

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst TVM

Datum reactie: **10 augustus 2013**

Beoordeelde versie: **juni 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 overvloed 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.

1. BEGRIPSOMSCHRIJVINGEN

Beloningsrecht:

Het beloningsrecht is een door TVM toegekend recht aan de Bemiddelaar. TVM kan niet beloningsrecht toekennen en intrekken.

Opmerking: het beloningsrecht kan niet eenzijdig door TVM worden ingetrokken of gewijzigd. Een wijziging van beloning dient schriftelijk tussen partijen te worden overeengekomen en kan alleen gelden voor nieuw te sluiten overeenkomsten.

2. AANSTELLING BEMIDDELAAR

2.8 Bemiddelaar is niet bevoegd een onderbemiddelaar aan te stellen, behoudens goedkeuring vooraf door TVM.

Opmerking: geregeld moet worden dat de Bemiddelaar bevoegd is met een of meer onderbemiddelaars een samenwerking aan te gaan, tenzij met TVM schriftelijk anders is overeengekomen. De Bemiddelaar stelt de TVM in kennis van het voornemen om een samenwerking aan te gaan met een bepaalde onderbemiddelaar. Op de 15e dag na deze kennisgeving kan de Bemiddelaar de beoogde samenwerking aangaan, tenzij TVM hem schriftelijk kenbaar heeft gemaakt dat hij gegronde bezwaren heeft tegen die onderbemiddelaar. De Bemiddelaar stelt de onderbemiddelaar meteen in het bezit van de informatie die hij in het kader van de samenwerkingsovereenkomst van TVM ontvangt. De Bemiddelaar zorgt ervoor dat de

onderbemiddelaar stopt met zijn onderbemiddeling in de producten van TVM zodra TVM heeft aangegeven bezwaren te hebben tegen die onderbemiddelaar.

2.9 Bemiddelaar verleent onherroepelijk en onvoorwaardelijke machtiging aan TVM en de eventueel door TVM in te schakelen derde om de verplichtingen voortvloeiend uit de Wft (...) na te trekken bij de Bemiddelaar en/of betrokken instanties.

Opmerking: deze bepaling gaat te ver. Het is de toezichthouder AFM die de wettelijke taak heeft om toe te zien op de naleving van de regelgeving Wft zoals betrouwbaarheid, deskundigheid, bedrijfsvoering, zorgplicht en transparantie.

4. NALEVING WET- EN REGELGEVING, GEDRAGSCODES EN OVERIGE REGELINGEN.

4.2 TVM zal handelen overeenkomstig de regelingen (...) waaraan TVM zich (...) heeft verbonden. Hieronder (...) begrepen:

- Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen.

Opmerking: van belang is TVM expliciet te wijzen op Art. 5.1.1. art. c. van deze code, 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 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. Dit artikel dient afgewogen te worden in relatie met het volgende art. van de overeenkomst t.a.v. de directe benadering.

5. DIRECTE BENADERING

5.1 Het uitgangspunt is dat de contacten tussen TVM en verzekeringsnemers via Bemiddelaar verlopen, tenzij wet- en regelgeving anders verplicht.

5.2 TVM heeft ook de plicht de belangen van de verzekeringsnemers zorgvuldig te behartigen. Dat kan met zich meebrengen dat TVM rechtstreeks met de verzekeringsnemers contacten moet onderhouden. TVM stelt Bemiddelaar in die gevallen op de hoogte en respecteert haar belang.

Opmerking: de 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 Bemiddelaar aan de klant moeten worden verstrekt, tenzij partijen anders overeenkomen. Wanneer de Bemiddelaar met TVM overeenkomt dat TVM de informatie verstuurt naar de klant, dan wordt dit opgenomen in de Samenwerkingsovereenkomst. In dit geval is van belang dat TVM de Bemiddelaar tijdig, bijvoorbeeld minimaal 2 weken van te voren van verzending van informatie aan de klant, hiervan op de hoogte stelt. Deze termijn zal in de overeenkomst moeten worden opgenomen.

6. FRAUDEPREVENTIE

6.6 TVM behoudt zich het recht voor dan dossiercontroles uit te voeren (...). Hierbij dient alle medewerking te worden verleend.

Attentiepunt: wij raden u aan ten aanzien van dit punt en het vervolg van deze artikelen kennis te nemen en uw eigen afweging te maken.

