

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst Europese Verzekering Maatschappij N.V.

Datum reactie: **12 maart 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.

Overwegende:

(A) Deze overeenkomst (..) beoogt een profijtelijke samenwerking te bevorderen tussen Verzekeraar en Intermediair.

Attentiepunt: een profijtelijke samenwerking zal geen productieverplichting mogen inhouden. Dit past niet in de onafhankelijke positie die leden van Adfiz dienen in te nemen in het kader van hun dienstverlening. Leden van Adfiz stemmen in met de Adfiz-gedragscode 'Onafhankelijk advies'. Deze code bepaalt dat het niet is toegestaan om (contractuele) afspraken te hebben met één of meerdere aanbieders m.b.t. minimum aantallen of op een andere wijze productieverplichtingen te hebben.

1. ADVISERING EN BEMIDDELING

1.4

(...) De Intermediair zal desgewenst op verzoek van de Verzekeraar een VAR aanvragen bij de belastingdienst en deze aan de Verzekeraar overleggen.

Opmerking: dit is een geheel overbodig verzoek dat de Verzekeraar in alle redelijkheid niet van de Intermediair kan vragen: er is nl. geen enkele twijfel over een arbeidsrelatie. Dit is al uitgesloten op grond van het eerder bepaalde in art. 1.4; het niet van toepassing verklaren van genoemde bepalingen regelt dit voldoende.

2. FINANCIËLE VERHOUDING

Attentiepunt: verwezen wordt op de Regeling Rekening-Courant als Bijlage 1.. Deze is niet ter beoordeling aan ons toegezonden. Van belang is te letten op termijnen van uitvoerbaarheid van het traject premie-incasso (o.a. termijnen aanmaning).

3. PROVISIE

3.2

(...). De Intermediair is zich ervan bewust dat indien en voor zover hij (tevens) van derden een vorm van beloning ontvangt voor zijn bemiddeling c.q. advisering, hij zelf verplicht is tot de aangifte en de afdracht over dergelijke beloningen. De Intermediair realiseert zich dat hij hiervoor de belastingplichtige is.

Attentiepunt: dit is een overbodige bepaling in het kader van de samenwerkingsovereenkomst.

3.3. / 3.4.

De Verzekeraar is bevoegd (...) de provisieregeling eenzijdig te wijzigen. (...). De lagere provisieaanspraken zullen voor ten tijde van de wijziging reeds lopende verzekeringsovereenkomsten van toepassing zijn op de eerstkomende contractsvervaldatum.

Opmerking: een wijziging van de provisieregeling zal juridisch gezien alleen gevolgen kunnen hebben voor nieuw te sluiten overeenkomsten. De oorspronkelijk overeengekomen provisieregeling dient onverminderd van toepassing te blijven op reeds lopende overeenkomsten: eerder overeengekomen beloningsafspraken moeten onveranderd geëerbiedigd blijven tot einde van de looptijd van de overeenkomst in plaats van tot de contractsvervaldatum.

4.3

De Verzekeraar is gerechtigd met directe ingang zelf over te gaan tot premie-incasso en tot uitreiking van stukken (...) indien zich één of meerdere van de wettelijke gronden daartoe voordoen, dan wel indien de Verzekeraar gereede twijfel heeft over de financiële gegoedheid van de Intermediair en/of over het tijdig naar behoren nakomen (...) van de verplichtingen (...) van deze overeenkomst.

Opmerking: toegevoegd moet worden dat dit artikel in redelijkheid en billijkheid zal worden toegepast door de Verzekeraar.

4. BEHEER EN PREMIE-INCASSO

4.4.

(...). De Verzekeraar is in ieder geval gerechtigd om rechtstreeks met de verzekeringnemer, c.q. de verzekerde in contact te treden indien dit voor een juiste uitvoering van een (verzekerings)overeenkomst redelijkerwijs noodzakelijk wordt geacht. In dat geval zal de Verzekeraar, voor zover zulks mogelijk is, de Intermediair direct berichten dat dit rechtstreekse contact zal plaatsvinden (...). Indien de Verzekeraar op grond van wet- of regelgeving daartoe gehouden is, is de Verzekeraar gerechtigd om naar haar oordeel belangrijke mededelingen rechtsreeks aan de verzekeringnemer c.q. de verzekerde te doen.

