

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst AIG

Datum reactie: **september 2015**

Beoordeelde versie: **AIG SOK 2015-1**

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. ONDERWERP VAN DE OVEREENKOMST

1.1 De bemiddelaar mag gedurende de looptijd van de Overeenkomst (...) adviseren.

Opmerking: ook na de looptijd van de overeenkomst moet de bemiddelaar kunnen adviseren en bemiddelen op bestaande overeenkomsten op basis van de bepalingen uit de overeenkomst die voor het beperkt bemiddelaarschap relevant zijn.

2. VERGUNNINGEN/INSCHRIJVING/REGISTRATIE

2.1 t/m 2.6

Opmerking: deze artikelen zijn overbodig aangezien de verplichtingen van de Bemiddelaar t.a.v. een beroepsaansprakelijkheidsverzekering al voldoende in de Wft is geregeld. Verzekeraar is wettelijk verplicht periodiek te controleren of Bemiddelaar over vergunning etc. beschikt en kan hiervoor op eenvoudige wijze de Registers van de AFM raadplegen en

3. BEROEPSAANSPRAKELIJKHEIDSVERZEKERING

3.1 De Bemiddelaar verbindt zich (...) te beschikken over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering (...).

Opmerking: de verplichting voor een beroepsaansprakelijkheidsverzekering is al wettelijk geregeld en daarmee overbodig in de SWO.

3.2 Op verzoek van de Verzekeraar zal Bemiddelaar een kopie van de (...) polis (...) aan de Verzekeraar toezenden. (...) dient de Bemiddelaar bij elke wijziging van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering (...) uit eigen beweging een kopie van de stukken (...) aan de Verzekeraar zenden.

Opmerking: de Bemiddelaar kan hiertoe niet verplicht worden; de AFM ziet toe op het hebben van een correcte beroepsaansprakelijkheidsverzekering volgens de wettelijke norm. Dit is voldoende, het is onnodig en ondoenlijk voor de Bemiddelaar om alle Verzekeraars te informeren over een eventuele wijziging.

3.3 De Bemiddelaar verleent de Verzekeraar en de eventueel door de Verzekeraar daartoe ingeschakelde, dan wel in te schakelen derde onherroepelijk machtiging de dekking (...) na te trekken. Op eerste verzoek zal de Bemiddelaar (...) melding maken van de betrokken beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar en het polisnummer.

Opmerking: de inhoud van deze bepaling gaat te ver, is onnodig belastend voor de Bemiddelaar als elke Verzekeraar dit zal vragen aan de Bemiddelaar. De Verzekeraar kan de controle op dit punt overlaten aan de AFM.

4. FINANCIËLE VERHOUDING

4.7 De gelden die de Bemiddelaar voor de Verzekeraar ontvangt, worden door de Bemiddelaar op een aparte bankrekening geadministreerd. De gelden worden door de Bemiddelaar niet voor andere doeleinden gebruikt.

Dit artikel is volgens AIG geen wijziging van de voorgaande SWO. Wij vragen u uw eigen afwegingen te maken.

5.4 De verzekeraar is in geval van incasso (...) gerechtigd de incassokosten aan de Bemiddelaar in rekening te brengen, (...). (...) Uitgangspunt is echter dat de Verzekeraar eerst tracht in rekening gebrachte kosten bij de verzekeringnemer en/of verzekerde te incasseren.

Opmerking: bij incasso door de Verzekeraar kunnen de incassokosten op geen enkele manier bij de Bemiddelaar in rekening worden gebracht. Deze zijn volledig voor rekening van de Cliënt en/of verzekeraar. Het is niet redelijk dat de Bemiddelaar in aanvulling op de premie ook nog incassokosten verschuldigd is voor het geval de Verzekeraar de premie niet heeft kunnen incasseren.

6. AANVRAAG, WIJZIGING

6.3 De Bemiddelaar is gehouden bij het aanvragen en wijzigen van een (verzekerings)overeenkomst alle hem bekende, maar niet uit het ingevulde aanvraag- of wijzigingsformulier en de eventueel daarbij behorende toelichting(en) en bijlage(n) (...) informatie te verstrekken (...) voor zover deze (...) van belang zou kunnen zijn.

Opmerking: deze bepaling is te open, de gegevens op de genoemde documenten het moet in principe voldoende voor de Verzekeraar. Wij wijzen ook op het standpunt van de AFM t.a.v. de ketenverantwoordelijkheid (brief aanbieders).

9. PROVISIE

9.1, 9.2, 9.4 Onder provisie wordt verstaan de beloning die de Cliënt (...) aan de Bemiddelaar verschuldigd is (...)welke beloning (...) namens de Cliënt door de Verzekeraar aan de Bemiddelaar wordt betaald.

De Verzekeraar is (...) niet uit eigen hoofde provisie of een andere beloning of vergoeding, in welke vorm dan ook, aan de Bemiddelaar verschuldigd.

De Verzekeraar zal (...) namens de (...) Cliënt provisie betalen aan de Bemiddelaar (...) door middel van provisie. De Bemiddelaar draagt er zorg voor dat deze wijze van belonen, en de hoogte daarvan op juiste wijze met de Cliënt is overeengekomen.

9.10 (...) onverminderd het recht van de Verzekeraar eventueel teveel betaalde provisie op de Bemiddelaar te verhalen.

9. 12 Indien de Cliënt (...) provisie terugvordert, zal de Bemiddelaar dat aan de Verzekeraar terugbetalen.

Opmerking: met deze bepaling houdt Adfz moeite. 'Provisie' is op deze manier een onduidelijke en gekunstelde constructie geworden, die niet in overeenstemming is met de praktijk. Het is gemaakt tot een verschuldigde beloning van de Cliënt aan de Bemiddelaar waar de verzekeraar buiten staat. De provisie moet vooraf expliciet met de Cliënt zijn overeengekomen, met de in deze gedachtengang eigenaardige restrictie dat het wel moet passen binnen een de door de Verzekeraar gehanteerde provisieregeling waarvan de Verzekeraar het recht tot wijzigen heeft. Pertinent bezwaarlijk is eveneens dat de Cliënt de provisie kan terugvorderen van de Verzekeraar en dat de Bemiddelaar dit vervolgens aan de Verzekeraar zal terugbetalen.

27. WIJZIGING BEMIDDELAAR

27.2 De Bemiddelaar is in geval van een intermediairwijziging gehouden (...) en (...) het originele (polis)dossier (...) op eerste verzoek aan de nieuwe Bemiddelaar te overhandigen. Dit (...) dient ten minste kopieën of een overzicht van de aan de betrokken relatie(s) ter beschikking gestelde informatie te bevatten, alsmede de vastlegging van het eventuele adviestraject en (...) aanvraagformulieren en kopieën van (...) zoals bijvoorbeeld polisbladen, aanhangsels en polisvoorwaarden.

Opmerking: van de Bemiddelaar kan niet wordt gevraagd dat hij (delen) van het adviestraject overdraagt aan de nieuwe Bemiddelaar. De nieuwe Bemiddelaar kan dit desgewenst bij de Client opvragen. Ook is de Bemiddelaar niet verplicht documenten als o.a. aanvraagformulieren te bewaren. De bewaarplicht berust bij de Verzekeraar.