

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst Legal & General Nederland Levensverzekeringsmaatschappij N.V.

Datum reactie: **5 juli 2012**

Beoordeelde versie:

Juli 2012

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.

2 BEMIDDELAAR

Een onderzoek door L & G, of door een door L & G aangewezen bureau, naar de kredietwaardigheid van de Bemiddelaar kan deel uitmaken van de aanstellingsprocedure en/of plaatsvinden gedurende de samenwerkingsperiode.

Attentiepunt: Een externe accountant ziet toe op de kredietwaardigheid van de Bemiddelaar. Ook kan de aanbieder desgewenst via een bureau als Graydon de kredietwaardigheid van de financieel dienstverlener checken. Uitgangspunt zal moeten zijn dat op basis van openbare externe gegevens de kredietwaardigheid wordt vastgesteld.

ARTIKEL 4

Partijen zullen handelen volgens overeenkomstig (...) Hieronder wordt mede, doch niet uitsluitend begrepen:

- Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen.

Attentiepunt: Van belang is de aanbieder expliciet te wijzen op art. 5.1.1. art. c. 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.

Wij hebben echter van L & G de reactie dat men op dit punt expliciet verwijst naar artikel 18 leden 4 en 5 waarin staat dat L & G zich onthoudt van direct klantcontact behoudens in die situaties dat er afspraken zijn gemaakt of indien er sprake is van gewijzigde wet- en regelgeving. Hierin kunnen wij ons voldoende vinden.

ARTIKEL 8

8.5 Indien L & G door verzekeringnemers, toezichthouders en belanghebbenden wordt aangesproken met betrekking tot advisering en/of bemiddeling van de (onder)bemiddelaar zal L & G zo nodig de (onder)bemiddelaar aanspreken. Indien L & G als zodanig wordt aangesproken, zal zij de (onder)bemiddelaar daarvan zo spoedig mogelijk op de hoogte brengen.

Attentiepunt: dit artikel is op verzoek van Adfiz aanzienlijk versoepeld. Strekking van het eerdere artikel was dat L & G de adviseur in vrijwaring kon oproepen en dat de kosten verbonden aan het verweer en de vrijwaring voor de (onder)bemiddelaar zijn voor zover deze door de rechter (hiervoor) aansprakelijk wordt gesteld.

Het nieuwe artikel is dus een aanzienlijke versoepeling.

ARTIKEL 12 EN ARTIKEL 14

Onder dit beheer valt niet het incasso van de premies. L & G draagt zorg voor het incasseren van de premie bij de verzekeringnemer.

Attentiepunt: standpunt van Adfiz is dat de Bemiddelaar belast moet kunnen worden met het premie-incasso, tenzij met de Aanbieder schriftelijk anders is overeengekomen. Op dit belangrijke punt hebben we geen overeenstemming kunnen bereiken met L & G. De Bemiddelaar ontvangt wel, indien het tarief daarin voorziet, de bijbehorende provisie.

ARTIKEL 13

Met betrekking tot een portefeuille overdracht is een ondertekende verklaring van belang op grond waarvan de overnemende bemiddelaar het terugboekingsrisico aanvaardt. Hiermee wordt de overdragende bemiddelaar van diens aansprakelijkheid voor de terugbetaling van de onverdiende provisie ontheven.

Attentiepunt: het is aan de Bemiddelaar en de Aanbieder om te bepalen of dit wenselijk is, gegeven het feit dat het in de praktijk niet gebruikelijk is een verklaring hiervoor op te stellen.