7. RISICOPREVENTIE

In onderling overleg tussen partijen kan (...) worden bepaald dat een TVM preventie en risicoadviseur (...) rechtstreeks contact mag hebben met de (...) verzekeringsnemer.

Attentiepunt: wij raden u aan ten aanzien van dit punt en het vervolg van deze artikelen kennis te nemen en uw eigen afweging te maken.

8. PLICHTEN VAN BEMIDDELAAR OF MEDEDELINGSPLICHT VAN BEMIDDELAAR

8.1 Bemiddelaar verbindt zich (...) van door TVM meest recent vastgestelde c.q. goedgekeurde formulieren te gebruiken.

Opmerking: aanvullend dient geregeld te worden dat voor de Bemiddelaar eenvoudig ter verifiëren is wat de recent vastgestelde c.q. goedgekeurde formulieren zijn op basis van validering. Bij wijzigingen dient de Bemiddelaar een melding te krijgen.

12. PORTEFEUILLEOVERDRACHT

12.1 Slechts met instemming van TVM kan door Bemiddelaar een deel of de gehele portefeuille worden overgedragen aan een andere Bemiddelaar.

Opmerking: beter is te regelen: "TVM boekt een deel of het geheel van de portefeuille van de Bemiddelaar op diens schriftelijk verzoek over naar de portefeuille van een andere Bemiddelaar, tenzij TVM hem schriftelijk kenbaar heeft gemaakt dat hij gegronde bezwaren heeft tegen die andere Bemiddelaar. Bemiddelaar stelt TVM zo snel mogelijk op de hoogte van de gewenste overboeking.

Aanvullend dient geregeld te worden:

TVM zal, zonder schriftelijk toestemming van de Bemiddelaar, niet een deel of het geheel van de portefeuille van de Bemiddelaar overboeken naar de portefeuille van een andere Bemiddelaar respectievelijk neemt dit niet in eigen beheer.

13. BEROEPSAANSPRAKELIJKHEIDSVZERKERING

Bemiddelaar beschikt voor de duur van de onderhavige overeenkomst alsmede tot één jaar na beëindiging over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering c.q. dekking en stuurt TVM op haar verzoek

een kopie van de geldende polis. Bemiddelaar verleent TVM onherroepelijk machtiging dit na te trekken bij de beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar.

Opmerking: er kan in alle redelijkheid niet worden verlangd de beroepsaansprakelijkheidsverzekering een jaar na looptijd van de samenwerkingsovereenkomst in alle gevallen in stand te houden. Ook is de verplichting tot het hebben van een adequate beroepsaansprakelijkheidsverzekering voldoende geregeld in de Wft. Het via machtiging controleren van deze verzekering door TVM kan niet (juridisch) worden afgedwongen.

14.2 FINANCIËLE VERHOUDING

Indien het rekening-courant overzicht een debetsaldo aanwijst, is de Bemiddelaar verplicht het saldo binnen 30 dagen (...) aan TVM te betalen. (...). Indien de Bemiddelaar het debetsaldo niet binnen de in hiervoor genoemde termijn betaald heeft aan TVM, is TVM bevoegd (...) de wettelijke rente alsmede de noodzakelijk gemaakte buitengerechterlijke en gerechtelijke incassokosten in rekening te brengen en zal ('zullen') de beloningsrechten worden overgedragen aan TVM. Vervallen beloningsrechten komen toe aan TVM.

Opmerking: dit artikel gaat in de huidige vorm te ver en houdt onvoldoende rekening met de wettelijke betaaltermijnen die aan de klant geboden moeten worden en de termijnen voor aanmaning. Op grond hiervan moet geregeld worden dat premies over de maand X uiterlijk in maand X + 2 maanden dienen te worden doorgestort. Deze periode is noodzakelijk om als Bemiddelaar het incassotraject (rekening houdend met aanmaantermijnen) goed te kunnen uitvoeren. Na maand X + 2 maanden kan er pas sprake zijn van een debetsaldo, waarop de wettelijke rente in rekening kan worden gebracht. Daarbij moet gelden dat het gaat om een onbetwist debetsaldo.

Opmerking: de beloningsrechten kunnen niet binnen deze korte termijn worden overgedragen naar TVM.

14.4 (...) indien de Bemiddelaar ook na aanmaning in gebreke blijft het aan TVM toekomende saldo (...) te voldoen (...).

Opmerking: beter is deze bepaling als volgt te formuleren: 'indien de Bemiddelaar ook herhaaldelijk na aanmaning in gebreke blijft (...).

