

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst Brand New Day

Datum reactie: 25 oktober 2017

Beoordeelde versie:

BND BOVK V1.1017

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.

Dienstverlening Adviseur (optioneel)

Attentiepunt: invulling van deze rubrieken is optioneel.

Artikel 1: DEFINITIES EN INTERPRETATIE

Gegronde bezwaren: (...) het niet meer voldoen aan (...) gehanteerde aanstellingscriteria.

Attentiepunt: van belang is deze op te vragen c.q. u ervan te vergewissen dat er geen vorm van een productieverplichting geldt (i.v.m. geldende Gedragscode waaraan Adfiz-leden zijn gebonden).

Artikel 2: DE SAMENWERKING

3. (...) geldt dat deze worden gekoppeld aan en geadministreerd als behorende bij de Adviseur.

Opmerking: beter is te formuleren 'behoren tot de portefeuille van de Adviseur' in aansluiting bij het portefeuillerecht o.g.v. de Wft.

7. BND verzorgt altijd de incasso van de premies

Opmerking: geregeld dient te worden dat partijen intermediair-incasso kunnen overeenkomen voor verzekeringsproducten. Het intermediair-incasso heeft dit wettelijke recht o.g.v. de Wft.

Artikel 4: DE BRAND NEW DAY ADVISEURSWEBSITE

14. In geval van strijdigheid gelden de versies (...) op de website van BND.

16. In het geval BND relevante wijzigingen aanbrengt in haar Producten (...) zal zij de Adviseur hierover tijdig, juist en adequaat informeren.

Opmerking: van belang is dat de adviseur geen twijfel heeft over de juiste versie. Conform het Refertemodel (art. 2) dient de productinformatie gevalideerd te zijn, door bijv. een tijdsaanduiding. Ook wijzigingen in voorwaarden en tarieven dienen voor de adviseur eenvoudig kenbaar te zijn, etc.

Artikel 5 OMGANG (POTENTIELE KLANTEN)

Opmerking: van belang is afspraken over het commercieel gebruik klantgegevens op voorhand helder overeen te komen. Ter verduidelijking en aanscherping stellen we de volgende tekst voor:

1. Het staat zowel de Adviseur als Brand New Day vrij om elke potentiële klant **commercieel** te benaderen. BND zal niet direct zelfstandig contact opnemen met een potentiële klant die bij de Adviseur in het aanvraag- of offertetraject van BND zit. **Dit geldt eveneens voor klanten die via de Adviseur een product hebben aangeschaft bij BND. Alleen in het geval een klant zelf rechtstreeks een product bij BND heeft aangeschaft, kan BND de gegevens van deze klant gebruiken om andere producten en diensten aan te bieden. BND zal deze klanten niet commercieel benaderen voor producten die al via de Adviseur zijn afgesloten.**
2. (...) dan wordt het betreffende product gekoppeld aan (...) de Adviseur.

Opmerking: te vervangen door 'behoort tot de portefeuille van' de Adviseur.

4. **Opmerking: aan (rekeningnummer en polisnummer dient toegevoegd te worden; NAW-gegevens.**
- c. 'of' een zorgvuldige **vervangen door 'en'** een zorgvuldige (...)
- f. 'en over ... geen afwijkende afspraken zijn gemaakt **vervangen door: 'Partijen kunnen schriftelijk overeenkomen dat de Adviseur deze informatie verstrekt aan de klant.'**
- g. het algemene (...) **geen commerciële en** niet klantspecifieke informatie betreft nieuwsbrief, **waarin de Klant verwezen wordt naar de Adviseur voor verdere informatie en advies.**

Klanten zullen in de gevallen t/m net zo behandeld worden als Klanten zonder adviseur t/m BND.

Opmerking: deze passage is verwarrend en dient te worden geschrapt.

Toegevoegd dient te worden: In het geval BND informatie verstrekt aan de klant, zal BND ervoor zorgen dat deze informatie minimaal gelijktijdig beschikbaar is voor de Adviseur.

Artikel 6 WIJZIGEN SAMENWERKINGSOVEREENKOMST

2. **Opmerking: Toegevoegd dient te worden 'wijzigingen op basis van dwingend recht die (...). En eveneens:**
- 3 en 4 Materiële wijzigingen **en aanvullingen** (...). Idem bij lid 4. (Reden aansluiten bij lid 1 waarover aanvullingen wordt gesproken).

Artikel 7 Duur en einde

2. Een partij heeft het recht (...) op te zeggen als:
 - a. een partij tekort schiet. *Opmerking: toe te voegen 'aantoonbaar' tekort schiet.*
 - i. naar het oordeel van BND vervangen door '*de Adviseur aantoonbaar niet meer voldoet (...).*
 - j. (...) eindigt de samenwerking tussen Partijen voor wat betreft (...) het beheer.
6. de klanten (...) of om een rechtstreekse relatie met BND aan te gaan.

Opmerking: in het geval van verzoeken vanuit BND om een rechtstreekse relatie aan te gaan zal BND een vergoeding uitkeren als goodwill voor de portefeuille. BND doet de Adviseur hiervoor een schriftelijk voorstel. BND geeft de Adviseur een redelijke termijn om op het aanbod te reageren. BND kan gedurende het proces om de hoogte van de vergoeding te bepalen de portefeuille in het geheel of gedeeltelijk innemen. In het geval partijen geen overeenstemming kunnen bereiken over de hoogte van de toe te kennen vergoeding voor inname van (een deel van) de portefeuille, kunnen partijen besluiten gezamenlijk een deskundige in te schakelen om de hoogte van de vergoeding vast te stellen. Partijen kunnen eisen stellen aan deze deskundige. BND kan in de genoemde situaties alles doen in het belang van de klant wat objectief gezien gerechtvaardigd is gelet op de omstandigheden, zonder daarbij de belangen van de Adviseur onnodig te schaden (conform art. 18 Refertemodel).