

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst Movir

Datum reactie: **28 januari 2014**

Beoordeelde versie: **2013/1.0**

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.

Op 14 januari 2014 hebben wij een overleg met Movir gehad over de inhoud van de overeenkomst. Dit heeft geleid tot een verhelderende toelichting bij bepaalde artikelen. Ons commentaar hebben wij hierop aangepast.

1. ALGEMENE BEPALINGEN

1.6 Gedurende de eerste twee jaar van de samenwerking is de samenwerking voorwaardelijk en kunnen de verzekeringsadviseur en/of Movir de samenwerking op ieder moment beëindigen met een opzegtermijn van één maand. In dat geval is artikel 10.2 van toepassing.

Opmerking: Adfiz is geen voorstander van een voorwaardelijke samenwerkingsperiode van 2 jaar. Dit heeft het gevaar in zich dat criteria gerelateerd aan omzet een rol kunnen spelen in de evaluatie. Besproken is dat het voor partijen van belang is dat vooraf duidelijk is op basis van welke criteria de samenwerking wordt beoordeeld. Het zal daarbij moeten gaan om objectieve criteria die het klantbelang bevorderen. Bij bespreking van objectieve criteria tussen bemiddelaar en Movir is een voorwaardelijke samenwerkingsperiode van 2 jaar redelijk volgens Movir.

Wij vragen u op dit punt uw eigen afweging te maken.

3. RECHTSTREEKSE BENADERING

Movir benadert verzekeringnemers die een relatie zijn van de Verzekeringsadviseur niet rechtstreeks (...), tenzij:

a) dit redelijkerwijs noodzakelijk is (...),

b) Movir hiertoe wettelijk verplicht is,

c) ...

Movir stelt de Verzekeringadviseur op de hoogte van de inhoud van de informatie.

Opmerking: Adfiz heeft Movir er op gewezen dat redelijkerwijs noodzakelijk te verstrekken informatie in verband met de uitvoering van de overeenkomst, of de wettelijk verplicht te verstrekken informatie zal op grond van art. 4:21 Wft via de Adviseur/Bemiddelaar aan de klant moet worden verstrekt, tenzij partijen anders overeenkomen. Wanneer de Adviseur/Bemiddelaar met Movir overeenkomt dat Movir de informatie verstuurt naar de klant, dan wordt dit opgenomen in de Samenwerkingsovereenkomst. In dit geval is van belang dat Movir de Adviseur/Bemiddelaar tijdig, bijvoorbeeld minimaal 2 weken van te voren van verzending van informatie aan de klant, hiervan op de hoogte stelt.

Movir heeft met Adfiz besproken dat zij de informatie via de Adviseur/Bemiddelaar versturen. In het geval waarin Movir dit niet doet, is het in samenspraak van of met toestemming van de Adviseur/Bemiddelaar.

5. ONDERBEMIDDELING

5.1. Als de Verzekeringsadviseur wil samenwerken met onderbemiddelaars, dan kan dat alleen met toestemming van Movir.

5.2 De toestemming kan door Movir worden ingetrokken.

Opmerking: de Adviseur/Bemiddelaar heeft het recht om samen te werken met onderbemiddelaars. Geregeld moet worden dat de Adviseur/Bemiddelaar hiervan tijdig (bijv. 3 weken van te voren) melding maakt bij Movir. Alleen in het geval Movir gegronde bezwaren heeft tegen een onderbemiddelaar kan Movir onderbemiddeling in een specifiek geval weigeren.

Movir heeft uitgelegd dat dit artikel gaat over de samenwerking met onderbemiddelaars in het algemeen, niet met een bepaalde individuele onderbemiddelaar.

Adfiz vraagt u op dit punt uw eigen afweging te maken.

6. PORTEFEUILLE EN PORTEFEUILLEOVERDRACHT

6.4 Movir stelt in onderling overleg met de Verzekeringsadviseur een redelijke termijn vast voor de overdracht, tenzij (...).

Attentiepunt: aan te bevelen is een maximum voor een redelijke termijn te benoemen, bijvoorbeeld 3 maanden.

Movir heeft aangegeven waarom zij geen vaste termijn willen, na voorbeelden, waarbij het juist in het belang van de verzekeringsadviseur is om een lange(re) termijn te hebben, bv bij overlijden.

Adfiz vraagt u op dit punt uw eigen afweging te maken.

7. BELONINGSREGELING

7.1 Als voor een verzekering die door bemiddeling van de Verzekeringsadviseur (...) tot stand is gekomen (...) betaling van provisie is overeengekomen, (...) wordt de beloning bepaald conform de bijlage Beloningsregeling.

7.2 De Beloningsregeling kan worden gewijzigd door Movir.

Adfiz heeft haar standpunt aan Movir voorgelegd dat de overeengekomen beloning niet eenzijdig gewijzigd kan worden. Movir heeft aangegeven dat deze bepaling ook in de vorige versie van de SWO is opgenomen en in die zin geen wijziging is. Daarnaast heeft Movir aangegeven dat in zeer uitzonderlijke situaties een beroep op deze bepaling zal worden gedaan, vergelijkbaar met een eerdere situatie waarin een premieverlaging voor bestaande overeenkomsten is doorgevoerd i.v.m. het voortbestaan van de onderneming.

Adfiz vraagt u uw eigen afweging te maken, gegeven ook het feit dat over nieuwe producten geen provisie meer wordt uitgekeerd.

8. FINANCIËLE AFSPRAKEN

8.1 Movir incasseert de premie, tenzij anders is overeengekomen.

Adfiz merkt op dat vanuit de nieuwe regelgeving BGfo deze bepaling verklaarbaar is.

8.4 Als een Verzekeringsadviseur meerdere administratieve rekeningen heeft, mag Movir de saldi onderling verrekenen.

Attentiepunt: wij vragen op dit punt uw eigen afweging te maken.

