

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst Chubb

Datum reactie: **4 maart 2013**

Beoordeelde versie:

2012-09

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 zogenaemde 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. ALGEMEEN

Opmerking: Wij stellen voor om de volgende bepaling op te nemen aanvullend op de geschillenregeling:

Onverminderd het hiervoor in artikel 1 lid a bepaalde kunnen Partijen gezamenlijk besluiten hun geschil in eerste instantie te doen oplossen door middel van mediation conform het op de aanvangsdatum van de mediation geldende reglement van de Stichting Nederlands Mediation Instituut te Rotterdam.

1. ALGEMEEN

b. Deze overeenkomst (...) wordt stilzwijgend met één jaar verlengd.

Opmerking: gebruikelijk is een samenwerkingsovereenkomst voor onbepaalde tijd aan te gaan. Aanvullend wordt geregeld dat partijen de overeenkomst bij aangetekend schrijven kunnen opzeggen, met een opzegtermijn van ten minste drie maanden.

2. OVEREENKOMST

Lid b:2 b: De Maatschappij draagt zorg voor premie-incasso.

Opmerking: dit artikel dient als volgt aan gepast te worden: 'de Tussenpersoon is belast met het premie-incasso, tenzij met de Maatschappij schriftelijk anders is overeengekomen.

Aanpassing van dit artikel sluit zo ook aan bij artikel 4 van deze samenwerkingsovereenkomst.

Lid c: 2^e zin "... Als toetsingsnorm geldt een minimaal premievolume van de portefeuille van EUR 50.000.
"

Opmerking: De tweede zin dient te vervallen. Deze aan de omzet gerelateerde toetsingsnorm is in strijd met het verbod op omzet en bonus beloning, zoals deze per 1 januari 2012 geldt voor schadeverzekeringen. Tevens is de norm in strijd met de inhoud van de Adfiz-gedragscode 'Onafhankelijk advies'. Deze code bepaalt dat het leden 'niet is toegestaan om (contractuele) afspraken te hebben met één of meerdere aanbieders ter zake van (minimum) omzet of minimum aantallen, of anderszins (minimum) productieverplichtingen met aanbieders te hebben'.

3. ACCEPTATIE, PREMIEFASTSTELLING EN WIJZIGINGEN

Lid a: De tussenpersoon stelt de maatschappij op de hoogte van alle voor de beoordeling van het risico van belang zijnde bijzonderheden, ook die welke niet uit het aanvraagformulier blijken.

Opmerking: deze bepaling is te open en dient dan ook te worden geschrapt.

Lid e: De tussenpersoon dient alle wijzigingen zoals naam, adres, vestigingsplaats van de verzekeringsnemer en andere polisgegevens tijdig schriftelijk aan de maatschappij door te geven.

Opmerking: toevoegen aan begin van de zin: "Voor zover bij de Tussenpersoon bekend, dient hij alle.. "

4. INCASSO

Lid b: eerste zin "... 2 maanden na afgifte van de polis...etc"

Opmerking: Vervangen door "... 3 maanden na verschuldigd zijn van de premie"

Lid b: tweede zin: "Voor nadien gemelde betalingsachterstanden kan de rekening courant van de tussenpersoon niet worden gecrediteerd, waardoor de bedragen waarop de stukken betrekking hebben, voor zijn rekening en risico blijven."

Opmerking: De tweede zin dient vervangen te worden door:

In geval van niet tijdige betaling door de Klant stelt de Tussenpersoon de Maatschappij hiervan binnen < twee > maanden na het verstrijken van de premievervaldatum schriftelijk in kennis, waarna de Maatschappij de Tussenpersoon in rekening-courant crediteert voor de betreffende premie en het incasso overneemt.

- *Indien de Tussenpersoon in geval van niet tijdige betaling door de Klant verzuimt de Maatschappij hiervan binnen < twee> maanden na het verstrijken van de premievervaldatum schriftelijk in kennis te stellen, crediteert de Verzekeraar de Bemiddelaar in rekening-courant voor de betreffende premie indien en zodra alsnog betaling van de premie aan de Verzekeraar heeft plaatsgevonden.*

Lid d: “De Maatschappij behoudt zich het recht voor premie, rechtstreeks, zonder tussenkomst van het intermediair, bij verzekerde te incasseren, indien, “

Opmerking: Invoegen behoudens punt 1 (doorhaling inschrijving) dient de maatschappij voor intrekking van het incassorecht eerst de tussenpersoon een waarschuwing te geven en een termijn voor herstel. Hoeft niet, want de genoemde zaken zijn ernstig genoeg. Wel toevoegen: Dit artikel zal in redelijkheid en billijkheid door de Maatschappij worden toegepast.