Opmerking: geregeld moet worden conform art. 4:21 Wft dat de Intermediair de redelijkerwijs noodzakelijke te verstrekken informatie in verband met de uitvoering van de overeenkomst, of de wettelijk verplicht te verstrekken informatie aan de klant verstrekt, tenzij partijen anders overeenkomen. Wanneer de Intermediair met de Verzekeraar overeenkomt dat de Verzekeraar de informatie verstuurt, stelt de Verzekeraar de Intermediair tijdig, d.w.z. minimaal 2 weken van te voren van verzending van informatie aan de verzekeringnemer c.q. verzekerde, de Intermediair hiervan op de hoogte.

Kortom: de kern is dat de informatie via de Intermediair aan de verzekerde c.q. verzekeringnemer wordt verzonden. In het geval de Verzekeraar dit niet doet, moet dit zijn overeengekomen met de Intermediair.

4.4.

De Verzekeraar is gerechtigd om de verzekeringnemer c.q. die rechtstreeks vragen stelt aan de Verzekeraar, ook rechtstreeks te antwoorden, met kopie aan de Intermediair.

Opmerking: in alle gevallen waarin een verzekeringnemer c.q. verzekerde zich rechtstreeks tot de Verzekeraar richt met een vraag, moet de Verzekeraar de verzekerde doorverwijzen naar de Intermediair. De Verzekeraar zal de Intermediair hierover tegelijkertijd moeten informeren. Alleen in die gevallen waarin de verzekeringnemer c.q. verzekerde onomwonden aangeeft geen contact via de Intermediair te willen hebben, mag de Verzekeraar de klant een antwoord geven. Daarbij moet worden voorkomen dat er een situatie van ontstaat van 'gratis' advies.

4.5

Bij kort lopende verzekeringen zoals reisverzekeringen, waarbij de polis is opgemaakt door de Intermediair, berust het incassorisico bij de Intermediair.

Attentiepunt: wij wijzen u op de inhoud en strekking van deze bepaling, evenals de volgende bepalingen over verplichtingen van de Intermediair richting de verzekeringnemer in het incassotraject.

5.3

Indien de Intermediair voor het verzenden van aanvraag- en wijzigingsformulieren (etc...) gebruikt maakt van ADN is de Intermediair gehouden de originele aanvraagformulieren, gezondheidsverklaringen en overige relevante documenten te bewaren tot de dekkingstermijn is vervallen en een wettelijke bewaartermijn is verstrekken. Op verzoek van de Verzekeraar zendt de Intermediair deze aan de Verzekeraar toe. De Intermediair draagt het risico voor het niet meer aanwezig zijn van bovengenoemde documenten en voor de wijze van verzending. De Intermediair is gerechtigd om (...) ter archivering aan de Verzekeraar te zenden.

Opmerking: de Intermediair kan op geen enkele wijze verplicht worden om aanvraag- en wijzigingsformulieren etc. te bewaren ten behoeve van de Verzekeraar. De Verzekeraar is de juridische contractpartij die een overeenkomst aangaat met een verzekeringnemer. In deze hoedanigheid is de Verzekeraar de aangewezen partij om de genoemde juridische documenten te bewaren die de Intermediair aan de Verzekeraar toezendt. De Intermediair is overigens ook niet bevoegd om gezondheidsverklaringen te bewaren (vanwege privacygevoelige informatie). Voor alle documenten die de Intermediair namens de klant toezendt aan de Verzekeraar heeft de Verzekeraar de bewaarplicht. Wel kan het verstandig zijn dat de Intermediair een kopie van een aanvraag- of wijzigingsformulier bewaard. De Intermediair kan ten opzichte van de Verzekeraar niet verantwoordelijk gesteld worden voor het bewaren of de verzendwijze van de genoemde documenten.

Dit geldt eveneens voor het bepaalde in art. 9.3 (ingevulde schadeaanvraagformulier en relevante documenten).

9. SCHADE

9.3 Zie de opmerking bij 5.3.

10. UITKERINGEN

Opmerking: genoemd wordt een PSW-clausule; bedoeld zal zijn een Pensioen-clausule.

