

# Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst Reaal

---

Datum reactie: **19 januari 2015**

Beoordeelde versie: **januari 2015**

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.

## 2.5 COMMERCIËLE INFORMATIE

---

De klant bepaalt expliciet of hij de informatie rechtstreeks van ons wil ontvangen.

*Attentiepunt: alleen als de Klant expliciet bepaalt dat hij rechtstreeks informatie van Reaal wil ontvangen, ontvangt hij deze informatie. Standaard geldt dus dat de klant kiest voor een opt-in benadering: d.w.z. dat de klant expliciet moet aangeven als hij informatie rechtstreeks van Reaal wil ontvangen.*

*Adfiz heeft ervoor gepleit dat Reaal de klant niet benadert voor nieuwe financiële producten die behoren tot dezelfde productgroep als het financiële product dat via de adviseur/bemiddelaar is afgesloten. Reaal neemt dit niet over.*

## 3. ONDERBEMIDDELAAR

---

### 3.2

Als u met een onderbemiddelaar samenwerkt, controleert u (...) vervolgens ten minste eenmaal per kwartaal, of deze ingeschreven staat in het AFM-register.

*Attentiepunt: wij wijzen u op de verplichting uit dit artikel. Aanvankelijk wenste Reaal een maandelijkse controle. Adfiz heeft uitgelegd dat dit niet werkbaar is.*

## 6.3 BELONING

---

### 6.3

Als de klant ons vraagt naar (...) de beloning, verwijzen wij de klant naar u. Als de klant aangeeft deze informatie rechtstreeks te willen ontvangen, zullen wij aan dit verzoek voldoen. Wij stellen u daarvan op de hoogte.

*Attentiepunt: het is de taak van de adviseur/bemiddelaar om de klant transparantie te geven over de beloning. Het is bij uitstek de adviseur/bemiddelaar die transparantie over de beloning kan geven en deze kan verantwoorden aan de klant gerelateerd aan zijn werkzaamheden voor de klant (onderbouwing). Dit kan een aanbieder niet, daarom hoort het in alle gevallen bij de adviseur/bemiddelaar thuis. Reaal verwijst bij vragen over de beloning allereerst naar de adviseur/bemiddelaar.*

*Wij raden u aan op dit punt uw eigen afweging te maken.*

## 9. INCASSO/REKENING-COURANT

---

### 9.1

In afwijking van art. 4:104 Wft verzorgen wij het incasseren van de premies, tenzij wij daarover met u schriftelijk andere afspraken hebben gemaakt.

*Opmerking: Adfiz stelt dat de bemiddelaar het wettelijk recht op incasso. Reaal heeft aangegeven dat de kern van dit artikel geen wijziging bevat t.o.v. de bestaande overeenkomst.*

### 9.3

Als u de premies niet tijdig afdraagt (...) hebben wij de bevoegdheid het recht op premie-incasso te beëindigen en de premies zelf te incasseren.

*Opmerking: Adfiz wijst erop dat het intrekken van het recht op premie-incasso juridisch gezien slechts toegepast kan worden in redelijkheid en billijkheid.*

## 15. FINANCIËLE INFORMATIE EN VERPANDING

---

### 15.1

Als u voornemens bent uw portefeuille te verpanden, dan dient u dit veertien dagen voorafgaande aan de verpanding schriftelijk aan ons mede te delen. Alleen als u voornemens bent met het incasseren van de premies, kunnen wij vervolgens gedurende veertien dagen bezwaar maken tegen de voorgenomen verpanding.

*Opmerking: een portefeuille is juridisch gezien het eigendom van de adviseur/bemiddelaar, deze heeft daarom het recht tot verpanding. Het gaat daarom te ver dat toestemming moet worden gevraagd aan de aanbieder.*

*Reaal deelt dit standpunt niet geheel. in geval intermediairincasso heeft Reaal een gerechtvaardigd belang om in geval van verpanding bezwaar te maken, want de financiële consequenties kunnen voor Reaal groot zijn. Hiertoe moet zij wel tijdig op de hoogte worden gesteld van de voorgenomen verpanding.*

*Wij vragen u uw eigen afweging op dit punt te maken.*

## 19. PERSOONSgegevens

---

**Attentiepunt: op verzoek van Adfiz is geen verwijzing opgenomen naar het privacyreglement, waardoor eventuele tegenstrijdigheden met art. 2.5 worden voorkomen.**