

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst Aevitae B.V.

Datum reactie: **14 december 2012**

Beoordeelde versie: **versie 04092012/sn**

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.

OPTIE 2: NIEUWE AANSTELLING

- Partijen hebben besloten een nieuwe samenwerkingsovereenkomst aan te gaan waarbij de Bemiddelaar bemiddelt in producten en diensten (...).

Opmerking: toegevoegd dient te worden dat ten aanzien van het taakgebied van de Adviseur in ieder geval moet worden verstaan het adviseren van de Klant over het te sluiten Financieel product en bijkomend als Bemiddelaar, te bemiddelen bij het sluiten van het gekozen Financieel product en in voorkomende gevallen assisteren bij het beheer en de uitvoering van een overeenkomst inzake een Financieel product.

1. WET- EN REGELGEVING

1.2 Onder de in het eerste lid bedoelde regelgeving zijn mede begrepen de gedragscodes en overige regelingen die in de branche voor financiële diensten zijn of worden vastgesteld en de strekking hebben voor de hele branche te gelden.

Opmerking: onduidelijk is welke codes worden bedoeld. De formulering op deze wijze is te open.

3. ADVISERING EN BEMIDDELING

3.3 De Bemiddelaar treedt op namens de klant en niet namens Aevitae, tenzij uitdrukkelijk anders is overeengekomen.

Attentiepunt: op dit punt zal de Bemiddelaar moeten voldoen aan de eisen van de Wft.

4. INFORMATIE- EN ZORGPLICHTEN

4.3 De bemiddelaar zal aan een particuliere consument vóór het afsluiten van een complex verzekeringsproduct een (financiële) bijsluiter uitreiken (...).

Opmerking: het uitreiken van een financiële bijsluiter behoort tot de taak van de aanbieder.

4.5. De premie-incasso en schade-uitkeringen van zorgverzekeringen geschieden rechtstreeks bij respectievelijk aan verzekeringnemer (...).

Opmerking: het zou mogelijk moeten zijn dat ook de incasso van deze producten verloopt via de Bemiddelaar. Wel moet het mogelijk zijn heldere voorwaarden te stellen aan de premie-incasso omdat de aanbieder aan strakke wettelijke regels is gehouden ten aanzien van het risico van wanbetalers. Zie ook artikel 5.2.

5.4. (...) van het rekening-courant wordt in mindering gebracht (...); c. overige voor rekening van Bemiddelaar komende kosten.

Attentiepunt: vraag is wat hier zoal onder kan vallen.

5.6. Indien Aevitae redelijkerwijs mag veronderstellen, dat de financiële gegoedheid van de Bemiddelaar in het geding is of dreigt te komen en zijn belangen daardoor worden geschaad, is hij gerechtigd de Bemiddelaar te verzoeken informatie te verschaffen over zijn financiële gegoedheid. (...) kan de Gevolmachtigde voorts van de Bemiddelaar verlangen dat hij zekerheden stelt.

Attentiepunt: Een externe accountant ziet toe op de kredietwaardigheid van de Bemiddelaar. Ook kan de Gevolmachtigde desgewenst via een bureau als Graydon de kredietwaardigheid van de financieel dienstverlener checken. Uitgangspunt zal moeten zijn dat op basis van openbare externe gegevens de kredietwaardigheid wordt vastgesteld.

BELONING

7.1 (...) 'Beloningsregeling' bij deze samenwerkingsovereenkomst.

Attentiepunt: de inhoud hiervan is niet bijgevoegd en hebben wij dan ook niet kunnen controleren. Voor collectieve inkomensverzekeringen geldt per 2013 een provisieverbod (evenals voor enkele andere producten).

9. INTERMEDIARWIJZIGING

9.1 Bij intermediairwijziging verliest de oude Bemiddelaar zijn recht op provisie en gaat dit recht per eerstvolgende premieprolongatiedatum over op de nieuwe Bemiddelaar.

Opmerking: gebruikelijk is overeen te komen: indien op schriftelijk verzoek van de Klant een tot de Portefeuille behorende verzekering wordt overgeboekt naar de Portefeuille van een andere Bemiddelaar komt na de overboeking verschuldigde provisie met ingang van de eerstvolgende hoofdpremievalidatum toe aan de Bemiddelaar naar wiens Portefeuille de verzekering is overgeboekt en rust op deze Bemiddelaar het risico van terugboeking van niet verdiende provisie.

Indien de overgeboekte verzekering een verzekering betreft die met grote initiële inspanningen van de Bemiddelaar tot stand gebracht is, komt aan de Bemiddelaar een door de Bemiddelaar naar wiens Portefeuille de verzekering is overgeboekt te betalen redelijke beloning voor deze inspanningen toe.

10. AANVRAGEN VERZEKERING

10.2 (...) In het geval er geen aanvraagformulier beschikbaar is, dient de Bemiddelaar de door Aevitae verlangde informatie te verschaffen.

Attentiepunt: het is in het belang van de Klant om altijd op basis van ondertekende juridische documenten een verzekering aan te gaan. Indien de aanvraag elektronisch tot stand komt, moet geregeld worden dat de Bemiddelaar niet gehouden is om het aanvraagformulier te bewaren.

11. BEHEER VAN DE PORTEFEUILLE

11.2 (...) is Aevitae (...) gerechtigd op andere punten dan de verzekerde prestaties aanvullende en/of bijzondere voorwaarden in de verzekeringsovereenkomst op te nemen (...).

Opmerking: wij begrijpen de strekking van deze bepaling onvoldoende. Dit lijkt wel een soort en bloc mogelijkheid om vanuit Aevitae naar eigen believen in te grijpen. Dit kan niet de bedoeling zijn.