11. KOSTEN

Indien en voor zover de Intermediair (...) kosten in rekening brengt dan die welke door de Verzekeraar (...) zijn vermeld, dient de Intermediair uitdrukkelijk schriftelijk aan verzekeringnemer mede te delen dat zulks verband houdt met zijn dienstverlening.

Opmerking: dit is een overbodige bepaling die niet behoort in de samenwerkingsovereenkomst. De Wft regelt verplichtingen t.a.v. beloning (transparantie) voor de Intermediair.

13. PORTEFEUILLE-OVERDRACHT

13.1

De Verzekeraar zal (...) niet instemmen met een portefeuille-overdracht indien de Verzekeraar (...) bezwaren heeft (...) waaronder het niet voldoen door de opvolgende Intermediair aan de (...) gehanteerde aanstellingscriteria (...) en het niet uitdrukkelijk schriftelijk accepteren van het terugbetalingsrisico t.a.v. niet verdiende (...) provisie.

Opmerking: onduidelijk is überhaupt wat de aanstellingscriteria zijn en of deze legitiem/redelijk zijn. Is een productieverplichting bijvoorbeeld een criterium? Zie de eerdere opmerking bij 'Overwegende'.

Opmerking: ten aanzien van het punt van de provisie zal geregeld moeten worden dat de Verzekeraar de afspraken tussen de overdragende Intermediair en de opvolgende Intermediair volgt.

13.2

Indien de portefeuilleomvang van de opvolgende intermediair (...) naar het oordeel van de Verzekeraar niet voldoet aan (...) door de Verzekeraar gehanteerde minimumvereisten (...) zal aan de opvolgende intermediair slechts een administratief agentschap (...) verleend worden.

Opmerking: zie de eerdere opmerking bij 'Overwegende'.

Attentiepunt: ten aanzien van art. 13. 3 (provisiebetaling bij portefeuilleoverdracht) vragen wij u uw eigen afweging te maken.

14. INTERMEDIAIRWIJZIGING

14.1

Indien een verzekeringnemer de Verzekeraar schriftelijk verzoekt om een intermediairwijziging zal deze worden doorgevoerd, tenzij de Verzekeraar gegronde bezwaren heeft (...) waaronder het niet voldoen door de nieuwe intermediair aan de door de Verzekeraar gehanteerde aanstellingscriteria (...).

14.2

Indien de portefeuilleomvang van de nieuwe intermediair (...) niet voldoet aan (...) de door Verzekeraar gehanteerde minimumvereisten (...) zal aan de nieuwe Intermediair (...) een administratief agentschap (...) verleend worden.

Opmerking: zie eerdere opmerking bij art. 13.

15. INSCHRIJVING/REGISTRATIE

15.1

De (...) Intermediair overhandigt de Verzekeraar voorafgaand aan het tekenen van deze overeenkomst de documenten waarom de Verzekeraar verzoekt.

15.2

Controle (...) zal periodiek worden uitgevoerd door de Verzekeraar of de instantie aan wie de Verzekeraar deze controle heeft uitbesteed. De Intermediair verleent een onherroepelijke en onvoorwaardelijke machtiging aan de Verzekeraar en eventueel (...) in te schakelen derden om een en ander na te trekken (...).

Opmerking: het Intermediair dient te voldoen aan de bepalingen van de Wft, de toezichthouder ziet er op toe dat het Intermediair aan wettelijke bepalingen voldoet. In dit kader is art. 15 overbodig. Het is verder ook in geen enkel opzicht nodig en ook niet afdwingbaar dat de Intermediair bewijsstukken overlegt aan de Verzekeraar. De Verzekeraar kan zelf het vergunningenregister van de AFM raadplegen. Dit is voldoende.

16. BELEGGINGSPRODUCTEN

16.1

Indien de Intermediair bemiddelt en adviseert bij beleggings- en beleggingsgerelateerde producten dient hij te beschikken over de vereiste vergunning (...).

16.2

Controle (...) zal periodiek worden uitgevoerd (...). De Intermediair verleent een onherroepelijke en onvoorwaardelijke machtiging (...) om een en nader na te trekken (...).

Opmerking: art. 16.1 is overbodig is via de Wft geregeld. Zie voor art. 16.2 het gestelde onder 15.