15.4 Indien (...) sprake is van incasso door TVM en/of door TVM ingeschakelde derde kan TVM incassokosten in rekening brengen, in ieder geval minimaal 15 % van het beloningsbestanddeel van de betreffende vordering (...).

Opmerking: deze bepaling met minimaal 15 % is te open. Het incasseren van de premies door TVM dient voor eigen rekening en risico van TVM te worden gedaan.

18. DUUR VAN DE OVEREENKOMST/OPZEGGING

18.1 (...) Opzegging van deze overeenkomst dient schriftelijk te geschieden, met inachtneming van een opzegtermijn van 3 maanden.

Opmerking: aanvullend dient geregeld te worden dat bij beëindiging van de samenwerkingsovereenkomst de Bemiddelaar bij het beheer van de portefeuille betrokken blijft als Bemiddelaar. Op de daaruit voortvloeiende samenwerking blijven de bepalingen van de samenwerkingsovereenkomst, voor zover relevant, van toepassing.

18.3 Daarnaast is TVM gerechtigd deze overeenkomst zonder aanmaning of ingebrekestelling buiten rechte te ontbinden (...) indien zich een of meer hierna omschreven omstandigheden zullen voordoen:

b. de bemiddelaar overlijdt.

Attentiepunt: overlijden van Bemiddelaar is onvoldoende grond om de overeenkomst per direct op te zeggen. Aangesloten zal moeten worden bij de regelgeving van de Wft op grond waarvan binnen een gestelde periode in de wet in de opvolging zal kunnen worden voorzien van een vergunninghouder. Dit is overigens aanvullend goed geregeld in art. 18.6.

De Bemiddelaar dient voornoemde omstandigheden per direct door te geven aan TVM.

Attentiepunt: het ligt niet in de lijn der verwachting dat alle van de opgesomde omstandigheden direct worden gemeld.

18.6 In de gevallen genoemd in lid 3 (...) heeft TVM het recht om de portefeuille over te nemen tegen een afkoopsom (...).

Attentiepunt: het recht om de portefeuille in te nemen heeft TVM niet meteen in al de genoemde gevallen, zeker niet in geval van overlijden van de Bemiddelaar. Dit is overigens goed geregeld in art. 18.6.

Beter is te regelen dat (m.u.v. het gestelde onder b) te regelen dat: 'Bij beëindiging van de samenwerkingsovereenkomst in de hierboven genoemde gevallen van dringende redenen van de zijde van de Bemiddelaar kan TVM:

- a. vorderen dat de Bemiddelaar of diens rechtsopvolger de portefeuille binnen drie maanden overdraagt aan een andere Bemiddelaar tegen wie TVM geen gegronde bezwaren heeft, of*
- b. de portefeuille innemen tegen betaling van een afkoopsom, die gelijk is aan de het bedrag van de marktwaarde van de portefeuille'.*

20 SLOTBEPALING

Deze overeenkomst kan worden gewijzigd conform het Wijzigingsprotocol.

Attentiepunt: wij raden u aan van dit protocol kennis te nemen alsook van de overige bijlagen.

AANVULLEND OP TE NEMEN BEPALINGEN:

Wij raden aan aanvullend op de bepalingen het onderstaande te regelen:

Aard en reikwijdte

Wijziging van de rechtsvorm van de Bemiddelaar brengt op geen enkele wijziging in de rechtsverhouding tussen de Bemiddelaar en TVM. Partijen leggen de wijziging van de rechtsvorm vast in een addendum bij de samenwerkingsovereenkomst.

Producten

TVM voorziet de Bemiddelaar ter zake van de producten waarop de samenwerking betrekking heeft en elke wijziging daarvan van de nodige informatie en instructies.

TVM voorziet de Bemiddelaar van de producten waarop hun samenwerking betrekking heeft van de voor een klant bestemde informatie en documenten inzake deze producten en garandeert dat deze voldoen aan de wettelijke eisen. TVM stelt de Bemiddelaar er tijdig van in kennis dat de door hem verstrekte documenten en informatie niet meer actueel zijn en verstrekt de Bemiddelaar tijdig de door deze nieuw te gebruiken actuele documenten en informatie.

Aanvraag

De Bemiddelaar zendt het origineel van het door de klant ondertekende formulier en met eventuele toelichting en bijlagen naar TVM. De Bemiddelaar is niet gehouden tot het bewaren van dit origineel ten behoeve van TVM.

Verpanding

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