

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst Obvion

Datum reactie: **14 oktober 2013**

Beoordeelde versie: **oktober 2013**

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.

HOOFDSTUK II WAT MAG U VAN OBVION MAG VERWACHTEN

2. NALEVING DOOR OBVION VAN DE VOLGENDE VOORWAARDEN

- b. Obvion handelt in overeenstemming met de Relevante wet- en regelgeving (...). Daaronder vallen Gedragscodes (...) en andere vormen van zelfregulering.

Attentiepunt: beter is aanvullend te regelen: 'Daar waar bepalingen uit een Gedragscode in strijd zijn met de afspraken uit deze samenwerkingsovereenkomst, prevaleren de afspraken uit deze samenwerkingsovereenkomst'.

6. HET BEPERKT BEMIDDELAARSCHAP

Houdt u zich niet aan de afspraken over beperkt bemiddelaarschap, dan mag Obvion Klanten informeren over de ontstane situatie, hen verwijzen naar andere Bemiddelaars en uw portefeuille zonder vergoeding overboeken naar een andere Bemiddelaar. Tenzij dit in strijd is met de redelijkheid.

Attentiepunt: wij raden u aan goede kennis te nemen van de voorwaarden van het beperkt bemiddelaarschap en op basis daarvan uw eigen afwegingen ten aanzien van dit artikel te maken. We begrijpen van Obvion dat indien er geen sprake is van 'dwingende redenen' de Adviseur/Bemiddelaar na opzegging het beperkt bemiddelaar krijgt en dat hij bestaande klanten gewoon kan blijven bedienen. Het informeren, verwijzen en om niet overboeken dient om zwevende portefeuilles te voorkomen.

7. NALEVING VAN HET HANDBOEK

Het handboek is een integraal onderdeel van deze samenwerkingsovereenkomst. (...). Daarom is Obvion bevoegd het Handboek te wijzigen en aan te vullen.

Attentiepunt: wij raden u aan kennis te nemen van de inhoud van het Handboek, alvorens de overeenkomst te ondertekenen, omdat dit Handboek deel uitmaakt van de overeenkomst. Adfiz heeft voorgesteld het Handboek geen deel uit te laten maken van de samenwerkingsovereenkomst. Dit heeft Obvion niet overgenomen.

8. AANVULLENDE AFSPRAKEN MET OOG OP HET KLANTBELANG

Obvion zal informatie uit het onderzoek vertrouwelijk behandelen en niet aan anderen doorgeven, tenzij:

B c. (...) als een toezichthouder op grond van een wettelijk bevoegdheid daartoe opdracht geeft.

Attentiepunt: Adfiz wijst erop dat een toezichthouder een dergelijke wettelijke bevoegdheid niet heeft.

C. *Attentiepunt: dit artikel gaat over het tijdig doorgeven van gegevens van Adviseurs, waaronder ook diplomagegevens.*

12. HET BENADEREN VAN KLANTEN DOOR OBVION

Obvion mag Klanten rechtstreeks benaderen als dit volgens Obvion nodig is voor de uitvoering van een overeenkomst (...). Obvion mag Klanten rechtstreeks informeren over diensten en Producten van Obvion en daarmee samenhangende Producten van derden.

Opmerking: beter is te regelen dat Obvion alleen bevoegd is klanten rechtstreeks te benaderen o.g.v. noodzakelijke verplichtingen volgens wet- en regelgeving. In alle andere gevallen dient er geen sprake te zijn van rechtstreekse benadering. Ten aanzien van dit artikel is een verschil van mening tussen Adfiz en Obvion blijven te bestaan.

13. AANVULLING EN/OF WIJZIGING SAMENWERKINGSOVEREENKOMST

(...) Daarom behoudt Obvion zich het recht voor om deze samenwerkingsovereenkomst te wijzigen of aan te vullen. (...). Na het verstrijken van deze termijn wordt u geacht te hebben ingestemd met de wijziging of aanvulling. Laat u tijdig weten dat u niet instemt met deze aanvulling of wijziging (...) dan is de wijziging of aanvulling niet van toepassing. Obvion heeft dan wel het recht om de samenwerkingsovereenkomst (...) op te zetten.

Opmerking: deze bepaling is te eenzijdig geformuleerd. Van een wijziging of aanvulling kan slechts sprake zijn als partijen dit schriftelijk overeenkomen. Voorstellen hiervoor voor aanpassing, heeft Obvion niet overgenomen.

16. AANSPRAKELIJKHEID

U vrijwaart Obvion voor aanspraken (...) in het kader van deze overeenkomst.

Attentiepunt: het is aan te bevelen geen vrijwaring op voorhand overeen te komen.

17. INWERKINGTREDING, DUUR EN OPZEGGING VAN DE SAMENWERKINGSOVEREENKOMST

5. a. In het geval van opzegging op grond van lid 3 of lid 4 heeft Obvion het recht de Klanten (...) te informeren over de ontstane situatie.