6. REKENING COURANT

Lid b: De tussenpersoon ontvangt iedere maand een overzicht van de in de rekening courant openstaande bedragen. Indien de tussenpersoon niet binnen 14 dagen na ontvangst van het overzicht schriftelijk de eventuele onjuistheid van het overzicht aantoont, dan zijn de overzichten van de maatschappij bindend.

Opmerking: De hier genoemde termijn is te beperkend. Hieronder de bepaling zoals opgenomen in de model overeenkomst met een meer te doen gebruikelijke termijn.

- *De Maatschappij verstrekt maandelijks aan de Tussenpersoon een Rekening-courantoverzicht met betrekking tot de voorafgaande kalendermaand, waarin opgenomen het beginsaldo, de mutaties die hebben plaatsgevonden en het eindsaldo.*
- *De Tussenpersoon kan gedurende [twee] maanden volgend op de kalendermaand waarop het Rekening-courantoverzicht betrekking heeft bij de Maatschappij schriftelijk bezwaar maken tegen daarin opgenomen boekingen. Na het verstrijken van deze termijn gelden de in het Rekening-courantoverzicht opgenomen boekingen waartegen geen bezwaar is gemaakt behoudens tegenbewijs als juist en definitief.*

Lid c: Indien het overzicht een debetsaldo aanwijst is de Tussenpersoon verplicht dit saldo uiterlijk binnen 30 dagen na de datum van afgifte van het overzicht aan de maatschappij over te maken.

Opmerking: De hier genoemde termijn is te beperkt. Hieronder de bepaling zoals opgenomen in de model overeenkomst met een meer te doen gebruikelijke termijn.

- *De Tussenpersoon maakt een debetsaldo respectievelijk een na de hiervoor in 12.1.2 bedoelde verrekening resterend debetsaldo uiterlijk binnen [twee] maanden volgend op de kalendermaand waarop het Rekening-courantoverzicht respectievelijk de verrekening betrekking heeft over naar de daartoe door de Maatschappij aangewezen bankrekening.*
- *De Maatschappij maakt een creditsaldo respectievelijk een na de hiervoor in 12.1.2 bedoelde verrekening resterend creditsaldo uiterlijk binnen [twee] maanden volgend op de kalendermaand waarop het Rekening-courantoverzicht respectievelijk de verrekening betrekking heeft over naar de daartoe door de*

Tussenpersoon aangewezen bankrekening.

7. SCHADEBEHANDELING

Lid a: De maatschappij heeft het recht om ingeval van schade rechtstreeks met verzekerde en/of derden te communiceren, (voorschot)betalingen te verrichten, e.d. Indien naar het oordeel van de maatschappij dergelijke rechtstreekse contacten noodzakelijk zijn, zal het intermediair hiervan zo spoedig mogelijk vooraf op de hoogte worden gebracht.

Opmerking: Dit lid moet worden aangepast. Ingeval van tussenpersoon-incasso loopt de schadeuitkering via de tussenpersoon, tenzij de maatschappij en de tussenpersoon per geval in onderling overleg anders bepalen. Hieronder volgt de bepaling uit de modelovereenkomst:

1 Schadeverzekeringen

1.1 De door de Aanbieder aan een Klant ter zake van een schadeverzekering verschuldigde uitkering wordt gedaan via de Bemiddelaar, tenzij met de Aanbieder schriftelijk anders is overeengekomen. De Aanbieder crediteert de Bemiddelaar in rekening-courant voor het bedrag van de uitkering.

1.2 In afwijking van het hiervoor onder 5.1.1 bepaalde wordt de verschuldigde uitkering door de Aanbieder rechtstreeks aan de Klant gedaan, indien:

- a. de Aanbieder hiertoe wettelijk is gehouden;*
- b. het premie-incasso wordt verzorgd door de Aanbieder;*
- c. de Bemiddelaar hierom schriftelijk heeft verzocht;*
- d. de Klant hierom schriftelijk heeft verzocht;*
- e. dit gezien de aard van de verzekering in de markt gebruikelijk is.*

1.3 In afwijking van het hiervoor onder 5.1.1 bepaalde kan de verschuldigde uitkering door de Aanbieder rechtstreeks aan de Klant worden gedaan, indien:

