

Reactie Adfiz op de Aanstellingsovereenkomst WestlandUtrecht Bank

Datum reactie: **7 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.

ALGEMEEN OORDEEL

WestlandUtrecht Bank heeft de bemiddelingsovereenkomst vervangen door een korte aanstellingsovereenkomst.

Adfiz heeft kennisgenomen van de inhoud hiervan. Op grond hiervan komt Adfiz tot de conclusie dat ook in het geval van de dienstverlening aan de klant waarvoor de adviseur/bemiddelaar niet (meer) wordt beloond via provisie het onverminderd nodig is om afspraken te maken over samenwerking om uiteindelijk de klant goed te bedienen. De inhoud van de aanstellingsovereenkomst schiet hierin te kort.

Noodzakelijkerwijs te regelen zaken zijn bijv. (niet uitputtend):

- Afspraken over premie-incasso (geregeld in vorige overeenkomst, nu geschrapt)
- Afspraken over opzeggen aanstellingsovereenkomst en gevolgen daarvan
- Afspraken over wijzigen van aanstellingsovereenkomst en voorwaarden
- Afspraken over productinformatie en gebruik programmatuur
- Afspraken over commerciële benadering van de klant
- Portefeuillerecht intermediair
- Verantwoordelijkheden voor product en advies
- Etc.

In de voorliggende aanstellingsovereenkomst worden enkele spelregels gegeven; o.a.

WestlandUtrecht onderschrijft de noodzaak van nazorg en vindt het zeer belangrijk dat het intermediair die nazorg biedt aan haar klanten.

Opmerking: uiteindelijk is het de klant die moeten kunnen bepalen welke doorlopende dienstverlening hij tegen betaling zal willen afnemen van de adviseur/bemiddelaar.

WestlandUtrecht behoudt zich het recht voor de klant rechtstreeks te benaderen.

Opmerking: Adfiz is van mening dat conform de Wft de adviseur/bemiddelaar de klant tijdens de looptijd van de overeenkomst t.a.v. het afgenomen product alle informatie over wijzigingen t.a.v. het product zendt, tenzij partijen anders zijn overeengekomen. De adviseur/bemiddelaar informeert de klant desgewenst over de gevolgen ervan voor zijn persoonlijke situatie. Als WU wettelijk verplicht is de informatie over een product rechtstreeks naar de klant te zenden, informeert WU tijdig de adviseur/bemiddelaar over de exacte inhoud van de informatie die aan de klant wordt verzonden. WU dient de zakelijke relatie die de adviseur/bemiddelaar met zijn klant heeft te respecteren en zal de gegevens van de klant niet gebruiken voor rechtstreekse benadering in relatie tot het product.