Opmerking: in gevallen van het verliezen van de vergunning zal de Bemiddelaar, evenals bij het staken van de bedrijfsactiviteiten, zelf de Klanten moeten kunnen informeren. Ook zal de Bemiddelaar in deze gevallen de klanten zelf binnen een redelijke termijn moeten kunnen overdragen aan een andere Bemiddelaar. Obvion kan niet de klantenportefeuille om niet overdragen naar een andere Bemiddelaar. Indien wordt overgegaan tot het overdragen van de portefeuille, dient Obvion c.q. de nieuwe Bemiddelaar een vergoeding aan de Bemiddelaar te verstrekken op basis van marktwaarde. Dit geldt op gelijke wijze voor het bepaalde in lid 6 van dit artikel (zonder vergoeding overboeken).

18. WIJZIGING RECHTSVORM VAN ONDERNEMING

U en Obvion treden dan in overleg over de (voortzetting van) de samenwerking.

Attentiepunt: een wijziging van rechtsvorm van de Bemiddelaar hoeft niet te leiden tot een wijziging in de rechtsverhouding, respectievelijk samenwerking, tussen partijen. Partijen kunnen de wijziging in rechtsvorm vastleggen in een addendum bij de overeenkomst.

20. INFORMATIEVOORZIENING

(...) verschaft u Obvion op een door haar te bepalen wijze informatie en gegevens die naar het oordeel van Obvion relevant zijn in het kader van (de uitvoering van) deze of een daaruit voortvloeiende overeenkomst.

Opmerking: de strekking van dit artikel is te open. Niet bedoeld mag worden dat Obvion op enig moment verstrekte adviezen van klanten of gegevens op basis waarvan de positie van de Klant te bepalen is, kan opeisen. We hebben van Obvion begrepen dat dit inzicht niet op dossierniveau wordt verlangd, nu Obvion geen partij is bij de overeenkomst met betrekking tot het gegeven advies (Wet bescherming persoonsgegevens).

24. VERGELIJKINGSSITES

Obvion mag op haar website de scores vermelden die u op bepaalde vergelijkingssites heeft ontvangen (...).

Attentiepunt: wij raden u aan kennis te nemen van dit artikel.

25. TOEPASSELIJK RECHT EN GESCHILLENBESLECHTING

2. Alle geschillen zullen in eerste aanleg worden berecht door de bevoegde rechter te Utrecht.

Attentiepunt: er wordt niet de mogelijkheid geboden om een geschil in eerste instantie op te lossen via Mediation. We hebben van Obvion begrepen dat Obvion uiteraard ook zal proberen een geschil in den minne op te lossen. Het staat Partijen immers altijd vrij om te kiezen voor een andere vorm van geschillenbeslechting.

SAMENWERKINGSOVEREENKOMST BEPERKT BEMIDDELAARSCHAP

Opmerking: overeen te komen bepalingen voor een beperkt Bemiddelaarschap dienen ook te gelden voor situaties waarin de Tussenpersoon de samenwerking (onder opgaven van redenen) opzegt.

TOT SLOT

Wij maken u erop attent dat Obvion de eerdere samenwerkingsovereenkomst (juni 2013) op aandringen van Adfiz op tal van belangrijke punten heeft aangepast. Daarnaast zijn goede bepalingen toegevoegd.

Geschrapte bezwaarlijke bepalingen:

- Obvion kan kwaliteitseisen stellen t.a.v. solvabiliteit, liquiditeit, bedrijfsvoering en de betrouwbaarheid van bij de bemiddelaar werkzame personen;
- Obvion mag op ieder moment controleren of de bemiddelaar de wettelijke verplichtingen naleeft en kan jaarlijks of tussentijds aan bemiddelaar verzoeken om bewijsstukken te verstrekken;
- Obvion is bevoegd in diverse met name genoemde gevallen de portefeuille *om niet* over te boeken naar een andere bemiddelaar (deze bepaling is nu in bepaalde situaties genuanceerd);
- Bij beëindiging van de overeenkomst tussen Partijen is Obvion bevoegd de klant van de Bemiddelaar rechtstreeks te benaderen en te informeren over de ontstane situatie.
- De Bemiddelaar is verplicht in bepaalde gevallen gegevens te verstrekken op grond waarvan de positie van de klant kan worden bepaald en om af te leiden of de productovereenkomst goed is uitgevoerd.
- Obvion kan op ieder gewenst moment controleren of de Bemiddelaar zich aan wettelijke verplichtingen houdt en de Bemiddelaar is verplicht is mee te werken aan controles op basis van schriftelijke stukken of inspectie rechtstreeks op het kantoor.
- De Bemiddelaar is verplicht jaarlijks of tussentijds op eerste verzoek van Obvion bewijsstukken te overleggen van vergunningen.

Toegevoegde goede bepalingen (niet uitputtend):

- Geregeld is dat rechten voor ‘beperkt bemiddelaarschap’ zijn vastgelegd, op grond waarvan de Bemiddelaar belast blijft met het beheer van de bestaande portefeuille (art. 17. lid 6) bij het beëindigen van de overeenkomst in bepaalde gevallen;
- De Bemiddelaar heeft bij het staken van de bedrijfsactiviteiten zelf het recht binnen een periode van 3 maanden de aan Obvion gerelateerde portefeuille over te dragen aan een andere Bemiddelaar. Obvion kan in dit geval niet per direct om niet de portefeuille overdragen (art. 17. Lid 5);
- Obvion erkent het portefeuillerecht van de Bemiddelaar (art. 5).