12. EIGENDOM EN OVERDRACHT VAN DE PORTEFEUILLE

Aanvullend dient opgenomen te worden:

. Aevitae 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 zijn toestemming heeft verleend.

. Aevitae boekt een deel of het geheel van de Portefeuille van de Bemiddelaar op diens schriftelijk verzoek naar de Portefeuille van een andere Bemiddelaar, tenzij de Aevitae hem schriftelijk kenbaar heeft gemaakt dat hij gegronde bezwaren heeft tegen die andere Bemiddelaar.

13. LOOPTIJD, DUUR, WIJZIGING EN EINDE

13.2 Aevitae heeft evenwel het recht om eenzijdig wijzigingen aan te brengen in de overeenkomst indien deze van zuiver administratieve aard zijn (...).

Attentiepunt: het verdient aanbeveling om overeen te komen dat deze wijzigingen ook schriftelijk worden voorgelegd en overeengekomen.

13.3 (...) De Bemiddelaar blijft, tenzij anders overeengekomen, ook na beëindiging van deze overeenkomst eigenaar van de portefeuille bij Aevitae.

Opmerking: aanvullend dient te worden geregeld dat de Portefeuille naar de toestand per beëindigingsdatum wordt gefixeerd en dat de daaruit voortvloeiende samenwerking de bepaling van deze Samenwerkingsovereenkomst, voor zover relevant, van toepassing blijven.

13.4 Mutaties in de organisatie van de Bemiddelaar, die van invloed kunnen zijn op de relatie tussen Aevitae en de Bemiddelaar, zoals bijvoorbeeld wijziging in rechtsvorm enz. (...) zullen door de Bemiddelaar aan de Gevolmachtigde schriftelijk worden gemeld.

Attentiepunt: een wijziging in rechtsvorm zal geen gevolgen mogen hebben voor de voortzetting van de samenwerkingsovereenkomst.

14. BEROEPSAANSPRAKELIJKHEIDSVERZEKERING

14.1 Partijen dienen deze verzekering gedurende de looptijd van deze overeenkomst en tot 1 (één) jaar na het einde daarvan in stand te houden.

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

14.2 (...) de bedoelde verzekering (...) dient in overeenstemming te zijn met hetgeen in de branche gebruikelijk is. Indien dat niet het geval is kan de wederpartij verlangen dat de dekking dienovereenkomstig wordt aangepast.

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

14.3 Partijen zijn gerechtigd elkaar inzage in de polis van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering en een bewijs van premiebetaling te verlangen (...).

Opmerking: deze bepaling gaat te ver. Dit kan niet dwingend via een samenwerkingsovereenkomst worden opgelegd.

15. AANSLUITING KLACHTENINSTITUUT VERZEKERINGEN

1.1 Partijen dienen bij het aangaan van deze overeenkomst over een aansluiting bij het Kifid te beschikken en deze aansluiting (...) tot één jaar na het einde daarvan in stand te houden.

1.2 Partijen zijn gerechtigd van elkaar inzage en bewijs van aansluiting te verlangen.

Opmerking: het lijkt ons niet redelijk een aansluiting bij het KiFiD te vereisen nog een jaar na afloop van de Samenwerkingsovereenkomst. Op grond van het Aansluitingsreglement van KiFiD eindigt in bepaalde situaties de aansluiting bij het KiFiD, bijvoorbeeld bij intrekking van de vergunning. Ook is het niet nodig inzage te moeten verlenen in het bewijs van aansluiting. Partijen kunnen hiervoor zelf het KiFiD-register raadplegen.

AANVULLEND OP TE NEMEN BEPALINGEN:

ARTIKEL INFORMATIE

. Aevitae onthoudt zich van het rechtstreeks verstrekken van informatie aan een Klant met het oogmerk zonder tussenkomst van de Bemiddelaar met de Klant een overeenkomst inzake een Financieel product te sluiten.

. Aevitae onthoudt zich van het rechtstreeks verstrekken van informatie aan een Klant ter zake van een met de Klant gesloten overeenkomst inzake een Financieel product, tenzij dit in strijd is met de in dit verband relevante wet- of regelgeving respectievelijk gedragscodes, in welk geval hij de Bemiddelaar tenminste twee weken vooraf informeert over toezending van de aan de Klant te verstrekken informatie.

ARTIKEL COMPUTERPROGRAMMA'S

1. Aevitae kan berekenings- en/of offertesoftware beschikbaar stellen aan de Bemiddelaar. Beschikbaarstelling geschiedt om niet, tenzij met de Bemiddelaar anders is overeengekomen.

2. De Bemiddelaar ziet erop toe dat hij steeds de laatst beschikbare versie gebruikt van de applicatie. Aevitae stelt hem in staat om dit op eenvoudige wijze vast te stellen.

3. Aevitae is gebonden aan en kan aansprakelijk worden gehouden voor de uitkomst van een aan de Bemiddelaar beschikbaar gestelde applicatie als hiervoor bedoeld, tenzij de 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 wist of behoorde te weten dat de uitkomst foutief was.

4. De Bemiddelaar is aansprakelijk voor de door Aevitae te lijden schade als gevolg van het feit dat de Bemiddelaar de beschikbaar gestelde applicatie heeft gemanipuleerd of opzettelijk verkeerd heeft gebruikt, tenzij de manipulatie op het opzettelijk verkeerd gebruik buiten medeweten van de Bemiddelaar is gepleegd door een werknemer of een andere onder de verantwoordelijkheid van de Bemiddelaar vallende persoon en de Bemiddelaar tegen de betrokkene adequate maatregelen heeft getroffen.