

# Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst Anker Verzekeringen

---

Datum reactie: **11 februari 2014**

Beoordeelde versie: **Niet bekend**

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. AANVANG, DUUR, WIJZIGING EN EINDE

---

### 1.0

(...) Anker houdt de zorg voor de door Bemiddelaar tot stand gebrachte verzekeringen totdat een andere Bemiddelaar de zorg overneemt en de verzekeringsovereenkomsten blijven in stand.

*Opmerking: geregeld moet worden dat bij de opzegging van de samenwerkingsovereenkomst van één van de partijen de Bemiddelaar te allen tijde de ondergebrachte verzekeringen mag blijven beheren. Bij Beëindiging van de samenwerking dient de portefeuille naar de toestand per de beëindigingsdatum te worden gefixeerd en blijft de Bemiddelaar bij de betreffende overeenkomsten betrokken als Adviseur/Bemiddelaar. Op de daaruit voortvloeiende samenwerking blijven de bepalingen van de samenwerkingsovereenkomst, voor zover relevant, van toepassing. Verder zal vooraf overeengekomen moeten worden dat er geen beëindiging van de samenwerking op basis van de omvang van ondergebrachte productie bij Anker zal plaatsvinden.*

### 1.2

Elke Partij mag de overeenkomst met onmiddellijke ingang beëindigen (...) zonder dat zij enige vergoeding verschuldigd is (...).

*Opmerking: alleen in de genoemde dringende situatie benoemd onder d., h. en j. van de zijde van de Bemiddelaar kan Anker:*

a.) vorderen dat de Bemiddelaar of diens rechtsopvolger de portefeuille binnen een termijn van drie maanden overdraagt aan een andere Bemiddelaar tegen wie Anker geen gegronde bezwaren heeft;

b.) overgaan tot inname van de portefeuille, waarbij Anker aan de Bemiddelaar een afkoopsom betaalt die gelijk is aan de marktwaarde van de portefeuille. In dit geval dient Anker de Bemiddelaar schriftelijk een voorstel voor een vergoeding te doen (wegens aanspraak op provisie en/of goodwill). De bemiddelaar krijgt een redelijke termijn om 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.

De verzekeraar heeft het recht de vergoeding te verrekenen met vorderingen van de verzekeraar ten opzichte van de Bemiddelaar.

Daarnaast kan de verzekeraar al datgene doen wat zij in het belang van de klant wenselijk acht, zonder daarbij de belangen van de adviseur/bemiddelaar of zijn rechtsopvolger nodeloos te schaden.

j. als de wederpartij fraude pleegt

**Attentiepunt: beter is te regelen 'als de wederpartij aantoonbare fraude pleegt'.**

### 3. VERGUNNING TOEZICHTHOUDENDE AUTORITEIT (...)

---

#### 3.2

Bemiddelaar verstrekt aan Anker (...) op eerste verzoek een opgave van zijn inschrijving in het (...) register.

*Opmerking: de Bemiddelaar kan hiertoe niet verplicht worden, de verzekeraar kan zelf (periodiek) het AFM-register raadplegen.*

#### 3.6

Bemiddelaar beschikt (...) over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering (...) en houdt deze verzekering (...) in stand (...) tot één jaar na het einde daarvan.

*Opmerking: er worden in de Wft geen specifieke eisen gesteld aan het uitloopriscico. Het ligt voor de hand dat beroepsaansprakelijkheidsverzekeraars een uitloopriscico hanteren. Het gaat te ver om dit via een samenwerkingsovereenkomst af te dwingen.*

#### 3.7

De (...) verzekering dekt tenminste (...) en is in overeenstemming met hetgeen in de branche gebruikelijk is. Is dit niet het geval dan kan Anker verlangen dat de dekking wordt aangepast.

*Opmerking: het is voldoende om overeen te komen dat de beroepsaansprakelijkheidsverzekering in overeenstemming is met de eisen die de Wft hieraan stelt.*

#### 3.8

Bemiddelaar vertrekt aan Anker bij zijn aanstelling en daarna op eerste verzoek inzage in zijn polis van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

### 3.9

Als de beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar (...) de verzekering (...) opzet of royeert, dan wel de dekking daarvan schorst of wijzigt, informeert de Bemiddelaar direct Anker hierover.

*Opmerking: deze bepaling 3.8 en 3.9 gaat te ver. Dit kan niet dwingend via een samenwerkingsovereenkomst worden opgelegd. Voldoende is als de Bemiddelaar voldoet aan de regelgeving van de Wft ten aanzien van de verplichte beroepsaansprakelijkheidsverzekering.*

## 4. INFORMATIEBEHEER, INFORMATIE- EN ZORGPLICHT

---

### 4.3

Bemiddelaar, verstrekt naar voorafgaande kennisgeving aan Anker, aan de toezichthouder alle gevraagde inlichtingen en geeft hen daarbij toegang tot de relevante administratie.

*Attentiepunt: de vraag is of het in de praktijk altijd mogelijk is vooraf Anker te informeren, alvorens informatie op verzoek van de toezichthouder te verstrekken.*

### 4.4

Partijen informeren elkaar over alle feiten en omstandigheden, die voor de wederpartij van belang zijn, over hun onderneming, de samenwerking, de in het kader daarvan opgebouwde portefeuille, inclusief de daartoe behorende verzekeringen, producten en diensten.

*Attentiepunt: we vragen ons af hoe ver de strekking van dit artikel reikt; wij vragen u op dit punt uw eigen afweging te maken.*

### 4.6

De communicatie met de verzekeringnemer vindt in eerste instantie plaats via de Bemiddelaar.

