

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst CARDIF BNP PARIBAS GROUP

Datum reactie: **14 januari 2012**

Beoordeelde versie: **2012 11 2012 11**

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. AGENTSCHAP

1.3

Bemiddelaar treedt bij haar advisering en bemiddeling op namens de klant en niet namens de Verzekeraar.

Opmerking: juister is op te nemen dat Bemiddelaar optreedt in het belang van de klant in plaats van namens de klant.

3. DUUR EN EINDE SAMENWERKINGSOVEREENKOMST

3.3

Partijen kunnen de samenwerkingsovereenkomst opzeggen per de eerste van de maand door middel van een aangetekende brief met een opzegtermijn van een maand.

Opmerking: een opzegtermijn van een maand is redelijk kort. Het ligt eerder voor de hand een termijn van 3 maanden overeen te komen.

3.4

onder f, dient 'partij' vervangen te worden door 'partij'.

4. GEVOLGEN VAN BEEINDIGING

4.1

In geval van opzegging op grond van artikel 3.3. kan deze overeenkomst ongewijzigd gewijzigd worden in een beheerovereenkomst die Bemiddelaar het recht geeft de bestaande portefeuille te beheren.

Bemiddelaar kan niet meer bemiddelen.

Opmerking: aanvullend dient opgenomen te worden: Op de samenwerking die voor de bestaande portefeuille wordt voortgezet blijven de bepalingen van de overeenkomst, voor zover relevant, van toepassing.

6. INTELLECTUEEL EIGENDOM

Opmerking: aanvullend dient geregeld te worden:

** De verzekeraar stelt de berekenings- en/of offertesoftware beschikbaar om niet, tenzij met de Bemiddelaar anders is overeengekomen.*

**De Bemiddelaar ziet erop toe dat het steeds de laatste beschikbaar gestelde versie van de applicaties/software gebruikt. De Verzekeraar stelt hem in staat om dit op eenvoudige wijze vast te stellen.*

** De Verzekeraar is gebonden en kan aansprakelijk worden gehouden voor de uitkomst van een aan de Bemiddelaar beschikbaar gestelde applicatie, 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.*

**De Bemiddelaar is aansprakelijk voor de door de Verzekeraar 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 of 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.*

7. WET- EN REGELGEVING

7.4.

Verzekeraar mag klanten van Bemiddelaar niet benaderen, tenzij (...) bijv. om inzicht te krijgen in de kwaliteit van dienstverlening door Verzekeraar en/of Bemiddelaar (...).

Opmerking: de strekking van deze bepaling zal niet mogen inhouden dat de Verzekeraar het recht heeft de door de Bemiddelaar verstrekte adviezen op te vragen bij de Bemiddelaar of Klant.

Aanvullend dient geregeld te worden dat de Verzekeraar in alle in artikel 4.7 genoemde gevallen van benadering van klanten van de Bemiddelaar hierover de toestemming heeft van de Bemiddelaar.

Aanvullend dient opgenomen te worden:

** de Verzekeraar 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.*

**de Verzekeraar 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 ten minste twee weken vooraf informeert door toezending van de aan de Klant te verstrekken informatie.*

9. ZORGPLICHT

Attentiepunt: in dit artikel zijn een aantal verplichtingen opgenomen die de Bemiddelaar dient na te leven in het kader van de zorgplicht. Op basis daarvan is de tussenpersoon bijvoorbeeld verplicht alle afspraken met de cliënt vast te leggen. Wij raden u aan dit artikel in het geheel kritisch door te nemen, alvorens u te verbinden aan betreffende verplichtingen. Dit gezien de juridische en praktische consequenties daarvan.

10. INTEGERE BEDRIJFSVOERING

f. treft Bemiddelaar die maatregelen die nodig zijn, indien klant een politiek prominent persoon is en informeert zij Verzekeraar hierover schriftelijk bij inzending van de aanvraag van de verzekering.

Opmerking: het verdient aanbeveling op te nemen ; 'indien klant een politiek prominent persoon in de zin van de Wwft is.

13. AANSPRAKELIJKHEID

13.2

Bemiddelaar vrijwaart Verzekeraar voor aanspraken van derden met betrekking tot verplichtingen van Bemiddelaar voortvloeiende uit of verband houdende met deze samenwerkingsovereenkomst.

