

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst Credit Life International Schade

Datum reactie: **januari 2013**

Beoordeelde versie: **20111612 v0.1**

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.

De samenwerkingsovereenkomst van Credit Life International Schade hebben wij op verzoek van verschillende leden beoordeeld. Voor zover wij kunnen vaststellen op basis van de (beperkte) informatie op de site van de verzekeraar, biedt de verzekeraar alleen woonlastenbeschermers aan. Adfiz wijst erop dat deze producten per 2013 zijn gaan vallen onder het provisieverbod en dat enkele belangrijke bepalingen uit deze overeenkomst op dit punt noodzakelijkerwijs geschrapt dienen te worden door de verzekeraar.

1. AGENTSCHAP

Partner assisteert bij het beheer en de uitvoering van de in deze samenwerkingsovereenkomst bedoelde verzekeringsovereenkomsten.

Opmerking: de taken en verantwoordelijkheden van de aanbieder en het intermediair zijn nogal summier aangegeven. "Beheer en uitvoering van de verzekeringsovereenkomsten" Wij zouden liever zien dat de taken duidelijker omschreven zouden worden. B.v. is er voorlopige dekkingsbevoegdheid, schaderegelingbevoegdheid, mogen onderbemiddelaars worden ingezet?

2. WET EN REGELGEVING

Deze overeenkomst en de daaruit voortvloeiende samenwerking tussen partijen (...) wordt beheerst door de bepalingen van het Burgerlijk Wetboek (BW) en de bepalingen van de Wet op het financieel toezicht (Wft) inclusief de daarop gebaseerde wet- en regelgeving alsmede brancheregulering (...) alsmede door usances tussen verzekeringsmaatschappijen en tussenpersonen.

Opmerkingen:

Deze bepaling is op een aantal punten niet geheel juist en tevens bezwaarlijk. Er is geen sprake van wetgeving gebaseerd op het BW of de Wft. Verder is de formulering van "usances" tussen verzekeringsmaatschappijen en tussenpersonen een te open formulering. Bezwaarlijk is dat onduidelijk is wat deze usances zijn en wat toekomstige usances nog gaan inhouden.

Deze hele bepaling verdient aanpassing. Een voorstel hiervoor is de volgende:

Wet – en regelgeving

Bij de uitvoering van de samenwerkingsovereenkomst handelen partijen elk in overeenstemming met de wet- en regelgeving, waaraan zij in dit verband zijn gebonden.

Gedragscodes

Bij de uitvoering van de samenwerkingsovereenkomst handelen partijen elk in overeenstemming met de bij wijze van zelfregulering binnen de bedrijfstak tot stand gekomen gedragscodes, waaraan een verzekeraar of bemiddelaar zich heeft gebonden.

Afspraken in het kader van deze zelfregulering mogen de verhouding met het intermediair niet schaden. Art. 5.1.1. (c) van de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen (gedragscode Verbond van Verzekeraars en Nederlandse Vereniging van Banken) wordt uitgesloten. Verwerking van de persoonsgegevens door de verzekeraar zal niet plaatsvinden in het kader van o.a. : 'het uitvoeren van (gerichte) marketing activiteiten teneinde een relatie met Betrokkene tot stand te brengen en/of met een Cliënt in stand te houden dan wel uit te breiden'.

(vervolg overeenkomst Credit Life)

Partner is verplicht te beschikken over een adequate beroepsaansprakelijkheidsverzekering(..). De beroepsaansprakelijkheidsverzekering heeft minimaal een verzekerde som van € 1.000.000,- per aanspraak of gebeurtenis.

Opmerking: voor het optreden als bemiddelaar moet de aansprakelijkheidsverzekering een minimale dekking hebben van € 1.120.200 per gebeurtenis en € 1.680.300 per jaar op grond van de Wft. Op dit punt dient de bepaling te worden aangepast.

Partner is (...) verplicht (...) deze consument voldoende te informeren over de eigenschappen en voorwaarden van de bemiddelde producten overeenkomstig de voorwaarden die hiervan door de Autoriteit Financiële Markten (AFM) zijn gesteld (...).

Opmerking: het is correcter op dit punt het volgende overeen te komen. Partijen stellen elkaar over en weer in staat om te voldoen aan de van toepassing zijnde wet- en regelgeving. De verzekeraar verplicht zich om Bemiddelaar in staat te stellen om de wettelijke productinformatie tijdig te verstrekken. Verzekeraar garandeert dat deze informatie feitelijk juist, voor de consument begrijpelijk, niet misleidend en volledig is en voldoet aan de wettelijke eisen.

