur om de klant goed te kunnen bedienen zal de adviseur/bemiddelaar in de visie van Adfiz onbeperkt toegang moeten hebben tot het totale productenpakket van Achmea. Bepalend voor de producten waarin het intermediair mag bemiddelen dient te zijn of het intermediair de vereiste Wft-vergunning heeft.

3. ROL VAN PARTIJEN

3.6

(...) en bieden wij regelmatig de mogelijkheid om deel te nemen aan programma's die hen helpen duurzaam succesvol te opereren;

Attentiepunt: op basis van de regelgeving Bgfo mogen deze programma's niet gratis worden aangeboden of gevolgd; omdat dan sprake is van een vorm van beloning die aangemerkt wordt als provisie.

4. KLANTBENADERING

4.2

Daarom staan wij de klant te woord, als hij rechtstreeks contact met ons opneemt (...). Voeren wij op verzoek van de klant een mutatie door? Dan krijgt u daarvan bericht. (...). Voor hypotheek geldt een vergelijkbare regeling. (...). Als wij in contact met klant kennis nemen van informatie die relevant is (...) dan zullen wij de informatie aan u doorgeven.

Opmerking: Adfiz stelt dat de klant voor de dienstverlening via de Adviseur/Bemiddelaar heeft gekozen. Het is dan ook in onze ogen geen goede zaak dat Achmea de klant niet eerst verwijst naar zijn adviseur/bemiddelaar en dat Achmea op eerste verzoek van de klant een mutatie doorvoert. Een mutatie behoeft niet in alle gevallen in het belang van de klant te zijn. Het is verstandig dat de klant hierover vooraf contact heeft met zijn adviseur/bemiddelaar.

6. BELONING

6.6.

De verdere afspraken over provisie staan in aparte provisiereglementen. Deze reglementen maken onderdeel uit van deze SWO.

Attentiepunt : Deze reglementen zijn niet bijgevoegd en hebben we niet kunnen beoordelen. Van belang is dat bestaande afspraken geëerbiedigd worden. Het geldig blijven van eerdere afspraken zal op gelijke wijze moeten gelden voor schade-uitkeringen (zie art. 7.1 Bijlage werkafspraken).

11. GEVOLGEN VAN HET EINDE VAN DE SAMENWERKING

11.4

Als wij u een beperkt bemiddelaarschap toekennen (...). Wij spreken dan met u een voor beide partijen partijen een redelijke termijn af.

Attentiepunt: het beperkt bemiddelaarschap was tot nu toe nog niet in de SWO opgenomen. Achmea kiest voor een redelijke termijn die tussen partijen afgesproken wordt. Adfiz wijst erop dat de redelijkheid van de termijn o.a. kan afhangen van het type verzekeringsproduct.

BIJLAGE: WERKAFSPRAKEN

6.4

(...) U zal alle genoemde documenten zeven jaar bewaren.

Opmerking: de bemiddelaar kan niet verantwoordelijk worden gesteld voor het bewaren van de formulieren. Deze bewaarplicht berust bij de aanbieder, ook het bewaren van kopieën kan niet worden verplicht vanuit Achmea. Dit geldt ook voor overige documenten (art. 6.6). Zie ook 6.7, 6.8.. De bemiddelaar kan hiervoor niet aansprakelijk worden gesteld.

7. UITKERINGEN EN UITBETALINGEN

7.

Wij betalen uitkeringen vanwege een schadeverzekering direct aan de klant uit. Maar wij kunnen afspreken dat deze betalingen via u lopen.

Attentiepunt: van belang is dat bestaande afspraken op dit punt geëerbiedigd worden.

BIJLAGE 3: BEPALINGEN RONDON PROVISIE

Attentiepunt: wij vragen leden hier kennis van te nemen en eigen afweging te maken.