8.5 Movir verzorgt iedere maand een rekeningafschrift (..) waarin alle in de afgelopen maand gedane boekingen staan.

8.6 De Verzekeringsadviseur vult een debetsalo aan, uiterlijk op de datum die op het afschrift staat vermeld.

Opmerking: deze bepaling is te open geformuleerd. Het moet gaan om een 'onbetwist' debetsaldo. Op voorhand moet duidelijk zijn wat de termijn is waarop een debetsaldo dient te worden aangezuiverd.

Onduidelijk is verder welke termijnen er geboden worden voor het incasso-traject. Geregeld moet worden dat premies over de maand X uiterlijk in maand X + 2 maanden dienen te worden doorgestort. Deze periode is noodzakelijk om als adviseur/bemiddelaar het incassotraject (met aanmaantermijnen) goed te kunnen uitvoeren. Na maand X + 2 maanden is er sprake van een debetsaldo.

Adfiz heeft een protocol 'Premie-incasso' in een vergevorderd stadium ontwikkeld in samenspraak met een verzekeraar. Adfiz is graag bereid dit model te delen met Movir wanneer dit gereed is. Wij bevelen aan de beschreven werkwijze en de genoemde termijnen uit het protocol over te nemen.

Movir heeft uitgelegd dat de standaardprocedure is, prolongatie per 1e van iedere maand.

Adfiz vraagt u op dit punt uw eigen afweging te maken.

9. WIJZIGINGEN OVEREENKOMST

Als bijzondere omstandigheden een wijziging redelijkerwijs noodzakelijk maken, mag Movir of de Verzekeringsadviseur de bepalingen in de overeenkomst wijzigen.

Opmerking: deze bepaling is te open geformuleerd; bijzondere omstandigheden kunnen in principe alles zijn en zijn tevens voor discussie vatbaar. Ook wordt geen rekening gehouden met het feit dat beide partijen behoren in te stemmen met het wijzigen van een overeenkomst.

Adfiz heeft met Movir besproken dat het van belang is om uitleg te geven wat onder 'bijzondere omstandigheden' moet worden verstaan. Movir geeft aan dat niet vast te leggen is wat bijzondere omstandigheden zijn, omdat niets is te voorspellen wat zich voor kan doen. Het is een wederkerige bepaling.

Adfiz vraagt u op dit punt uw eigen afweging te maken.

10. EINDE OVEREENKOMST

10.1 Zowel de Verzekeringsadviseur als Movir kan de samenwerking bij aangetekende brief met een opzegtermijn van twee maanden opzeggen.

Opmerking: 2 maanden is een (te) korte periode; beter is een termijn van 3 maanden overeen te komen.

BIJLAGE BELONINGSREGELING

11. Bij het in eigen beheer nemen van de portefeuille koopt Movir de rechten op provisie af. De afkoopwaarde is voor:

- a) ongevallenverzekeringen anderhalf maal de jaarlijkse provisie
- b) arbeidsongeschiktheidsverzekeringen tweemaal de jaarlijkse provisie.

Attentiepunt: wij vragen u over de genoemde hoogte van de afkoopwaarden uw eigen afweging te maken.

Opmerking: aanvullend moet geregeld worden dat voor dat deel van de portefeuille waarover geen provisie wordt toegekend de inname plaatsvindt op basis van marktwaarde van het betreffende deel van de portefeuille.

Movir heeft aanvullend uitgelegd dat zij in principe geen portefeuilles overneemt, maar er een ander intermediair voor zoeken, waarna de betaling hiervoor een zaak is tussen het latende en het ontvangende intermediair.

Adfiz vraagt u op dit punt uw eigen afweging te maken.

BIJLAGE PREMIE-INCASSO

3. Het recht om de premie te incasseren vervalt:
 - a. als de Verzekeringsadviseur ondanks aanmaning een debetsaldo (...) niet tijdig aanzuivert;
Opmerking: deze bepaling dient als volgt te worden geformuleerd: 'a. als de Verzekeringsadviseur in gebreke blijft met het aanzuiveren van het debetsaldo van de rekening-courant binnen de gestelde termijn en Movir gerede twijfel heeft over de financiële gegoedheid van de Verzekeringsadviseur. Deze bepaling zal in redelijkheid en billijkheid door Movir worden toegepast'.
5. Als de premie niet inbaar is stuurt de Verzekeringsadviseur de stukken (...) terug aan Movir:
 - a) Polissen en aanhangsels (...) dienen binnen 60 dagen (...) te worden geretourneerd.
6. Als de in artikel 5 genoemde stukken ná 60 dagen aan Movir worden gestuurd, wordt de administratieve rekening van de Verzekeringsadviseur niet gecrediteerd.

Attentiepunt: wij vragen u over de termijn van 60 dagen uw eigen afweging te maken. Dit is de meest minimale termijn om posten terug te geven. Beter is een termijn van 3 maanden na premievervaldatum overeen te komen.

Movir heeft toegelicht dat dit met het vervallen van dekking na niet-betalen premie te maken heeft. Movir heeft uitgelegd dat het product zich niet leent voor verruiming van de 60 dagen- termijn en heeft de werkwijze rondom het rekening-courant systeem toegelicht. De laatste werkwijze heeft nimmer tot discussies dan wel klachten geleid volgens Movir.

Adfiz vraagt u op dit punt uw eigen afweging te maken.

AANVULLEND OP TE NEMEN BEPALING:

***Mededeling pandrecht**

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

Movir stelt geen partij te zijn bij het verpanden van de verzekeringsportefeuille en er hoeft derhalve geen bepaling te worden opgenomen.

Adfiz vraagt u op dit punt uw eigen afweging te maken.