3. RICHTLIJNEN/PROCEDURES OFFERTE SOFTWARE

De kosten voor inbouw worden door de Verzekeraar betaald.

Opmerking: alle kosten voor het gebruik van de programmatuur komen voor rekening van de Verzekeraar. Ook moet de actualiteit gewaarborgd worden en de aansprakelijkheid voor gebruik. Daarom is van belang het onderstaande overeen te komen:

Berekenings- en offertesoftware

- * 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.*

Aansprakelijkheid

- * De Verzekeraar is gebonden aan 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.*
- * Indien gebruik gemaakt wordt van een elektronisch aanvraagformulier, is de Bemiddelaar niet gehouden tot het bewaren van een door de klant ondertekende afdruk ten behoeve van de Verzekeraar.*

4. PREMIE

Maandelijks wordt door Verzekeraar, nadat de premie is geïncasseerd door Verzekeraar, (...) de commissie verrekend door de Verzekeraar.

Opmerkingen:

- 1. Het recht op premie-incasso behoort tot de verantwoordelijkheid van de Bemiddelaar, tenzij partijen anders overeenkomen.*

2. Vanaf 1-1-2013 is het niet meer toegestaan op grond van de regelgeving Bgfo 2013 commissie/provisie uit te keren ten aanzien van in de regelgeving opgenomen Financiële producten. De Bemiddelaar zal een beloning direct met de klant dienen overeen te komen. Het provisieverbod geldt ook voor betalingsbeschermers/ woonlastenverzekeringen (voor zover wij vermoeden zijn dit de producten die als enige door de verzekeraar Credit Life schade worden aangeboden. Wij raden u aan dit te checken.).

5. COMMISSIE

Dit artikel dient te worden geschrapt, zie hiervoor onder punt 4.

6. TERUGBOEKING

Idem.

7. GEEN BEVOEGDHEID TOT VERTEGENWOORDIGING

Behalve dat in dit artikel wordt geregeld dat de Partner de verzekeraar niet kan vertegenwoordigen wordt hier de aansprakelijkheid bij de Partner gelegd voor nalatigheid en onbevoegd handelen op dit punt. Verzekeraar stelt de Partner aansprakelijk voor alle kosten en/of schade die voortvloeit uit nalatigheid of onbevoegd handelen van hemzelf en/of werknemers.

Opmerking: Met name aan het laatste zouden we willen toevoegen: “tenzij de Partner passende maatregelen heeft genomen ter voorkoming hiervan”.

Opmerking: dient dit artikel wederkerig geformuleerd te worden.

9. SAMENWERKING

Deze samenwerking dient te leiden tot een productieve samenwerking voor beide partijen. Minimaal eens per 12 maanden (...) zullen partijen samen de samenwerking evalueren en bezien.

Opmerking: deze evaluatie mag echter nooit tot enige vorm van productieverplichting leiden. Het stellen van een productienorm is direct in strijd met de Adfiz-gedragscodes ‘Onafhankelijk advies’ waaraan adviseurs aangesloten bij Adfiz zich te hebben houden. Artikel 2 van deze code bepaalt: ‘Het is leden niet toegestaan om (contractuele) afspraken te hebben met één of meer aanbieders ter zake van (minimum) omzet of minimum aantallen, of anderszins (minimum) productieverplichtingen met aanbieders te hebben’.

11. EINDE EEN AANPASSING VAN DE SAMENWERKINGSOVEREENKOMST

“De samenwerkingsovereenkomst is voor onbepaalde duur aangegaan en kan door partijen worden opgezegd, door middel van een aangetekend schrijven, met inachtneming van een opzegtermijn van 4 maanden.”

Opmerking: hieraan dient toegevoegd te worden:

“Bij beëindiging van de samenwerkingsovereenkomst door opzegging overeenkomstig het hiervoor bepaalde wordt de portefeuille naar de toestand per de beëindigingsdatum gefixeerd en blijft de Partner bij de betreffende overeenkomsten inzake financiële producten betrokken als Bemiddelaar. Op de daaruit voortvloeiende samenwerking blijven de bepalingen van de samenwerking, voor zover relevant, van toepassing.”

13. PORTEFEUILLERECHT

- * De Verzekeraar boekt een deel of geheel van de portefeuille van de Bemiddelaar niet over naar een portefeuille van een andere Bemiddelaar/Partner respectievelijk neemt dit niet in eigen beheer, tenzij de Bemiddelaar daartoe schriftelijk zijn toestemming heeft verleend.