17 GEBONDENHEID AAN WET- EN REGELGEVING, GEDRAGSCODES, ETC.

17.1

De Intermediair zal (...) handelen (...) overeenkomstig (...) gedragscodes, waaraan de Verzekeraar zich (...) heeft verbonden. Hieronder wordt mede, doch niet uitsluitend, begrepen (...) Gedragscode Bescherming Persoonsgegevens (...) etc.

Opmerking: Van belang is de Verzekeraar expliciet te wijzen op art. 5.1.1. art. c. waarin staat vermeld dat verwerking van de persoonsgegevens door de aanbieder plaats mag vinden o.a. in het kader van 'het uitvoeren van (gerichte) marketing activiteiten teneinde een relatie met een Betrokkene tot stand te brengen en/of met een Cliënt in stand te houden dan wel uit te breiden'. Van belang is overeen te komen dat de afspraken in het kader van zelfregulering de verhouding met het intermediair niet schaden. Het artikel geeft in de huidige vorm hier de mogelijkheid toe.

17.3

Indien er binnen de bedrijfstak nieuwe afspraken worden gemaakt die van invloed zijn op de relatie tussen Verzekeraar en Intermediair (...). Ook deze regelingen dient de Intermediair (...) in acht te nemen en na te leven.

Opmerking: de Intermediair kan niet op voorhand instemmen met nieuwe afspraken; dit kan alles zijn.

21. STRUCTUURWIJZIGING

Zulks geldt evenzeer indien personen toe- of uittreden in een personenvennootschap. De Verzekeraar kan in verband met een dergelijke wijziging verlangen dat natuurlijke perso(n)en en/of venno(o)t(en) van de Intermediair hoofdelijk aansprakelijkheid aanvaarden voor de schulden van de (...) rechtspersoon of vennootschap.

Opmerking: een hoofdelijke aansprakelijkheid kan in dit geval in alle redelijkheid niet worden afgedwongen.

25. AANSPRAKELIJKHEID

Indien de Intermediair (...) zijn verplichtingen zoals neergelegd in deze overeenkomst niet of niet volledig nakomt (...) en/of jegens zijn relaties tekort schiet (...) is de Intermediair aansprakelijk voor alle (...) te lijden schade.

Opmerking: het moet gaan om situaties van aantoonbaar en verwijtbaar tekortschieten.

Daarnaast moet dit artikel wederkerig geformuleerd worden.

27. DUUR EN OPZEGGING

27.3

De samenwerking kan door de Verzekeraar op ieder moment (..) worden opgezegd indien:

- * de Intermediair overlijdt, tenzij

Opmerking: dit artikel dient aangevuld te worden met de uitzonderingssituatie dat de AFM in een specifiek geval gedurende een bepaalde periode bij overlijden van de vergunninghouder ontheffing van de vergunningplicht kan verlenen.

- * (...) de directie niet langer in staat is tot het voeren van de directie

Opmerking: dit is te subjectief verwoord, het gaat om het aantoonbaar niet langer in staat zijn tot het voeren van de directie

- * de intermediair, naar het oordeel van de Verzekeraar, (...) de goede naam van en het vertrouwen in het verzekeringsbedrijf (...) aantoonbaar schaadt.

Opmerking: het moet gaan om 'aantoonbaar' schaden.

28. BEËINDIGING SAMENWERKING EN AFKOOP PORTEFEUILLE

28.3

De Verzekeraar is indien de samenwerking tussen de Intermediair eindigt (omstandigheden genoemd in 27.2 en 27.3) (...) conform Regeling Afkoop Provisieaanspraken (...) gerechtigd het recht op provisie van de Intermediair af te kopen (...).

Attentiepunt: het is terecht dat er een vergoeding in de genoemde situaties wordt gegeven. De inhoud van de Regeling is niet bijgevoegd en hebben we niet beoordeeld. Wij vragen u uw eigen afweging te maken.

29. GESCHILLENBESLECHTING

Opmerking: toegevoegd dient te worden dat de Verzekeraar en de Intermediair gezamenlijk kunnen besluiten hun geschil in eerste instantie te doen oplossen door middel van Mediation volgens het op de aanvangsdatum van de Mediation geldend reglement van de Stichting Nederlands Mediation Instituut te Rotterdam.