- a. naar het oordeel van Aanbieder sprake is van een uitkering van te grote omvang;*
- b. de Aanbieder gerede twijfel heeft over de solvabiliteit van de Bemiddelaar;*
- c. de Bemiddelaar, na daarop door de Aanbieder schriftelijk te zijn gewezen, volhardt in het niet nakomen van uit de Samenwerkingsovereenkomst voortvloeiende verplichtingen.*

1.4 In de hiervoor in 5.1.3 genoemde gevallen stelt de Aanbieder de Bemiddelaar schriftelijk in kennis van zijn voornemen om de uitkering rechtstreeks aan de Klant te doen. Onverlet het bepaalde in artikel 7:936 lid 3 BW heeft de Bemiddelaar het recht om binnen 2 maal 24 uur na ontvangst van de kennisgeving een bankgarantie te verstrekken die naar het oordeel van de Aanbieder voldoende zekerheid biedt dat hij niet gedupeerd kan worden, indien de Bemiddelaar zijn verplichtingen inzake het doen van de uitkering niet nakomt.

2 Sommenverzekeringen

2.1 De door de Aanbieder aan een Klant respectievelijk begunstigde ter zake van een levensverzekering of een inkomensvervangende verzekering verschuldigde (periodieke) uitkering wordt door de Aanbieder rechtstreeks aan deze Klant respectievelijk begunstigde gedaan, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen.

8. EIGENDOMSOVERDRACHT PORTEFEUILLE

Het is de Tussenpersoon niet toegestaan zijn portefeuille aan een andere tussenpersoon te verkopen en in eigendom over te dragen zonder schriftelijke toestemming daartoe van de Maatschappij.

Opmerking: deze bepaling dient te worden geschrapt. Op grond van de Wft is de Tussenpersoon bij uitsluiting bevoegd om over zijn portefeuillerecht te beschikken. Dit houdt in dat de Tussenpersoon ook als enige bevoegd is om zijn portefeuille over te dragen of te verpanden. Het de Maatschappij dan ook niet toegestaan om dit portefeuillerecht te beperken of daarover te beschikken.

9. VERPLICHTE BEROEPSAANSPRAKELIJKHEIDSVERZEKERING

Opmerking: Deze bepaling (Lid a en b) dient aangepast te worden bij de verplichtingen die voortvloeien uit de Wft ten aanzien van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Op grond van de WFT dient de tussenpersoon over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering te beschikken met een bepaalde dekkingssomvang. Leden van Adfiz zijn bovendien verplicht verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid middels een adequate dekking. Lid b is bovendien in strijd met de Adfiz code onafhankelijkheid, omdat een garantiestelling door een verzekeraar de onafhankelijkheid van de tussenpersoon aantast.

10. OVERIGE BEPALINGEN

Lid c: De tussenpersoon is verplicht elke wijziging in inschrijvingen bij de Autoriteit Financiële Markten en het register bij de Kamer van Koophandel en Fabrieken terstond aan de maatschappij schriftelijk mee te delen. De maatschappij behoudt zich het recht voor bij wijzigingen in of doorhalingen van de inschrijvingen de overeenkomst te beëindigen.

Opmerking: De eerste zin dient te vervallen. Wijziging van inschrijving vormen op zich geen reden om de overeenkomst te beëindigen. Zie bepaling artikel 12 met beëindigingsgronden.

Wat betreft de tweede zin: De tussenpersoon zal de maatschappij op de hoogte houden van relevante wijzigingen van inschrijving. Administratieve wijzigingen zijn geen relevante wijziging. Zie hieronder de bepaling uit de Adfiz modelovereenkomst:

Vergunning

Partijen stellen elkaar onverwijld in kennis van de gehele of gedeeltelijke intrekking en elke relevante wijziging van hun vergunning respectievelijk van de hen verleende ontheffing van het vergunningvereiste

om als Bemiddelaar, Gevolmachtigde respectievelijk Aanbieder op te treden alsmede van de Financiële producten waarop de intrekking respectievelijk wijziging betrekking heeft.

Lid d: De tussenpersoon is aansprakelijk voor alle schade en kosten die de maatschappij moet maken, als gevolg van het, al dan niet opzettelijk, niet nakomen van de verplichten uit de wet of deze overeenkomst door de tussenpersoon.

Opmerking: Dit lid dient wederkerig geformuleerd te zijn; nl. Partijen zijn aansprakelijk voor het al dan niet opzettelijk niet nakomen van de verplichtingen uit de wet of deze overeenkomst.

