

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst Florius

Datum reactie: **7 december 2015**

Beoordeelde versie: **november 2015**

Wij wijzen u er op dat wij ons in deze reactie hebben beperkt tot de kernartikelen van de Algemene voorwaarden. Wij raden wij u aan de integrale tekst van de voorwaarden kritisch door te nemen. Ten overvloede wijzen wij u er nog op dat de uiteindelijke keuze om de voorwaarden te accepteren, al dan niet met in acht name van ons commentaar, bij uzelf 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.

2. FLORIUS

a. Florius stelt (...) informatie op over haar financiële producten en verstrekt deze zelf aan klant(en).

Opmerking: wanneer de overeenkomst via een bemiddelaar wordt gesloten dient de informatieverstrekking aan de klant via de bemiddelaar te verlopen o.g.v. art. 4:21 Wft, tenzij partijen anders overeenkomen. In het geval partijen overeenkomen dat Florius de informatie toestuurde, dan moet aanvullend overeengekomen worden dat Florius de Bemiddelaar tijdig (bijvoorbeeld minimaal 2 weken van te voren) van de te verzenden informatie aan de klant op de hoogte stelt. Dit geldt eveneens t.a.v. wijzigingen in de productinformatie.

Overigens staat in art. 3 dat de Bemiddelaar de productinformatie en klantdocumentatie tijdig aan de klant verstrekt.

Attentiepunt: het is van belang op dit punt volstreekte duidelijkheid te hebben over en weer.

4. WIJZIGINGEN

a. Florius kan deze samenwerkingsovereenkomst wijzigen.

Opmerking: een samenwerkingsovereenkomst is een contractuele overeenkomst die tot stand is gekomen door aanbod en aanvaarding tussen twee partijen. Een wijziging of aanvulling op de samenwerkingsovereenkomst is slechts geldig indien partijen deze wijziging of aanvulling schriftelijk zijn overeengekomen. Hierbij past niet een eenzijdig wijzigingsrecht vanuit Florius.

DISTRIBUTIEBELEID 1. SAMENWERKINGSVORMEN

Florius kent twee samenwerkingsvormen: een totaalsamenwerking en een servicesamenwerking.

Opmerking: in het kader van een effectieve samenwerking zal het voor de bemiddelaar in alle gevallen mogelijk moeten zijn een totaal samenwerking (samenwerkingsvorm 1) aan te gaan.

DISTRIBUTIEBELEID 2. UITGANGSPUNTEN VOOR SAMENWERKING

Dit betekent in de visie van Florius dat klanten:

- (...) tijdens de looptijd van deze producten advies en/of ondersteuning krijgen van professionele bemiddelaars (...).

Attentiepunt: een klant moet wel voor deze dienstverlening kunnen/willen kiezen en hiervoor kunnen/willen betalen.

DISTRIBUTIEBELEID 3. BEROEPSAANSPRAKELIJKHEIDSVERZEKERING

Deze moet voor verzekeringen minimaal een dekking hebben van € 1.250.618,- en voor hypotheek minimaal een dekking van € 1.000.000,-.

Attentiepunt: op grond van de Wft dient een bemiddelaar een beroepsaansprakelijkheidsverzekering te hebben die als minimaal als dekking heeft : €1.250.618 per gebeurtenis en €1.875.927 per jaar. Voor het adviseren en/of orders doorgeven in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (nationaal regime) moet een bemiddelaar een beroepsaansprakelijkheidsverzekering hebben die minimaal de volgende dekking biedt: €500.000 per gebeurtenis en €750.000 per jaar.

DISTRIBUTIEBELEID 4.8 BEÏNDIGING SAMENWERKING

Bij beëindiging (...) gelden de volgende regels:

- De bemiddelaar zorgt zelf voor de overdracht van klanten. Dit moet gebeuren binnen drie maanden na beëindiging van de samenwerking en mét schriftelijke toestemming van Florius. Wanneer een bemiddelaar klanten niet overdraagt, behoudt Florius zich het recht voor om klanten zelf te benaderen en te bedienen.

Opmerking: in geval van beëindiging moet aan de bemiddelaar het zgn. beperkt bemiddelaarschap worden toegekend. Het beperkt bemiddelaarschap houdt in dat verhogingen, omzettingen meeneemregelingen en doorgeefregelingen door de bemiddelaar aangevraagd kunnen worden voor bestaande klanten. Kortom: de bemiddelaar is bevoegd de bestaande relaties te beheren, de bemiddelaar is niet bevoegd nieuwe aanvragen voor bestaande en nieuwe klanten te doen.

In het geval de bemiddelaar klanten wil overdragen zal Florius hier aan mee dienen te werken, tenzij Florius gegronde bezwaren heeft tegen de nieuwe bemiddelaar.

NIET GEREGLD

Attentiepunt: Florius kiest ervoor eenvoudige samenwerkingsvoorwaarden te hanteren. Dit leidt er ons inziens toe dat een aantal belangrijke zaken die doorgaans in een SWO zijn opgenomen, niet geregeld zijn. Te denken valt aan zaken als:

- rechtsverhoudingen
- commercieel gebruik klantgegevens
- wijzigen adviseur/portefeuilleoverdracht
- verpanding
- gebruik offerteprogrammatuur en aansprakelijkheid