

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst Liberty Specialty Markets

Datum reactie: **20 november 2015**

Beoordeelde versie: **022015**

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.

2. BETREKKING TUSSEN PARTIJEN

2.6

Indien de bemiddelaar het voornemen heeft om zijn portefeuille geheel of gedeeltelijk over te dragen aan een andere bemiddelaar, stelt de overdragende bemiddelaar Liberty hiervan tenminste drie maanden voor de overdrachtsdatum schriftelijk in kennis.

Attentiepunt: een termijn van drie maanden is mogelijk in de praktijk te lang. Een termijn van twee maanden is werkbaarder. Wij vragen u op dit punt uw eigen afweging te maken.

3. NALEVING

3.1

Vergunning: de bemiddelaar legt hiervan op eerste verzoek van Liberty bewijsstukken over.

Attentiepunt: het overleggen van bewijsstukken op eerste verzoek is onnodig belastend voor de bemiddelaar. Liberty kan zelf het vergunningen-register van de AFM raadplegen. Alleen in gevallen van gerede twijfel kan Liberty hooguit een verzoek tot verstrekking doen.

Opmerking: de bepalingen in dit artikel moeten eveneens voor Liberty wederkerig geformuleerd worden.

3.3 Zelfregulering en wetgeving

Attentiepunt: in dit artikel wordt naar diverse gedragscodes verwezen waarvan de bemiddelaar kennis dient te hebben. Wij raden u aan hiervan kennis te nemen.

5. PROVISIE

Attentiepunt: wij raden u aan kennis te nemen van deze bepalingen en uw eigen afweging te maken.

Opmerking: toegevoegd dient te worden dat in geval van wijziging van de beloning, deze wijziging uitsluitend geldt voor nieuwe overeenkomsten en voor verhogingen op bestaande overeenkomsten.

Retourprovisie: Liberty hoeft op geen enkele wijze rekening te houden met deze retourprovisie (...) en kan eventuele verplichtingen die hieruit desondanks ontstaan op de bemiddelaar verhalen.

Attentiepunt: wij vragen u hiervan kennis te nemen en uw eigen afweging te maken.

De bemiddelaar draagt de fiscale gevolgen van aan de cliënt verleende retourprovisie.

Opmerkingen: de bemiddelaar kan niet verantwoordelijk worden gesteld voor de fiscale gevolgen van retourprovisie. De strekking van dit artikel moet zijn dat de klant duidelijk wordt gewezen op eventuele fiscale gevolgen. Beter is het volgende overeen te komen: 'De bemiddelaar kan de provisie geheel of gedeeltelijk ten goede laten komen aan de klant, mits de bemiddelaar de klant duidelijk wijst op eventuele fiscale gevolgen. De bemiddelaar stelt Liberty voorafgaand aan het bemiddelen in het financiële product hiervan op de hoogte'.

6. WIJZIGINGEN

Opmerking: de bepaling over de wijziging van rechtsvorm dient wederkerig geformuleerd te worden.

8. PREMIE-INCASSO

8.2.4.

Liberty is bevoegd de premie/incasso over te nemen indien zich één van de volgende situaties voordoet:

5. de bemiddelaar wordt op zodanig wijze in een andere onderneming ingebracht dat de feitelijke leiding in andere handen komt.

Attentiepunt: beter is overeen te komen dat in dit geval er door partijen wordt bekeken of het recht op premie-incasso redelijkerwijs kan worden voortgezet.

8.6.4

Indien de bemiddelaar de premies niet binnen 30 dagen heeft gecrediteerd, is de bemiddelaar zonder ingebrekestelling gehouden rente over het (..) verschuldigde te betalen (...).

Opmerking: het in rekening brengen van rente na 30 dagen is veel te snel en niet werkbaar. Het incassoproces is dan doorgaans nog helemaal afgerond. Het sluit ook niet aan bij de mogelijkheid die in 8.5.1 wordt gegeven aan de bemiddelaar om binnen 60 dagen de onmogelijkheid van een incasso kenbaar te maken bij Liberty. Daarnaast is van belang dat rente alleen verschuldigd kan zijn over een onbetwist opeisbaar saldo. Onduidelijk is verder welke rente in rekening wordt gebracht. Dit moet zijn de wettelijke rente en niet de handelsrente (samenwerkingsovereenkomst is namelijk geen handelsovereenkomst). Ook moet de bemiddelaar eerst in gebreke worden gesteld.

Op basis van deze punten is het beter het volgende overeen te komen:

8.6.4

Indien de bemiddelaar de premies niet met ingang van de 61e dag na het einde van de maand waarop de premies betrekking hebben heeft gecrediteert, is de bemiddelaar gehouden na ingebrekestelling om de wettelijke rente te betalen aan Liberty over het onbetwiste opeisbare saldo.