10. OVERIGE BEPALINGEN

e. Toevoegen aan dit artikel: De Maatschappij ziet er op toe dat de Tussenpersoon op eenvoudige wijze kan vaststellen of hij beschikt over de meest actuele informatie over nieuwe producten via elektronische publicaties.

11. BESCHERMING PERSOONSgegevens

De leden a tot en met c waren niet bijgevoegd en hebben wij derhalve niet kunnen beoordeld.

Lid d: Voor zover de tussenpersoon persoonsgegevens ontvangt in het kader van polissen afgesloten met de maatschappij verplicht de tussenpersoon al deze gegevens te verwerken in overeenstemming met de Wet Bescherming Persoonsgegevens en de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen.

Opmerking: De tussenpersoon is niet gebonden aan de gedragscode. De code is niet overeengekomen met organisaties van tussenpersonen, maar alleen tussen belangenorganisaties van verzekeraars en banken (Verbond van Verzekeraars en NVB). Het deel van de zin “... En de gedragscode verwerking .. ect) dient ter vervallen.

Lid e: De maatschappij vertrouwt erop .. etc

Opmerking: Dit lid kan vervallen. Een verwijzing naar de wettelijke regeling is al in lid d opgenomen.

g. Het is de Maatschappij toegestaan om persoonsgegevens te delen met andere leden van de Chubb (...) die buiten Europa zijn gevestigd.

Opmerking: deze artikel dient te worden geschrapt, aangezien wij niet inzien waarom de persoonsgegevens doorgegeven moeten kunnen worden aan buiten Europa gevestigde partijen.

12. BEÏNDIGING VAN DE SAMENWERKINGSOVEREENKOMST

a. Indien mocht blijken dat de beoogde samenwerking niet heeft beantwoord aan de verwachtingen, hetgeen kan blijken uit de aard en omvang van de tot stand gekomen zaken (...) kan de relatie worden verbroken. (...).

Opmerking: de passage 'hetgeen kan blijken uit de omvang van de tot stand gekomen zaken' dient te worden geschrapt omdat dit kan duiden op productieverplichtingen.

Opzegging kan in ieder geval plaatsvinden uiterlijk 3 maanden voor afloop van het lopende kalender jaar (...).

Opmerking: zie de eerder gemaakte opmerking bij artikel 1.

Opmerking: De regeling van beëindiging is te beperkt. Er ontbreekt een regeling over de gevolgen van beëindiging. Ook de duur en intentie van de samenwerking is niet de voorwaarden opgenomen. Hieronder vindt u de modelregeling van Adfiz:

1 Duur van de Samenwerkingsovereenkomst

De Samenwerkingsovereenkomst is aangegaan voor onbepaalde tijd.

2 Wijziging van de Samenwerkingsovereenkomst

2.1 Een wijziging van respectievelijk een aanvulling op de Samenwerkingsovereenkomst en eventuele bijlagen bij de Samenwerkingsovereenkomst is slechts geldig indien Partijen deze wijziging of aanvulling schriftelijk zijn overeengekomen.

3 Beëindiging van de Samenwerkingsovereenkomst

3.1 Partijen kunnen de Samenwerkingsovereenkomst bij aangetekend schrijven, zonder vermelding van gronden, opzeggen met inachtneming van een opzegtermijn van ten minste drie maanden.

3.2 Partijen kunnen de Samenwerkingsovereenkomst met onmiddellijke ingang, zonder rechterlijke tussenkomst en zonder dat ter zake enige vergoeding verschuldigd wordt, beëindigen wegens een dringende, aan de wederpartij onverwijld meegedeelde reden. Onder een dringende reden wordt verstaan:

a. intrekking van de aan de Bemiddelaar of de Aanbieder verleende vergunning of ont-heffing om als zodanig op te treden;

b. oplegging van een definitieve, niet voor beroep vatbare, handhavingsmaatregel aan de Bemiddelaar of de Aanbieder op grond waarvan van de Bemiddelaar respectievelijk de Aanbieder voortzetting van de samenwerking met de wederpartij in redelijkheid niet meer kan worden geleverd;

c. de Bemiddelaar of de Aanbieder, na daarop door de Aanbieder respectievelijk de Bemiddelaar schriftelijk te zijn gewezen, volhardt in het niet nakomen van uit de Samenwerkingsovereenkomst voortvloeiende verplichtingen;

d. door de Bemiddelaar of de Aanbieder bewust en aantoonbaar gepleegde fraude met het oogmerk de wederpartij te misleiden teneinde voor zichzelf of voor derden financieel voordeel te behalen;

e. aanvraag van surseance van betaling, van toepassingverklaring van de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen, onder bewindstelling onder curatelestelling, aanvraag van het faillissement, faillissement of van toepassing-verklaring van de noodregeling.