14. PORTEFEUILLE OVERDRACHT

Indien op de over te dragen portefeuille nog een claim rust van reeds uitbetaalde maar niet verdiende provisie (...) verplichting.

Opmerking: deze zinnen dienen te worden geschrapt op grond van de regelgeving provisieverbod Bgfo 2013.

AANVULLENDE BEPALINGEN:

Het is van belang om aanvullend de volgende bepalingen op te nemen (Bemiddelaar = Partner).

Definities

- * *Voor zover daarvan in deze samenwerkingsovereenkomst niet uitdrukkelijk wordt afgeweken, moet aan de daarin voorkomende, in de Wft respectievelijk in de krachtens deze wet tot stand gekomen regelgeving gedefinieerde begrippen, dezelfde betekenis worden toegekend als in deze wet respectievelijk regelgeving.*

Rechtsverhouding

- * *Op de samenwerking tussen Partijen zijn de bepalingen van Titel 7 Afdeling 4 van Boek 7 BW (agentuurovereenkomst) en van Titel 10 van Boek 7 BW (arbeidsovereenkomst) niet van toepassing.*
- * *De Bemiddelaar is geen verbonden Bemiddelaar en jegens de Verzekeraar op generlei wijze verplicht te bemiddelen bij het tot stand brengen van overeenkomsten inzake een door de Verzekeraar aangeboden Financieel product.*
- * *Voor zover bij wet of in de samenwerkingsovereenkomst niet anders is bepaald, handelt de Bemiddelaar niet als vertegenwoordiger of opdrachtnemer van de Verzekeraar respectievelijk diens hulppersoon.*

Verpanding

- * *Wanneer de Bemiddelaar overgaat tot verpanding van de portefeuille, informeert hij de verzekeraar daarvan binnen 14 dagen.*

Onderbemiddelaars

- * De Bemiddelaar is bevoegd om in het kader van de uitvoering van een samenwerkingsovereenkomst met een of meer onderbemiddelaars een samenwerking aan te gaan, tenzij met de Verzekeraar schriftelijk anders is overeengekomen.*
- * De Bemiddelaar gaat met de onderbemiddelaar een samenwerkingsovereenkomst aan waarvan de artikelen (...) van deze samenwerkingsovereenkomst deel uitmaken.*
- * De Bemiddelaar stelt de onderbemiddelaar onverwijld in het bezit van de informatie die hij in het kader van de samenwerkingsovereenkomst van de Verzekeraar ontvangt.*

Klanten

- * 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.*

Producten

- * De Verzekeraar voorziet de Bemiddelaar ter zake van Financiële producten waarop hun samenwerking betrekking heeft en van elke wijziging daarvan, van de nodige informatie en instructies.*
- * De Verzekeraar voorziet de Bemiddelaar ter zake van Financiële producten waarop hun samenwerking betrekking heeft van de voor een klant bestemde informatie en documenten en garandeert dat deze informatie feitelijk juist, begrijpelijk en niet misleidend is. De Verzekeraar stelt de Bemiddelaar er tijdig van in kennis dat door hem verstrekte documenten en informatie niet meer actueel zijn en verstrekt de Bemiddelaar tijdig de door deze te gebruiken actuele documenten en informatie.*
- * De Bemiddelaar voorziet de klant van de in of krachtens de Wft voorgeschreven gevallen van de van de Verzekeraar ontvangen informatie en documenten en ziet erop toe dat deze actueel zijn. Indien de Verzekeraar de klant zonder tussenkomst van de Bemiddelaar voorziet van informatie en documenten, ziet hij erop toe dat deze actueel zijn en dat de informatie feitelijk juist, begrijpelijk en niet misleidend is.*

Vergunning

Partijen stellen elkaar onverwijld in kennis van de gehele of gedeeltelijke intrekking en elke relevante wijziging van hun vergunning.

Toepasselijk recht en geschillenbeslechting

- * De samenwerkingsovereenkomst is uitsluitend onderworpen aan Nederlands recht.*

* *Partijen verbinden zich alle geschillen die voortvloeien uit of samenhangen met de samenwerkingsovereenkomst of hun samenwerking – ook die slechts door één van hen als zodanig wordt beschouwd – voor te leggen aan de bevoegde rechter te Utrecht.*

* *Onverminderd het hiervoor 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.*