9. SCHADEUITKERINGEN

Attentiepunt: wij vragen uw eigen afweging te maken over het feit dat Liberty de schades uitbetaalt aan de cliënt. In veel gevallen is het gebruikelijk (bij intermediair-incasso) dat schade-uitkeringen via de bemiddelaar worden gedaan als dit tussen partijen is overeengekomen.

10. RECHTSTREEKS CONTACT

Liberty is gerechtigd rechtstreeks contact met de cliënt op te nemen (...) dan zal Liberty de bemiddelaar hiervan op de hoogte stellen.

Opmerking: slechts in gevallen waarin Liberty op grond van wet- en regelgeving en/of jurisprudentie verplicht is belangrijke mededelingen ook rechtstreeks naar de cliënt door te sturen, zal Liberty de cliënt informeren, tenzij tussen Liberty en de bemiddelaar anders wordt afgesproken. Liberty zal in alle gevallen de belangrijke mededeling ook minimaal gelijktijdig zenden aan de bemiddelaar.

Beter is het volgende overeen te komen:

Liberty is gerechtigd rechtstreeks contact met de cliënt op te nemen in die gevallen waarin Liberty verplicht is belangrijke mededelingen rechtstreeks aan de cliënt te sturen op grond van wet- en regelgeving en/of jurisprudentie. Liberty zal de belangrijke mededeling ook minimaal gelijktijdig aan de bemiddelaar verzenden. Liberty zal zich onthouden van het rechtstreeks verstrekken van informatie aan een cliënt met het oogmerk op zonder tussenkomst van de bemiddelaar met de klant een verzekeringsovereenkomst te sluiten.

12. AANSPRAKELIJKHEID

12.1

De bemiddelaar is aansprakelijk voor zover:

1. deze schade voortvloeit uit enige verhouding die de bemiddelaar in het kader van zijn bemiddeling of advisering met de cliënt of een derde heeft;

Opmerking: deze bepaling is te verstrekkend. Bedoeld zal zijn dat de bemiddelaar verantwoordelijk is voor de kwaliteit van het advies en de kwaliteit van de bemiddeling. De bemiddelaar kan echter niet op voorhand per definitie aansprakelijk voor eventuele schade worden gehouden. Beter is de bepaling als volgt te formuleren:

1. Liberty is niet aansprakelijk voor de kwaliteit van het advies aan de cliënt c.q. de bemiddeling van een verzekeringsovereenkomst dat de cliënt via de bemiddelaar tot stand is gekomen.

13.2 Opzegging

Liberty kan deze overeenkomst met inachtneming van een opzegtermijn van 2 maanden (...) schriftelijk opzeggen (...).

Opmerking: toegevoegd dient te worden dat het hierbij om een aangetekend schrijven dient te gaan.

20. GESCHILLEN

Geschillen die uit de samenwerkingsovereenkomst voortvloeien worden voorgelegd aan de bevoegde rechter (...).

Opmerking: van belang is het volgende toe te voegen: onverminderd het recht op geschillen die voortvloeien uit de overeenkomst kunnen partijen gezamenlijk besluiten het geschil in eerste instantie op te laten lossen door middel van mediatie conform het geldende reglement van de Stichting Nederlands Mediatie Instituut te Rotterdam.

NOG TOE TE VOEGEN BEPALINGEN:

Verpanding

Als de bemiddelaar de portefeuille bij Liberty aan een derde wil verpanden, deelt de bemiddelaar de voorgenomen verpanding van de portefeuille van te voren, zo mogelijk 14 dagen voordat het pandrecht wordt gevestigd, schriftelijk mee aan Liberty.

Productinformatie

Liberty zorgt ervoor dat de productinformatie die zij verstrekt op elk moment actueel en adequaat is. In het geval Liberty de voorwaarden of tarieven van een nieuw af te sluiten verzekeringsovereenkomst of een al door de klant aangeschafte verzekeringsovereenkomst wijzigt, meldt Liberty dit aan de bemiddelaar bij het tonen van de productinformatie (bijv via extranet).

Offerteprogrammatuur

Liberty stelt offerteprogrammatuur beschikbaar aan de bemiddelaar, indien de

bemiddelaar de bevoegdheid heeft om namens hem offertes te verstrekken.

Liberty is verantwoordelijk voor een correcte werking van de offerteprogrammatuur en is gebonden aan de uitkomst, tenzij:

- een redelijk handelende bemiddelaar wist of had kunnen weten dat deze uitkomst niet correct was.
- de bemiddelaar de offerteprogrammatuur opzettelijk verkeerd heeft gebruikt, aangepast of op enige andere wijze oneigenlijk heeft gebruikt.

De adviseur/bemiddelaar is verantwoordelijk voor het juiste gebruik van de offerteprogrammatuur.

Productwijzigingen

Indien Liberty een wijziging aanbrengt in een verzekeringsovereenkomst die de klant heeft afgenomen, dan zal Liberty de bemiddelaar hierover tijdig, zo mogelijk 14 dagen van te voren, juist en adequaat kan informeren zodanig dat de bemiddelaar de klant goed kan bedienen.