De hiervoor onder d. genoemde bepaling blijft buiten toepassing indien de fraude buiten medeweten van de Bemiddelaar is gepleegd door een werknemer of een andere natuurlijke persoon die onder diens verantwoordelijkheid werkzaamheden verricht voor de Bemiddelaar en de Bemiddelaar adequate maatregelen heeft getroffen.

4 Gevolgen van de beëindiging

4.1 Bij beëindiging van de Samenwerkingsovereenkomst door opzegging overeenkomstig het hiervoor in 13.3.1 bepaalde wordt de Portefeuille naar de toestand per de beëindigingsdatum gefixeerd en blijft de Bemiddelaar bij de betreffende overeenkomsten inzake Financiële producten betrokken als Bemiddelaar. Op de daaruit voortvloeiende samenwerking blijven de bepalingen van de Samenwerkingsovereenkomst, voor zover relevant, van toepassing.

4.2 Indien en voor zover de Portefeuille bestaat uit verzekeringen, kan de Aanbieder bij beëindiging van de Samenwerkingsovereenkomst wegens een hiervoor in 13.3.2 genoemde dringende reden aan de zijde van de Bemiddelaar:

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

b. overgaan tot inname met toepassing van het hiervoor in 9.2.4 bepaalde.

4.3 Onverlet het hiervoor in 13.4.2 bepaalde kan de Aanbieder al datgene doen wat hij in het belang van de Klant wenselijk acht, zonder daarbij de belangen van de Bemiddelaar of diens rechtsopvolger nodeloos te schaden.

4.4 Indien en voor zover de Portefeuille bestaat uit verzekeringen kan de Bemiddelaar:

a. bij beëindiging van de Samenwerkingsovereenkomst overgaan tot het met onmiddellijke ingang oversluiten van deze verzekeringen naar een andere Aanbieder, indien de Aanbieder daarmee heeft ingestemd;

b. bij beëindiging van de Samenwerkingsovereenkomst wegens een hiervoor in 13.3.2 genoemde dringende reden, anders dan door intrekking van de aan de Bemiddelaar - 15 -

of de Aanbieder verleende vergunning of ontheffing, aan de zijde van de Aanbieder overgaan tot het met onmiddellijke ingang oversluiten van deze verzekeringen naar een andere Aanbieder, indien de Bemiddelaar dit in het belang van de Klant wenselijk acht. De Aanbieder is in dat geval gehouden zijn medewerking te verlenen aan de tussentijdse beëindiging van de over te sluiten verzekeringen, ongeacht de contractsduur.

b. Partijen zijn bevoegd deze overeenkomst op elk moment (...) op te zeggen, indien Tussenpersoon of Maatschappij:

- voor 50 % of meer overgaat in een andere rechtspersoon;

Opmerking: het overgaan zoals aangegeven, is geen gegronde reden om de overeenkomst op te zeggen.

Punt b. dient dan ook te worden geschrapt.

AANVULLENDE OPMERKINGEN:

Aanvullend dient geregeld te worden via een aparte bepaling:

** De Maatschappij onthoudt zich van het rechtstreeks verstrekken van informatie aan een Klant met het oogmerk om zonder tussenkomst van de Tussenpersoon met de Klant een overeenkomst inzake een Financieel product te sluiten.*

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

OVERIGE OPMERKINGEN:

In de overeenkomst ontbreekt verder nog diverse bepalingen. Hieronder is een overzicht opgenomen met een verwijzing naar de bepaling in de Adfiz model overeenkomst. Deze is bijgevoegd.

- een regeling voor voorlopige dekkingsbevoegdheid (artikel 4.1)*
- een regeling voor schaderegelingsbevoegdheid (artikel 4.2)*
- een regeling voor onderbemiddeling (artikel 4.3)*
- bepalingen met betrekking tot de wijze van informatieverstrekking aan klanten, over producten en dienstverlening (artikel 6 lid 1, 2 en 5)*
- aanvragen en wijzigingen (art. 7)*
- computerprogramma's (art. 8)*
- overboeking en verpanding (art. 11)*