*Opmerking: 'in eerste instantie' is te zwak geformuleerd. Geregeld dient te worden dat op grond van art. 4:21 Wft de redelijkerwijs noodzakelijk te verstrekken informatie in verband met de uitvoering van de overeenkomst, of de wettelijk verplicht te verstrekken informatie via de Bemiddelaar aan de klant moet worden verstrekt, tenzij partijen anders overeenkomen.*

*Wanneer de Bemiddelaar met Anker overeenkomt dat Anker de informatie verstuurt naar de klant, dan wordt dit opgenomen in de samenwerkingsovereenkomst. In dit geval is van belang dat Anker de Bemiddelaar tijdig, bijvoorbeeld minimaal 2 weken van te voren van verzending van de informatie aan de klant, hiervan op de hoogte stelt. Deze termijn zal in de overeenkomst moeten worden opgenomen.*

## 6. KLACHTEN

---

Bemiddelaar (...) is (...) tot tenminste één jaar na het einde van deze overeenkomst aangesloten bij een klachteninstituut (...). Bemiddelaar verstrekt aan Anker bij zijn aanstelling en daarna op eerste verzoek inzage in het bewijs van aansluiting (...).

*Opmerking: het lijkt ons niet redelijk een aansluiting bij een klachteninstituut te vereisen nog een jaar na afloop van de samenwerkingsovereenkomst. Op grond van bijv. het Aansluitingsreglement KIFID eindigt in bepaalde situaties de aansluiting, bijvoorbeeld bij een intrekking van de vergunning.*

## 7. ACCEPTATIE EN WIJZIGINGEN

---

### 7.1

Bemiddelaar verstrekt ook de hem bekende, maar niet uit de aanvraag c.q. wijzigingsformulieren blijkende inlichtingen aan Anker, die van belang (kunnen) zijn voor het beoordelen door Anker van het risico.

*Opmerking: deze bepaling is te open om dwingend te worden opgelegd en kan in principe achteraf gezien alles inhouden en reden geven voor discussies achteraf.*

### 7.5

Aan het gebruik van eventueel ter beschikking gestelde offerte- en/of berekeningsprogramma's en de uitkomsten daarvan kunnen geen rechten worden ontleend.

*Opmerking: geregeld zal moeten worden dat Anker gebonden is aan en aansprakelijk gesteld kan worden aan de uitkomst van een aan de Bemiddelaar beschikbaar gestelde applicatie van offerte- en/of berekeningssoftware, tenzij een foutieve uitkomst is verkregen als gevolg van het feit dat de Bemiddelaar deze applicatie heeft gemanipuleerd of opzettelijk verkeerd heeft gebruikt en/of de Bemiddelaar behoorde te weten dat de uitkomst foutief was.*

## 8. INCASSO

---

Anker incasseert alle premies.(...).

*Opmerking: geregeld dient te worden dat de Bemiddelaar is belast met het premie-incasso, tenzij met Anker schriftelijk anders is overeengekomen.*

## 9. PROVISIE

---

Bemiddelaar ontvangt provisie (...) volgens de huidige provisieregeling, dan wel volgens een later van kracht wordende regeling.

*Opmerking: geregeld moet worden dat een aanpassing van de provisieregeling alleen van toepassing kan zijn op nieuw af te sluiten overeenkomsten. Voor de lopende overeenkomsten blijft de oorspronkelijke provisieregeling van kracht.*

Voor verzekeringen met een afwijkende vorm of met een afwijkende premie wordt de provisie apart vastgesteld.

*Opmerking: onduidelijk is de strekking van dit artikel is en in welke situaties dit geldt. Deze bepaling zal geconcretiseerd dienen te worden in de provisieregeling, op grond van waarvan de Bemiddelaar zijn eigen afweging kan maken.*

## 11. PORTEFEUILLERECHT EN OVERDRACHT

---

### 11.2

Als Bemiddelaar de verzekeringen van Anker (...) wenst over te dragen c.q. te verkopen (...) meldt de Bemiddelaar dit minimaal 2 maanden voorafgaand aan de overdracht aan Anker.

*Opmerking: wij vragen u op dit punt uw eigen afweging te maken.*

### 11.4

Als de Bemiddelaar de samenwerking met Anker opzegt, zonder de portefeuille direct elders onder te brengen, houdt Anker de zorg voor de binnen de portefeuille lopende verzekeringen totdat hiervoor een andere Bemiddelaar is gevonden.

*Opmerking: zie opmerking bij 1.0: in dit geval moet sprake zijn van een fixatie van de portefeuille.*

### 11.6

Anker zal de verzekeringnemers van de Bemiddelaars niet rechtstreeks benaderen, tenzij de verzekeringnemer ook buiten de Bemiddelaar om een relatie met Anker of met één van de aan Anker gelieerde ondernemingen heeft (...).

*Attentiepunt: wij vragen u op dit punt uw eigen afweging te maken. Zie in dit verband ook art. 14.*

## 12. SUBAGENTEN

---

Bemiddelaar mag geen subagenten aanstellen (...).

*Attentiepunt: wij raden u aan hiervan kennis te nemen.*

## AANVULLEND TE REGELEN:

---

### Overboeking/Verpanding

- Anker boekt een deel of het geheel van de portefeuille van de Bemiddelaar niet over naar de portefeuille van een andere bemiddelaar respectievelijk neemt dit niet in eigen beheer, tenzij de bemiddelaar daartoe schriftelijk toestemming heeft verleend.
- Als de Bemiddelaar de portefeuille bij Anker 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 Anker.