Opmerking: dit artikel dient te worden geschrapt. De Bemiddelaar is jegens een Aanbieder tot geen enkele vrijwaring gehouden.

14. GEHEIMHOUDING

Bemiddelaar zal Verzekeraar toegang verlenen tot alle IT-applicaties, (digitale) documenten, dossiers, (...), indien Verzekeraar dat verlangt ter controle (audit) van een goede uitvoering van de overeenkomst.

Opmerking: in dit artikel is een vergaande auditbevoegdheid opgenomen voor de Verzekeraar. Dit gaat naar onze mening te ver en dient aangepast te worden. Een informatieplicht van de tussenpersoon is naar onze mening voldoende. Adviesdossiers zal een Bemiddelaar niet dienen/kunnen verstrekken.

16. BELONING

Aanvullend dient hier opgenomen te worden:

- *Er geldt een eerbiedigende werking met betrekking tot provisieafspraken die vóór 1 januari 2013 van kracht zijn geworden.*
- *De overeengekomen beloningsafspraken kunnen niet éézijdig worden gewijzigd.*

In de bijlage is deze passage opgenomen. Deze dient ook onderdeel te zijn van artikel 16. Wel wordt naar bijlage 2 verwezen. De nummering van de bijlagen is overigens niet helder aangegeven.

17. PORTEFEUILLEOVERDRACHT

Wij raden u aan dit artikel in zijn geheel kritisch door te nemen, alvorens u te verbinden aan de betreffende bepalingen.

Aanvullend dient opgenomen te worden:

** De verzekeraar 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.*

18. PREMIE-INCASSO

18.1

Bemiddelaar mag een premie innen, tenzij Verzekeraar daarvoor toestemming heeft verleend.

*Opmerking: op grond van de Wft heeft de Bemiddelaar het recht op premie-incasso. Beter is te regelen: * 'De Bemiddelaar is belast met het premie-incasso, tenzij met de Verzekeraar schriftelijk anders is overeengekomen.*

- *De Verzekeraar kan bepalen dat de Bemiddelaar niet langer gerechtigd is tot het premie-incasso in de in artikel 4:104 lid 2 Wft genoemde gevallen en voorts indien:*
 - a. De Bemiddelaar in surseance van betaling is geraakt of op hem een schuldsaneringsregeling natuurlijke personen van toepassing is verklaard;*
 - b. Het faillissement van de Bemiddelaar wordt aangevraagd of de Bemiddelaar failliet is verklaard;*
 - c. De Bemiddelaar onder curatele is gesteld of op enigerlei andere wijze het beheer over zijn vermogen verliest;*
 - d. De Bemiddelaar, na daarop door de Verzekeraar bij herhaling schriftelijk te zijn gewezen, een debetsaldo in Rekening-courant niet binnen de door de Verzekeraar gestelde termijn heeft overgemaakt naar de door de Verzekeraar aangewezen bankrekening;*
 - e. De Bemiddelaar fraude heeft gepleegd met de opzet de Verzekeraar te misleiden teneinde voor zichzelf of voor derden financieel voordeel te behalen, tenzij de fraude 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;*

- *Indien de Verzekeraar om een van de hiervoor genoemde redenen heeft bepaald dat de Bemiddelaar niet langer gerechtigd is tot het incasso, neemt de Verzekeraar het incasso over. Overneming van het incasso door de Verzekeraar laat het recht op beloning onverlet.*

BIJLAGE 2- BELONINGSREGELING

Onder Module I: UITGANGSPUNTEN

Bemiddelaar beschikt over beleid en procedures ten aanzien van zijn zorgplicht ten opzichte van zijn klanten.

Opmerking: de zorgplicht moet zien op de zorgplicht die de Bemiddelaar op grond van de Wft heeft. Om deze reden dient 'zorgplicht' vervangen te worden door 'Wft-zorgplicht'.

Verzekeraar behoudt het recht voor om bewijsstukken op te vragen bij Bemiddelaar ten bewijze van de naleving van hetgeen in deze bijlage is bepaald. Op verzoek van verzekeraar zendt Bemiddelaar de gevraagde documenten.

Opmerking: zie het eerder gestelde onder artikel 14.

Wij raden u aan deze bijlagen in zijn geheel kritisch door te nemen.