

Reactie Adfiz op de Beheerovereenkomst 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.

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: BEHEERAANSTELLING

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.

Artikel 4: ADVISEURSWEBSITE

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

Opmerking: van belang is dat de adviseur geen twijfel heeft over de juiste versie.

Artikel 5 OMGANG 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:

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.

1. (...) of het product gekoppeld is aan de Beheerder.

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

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.**

Artikel 7 DUUR EN BEEINDIGING BEHEERAANSTELLING

1. De Beheerovereenkomst (...) kan schriftelijk worden opgezegd (...) opzegtermijn van 2 maanden.

Opmerking: geregeld moet zijn dat van de zijde van BND de beheerovereenkomst alleen in de onder lid 2 en 3 van dit artikel genoemde situaties kan worden opgezegd. Brand New Day heeft echter nadrukkelijk aangegeven niet de intentie te hebben een beheerovereenkomst te willen opzeggen. BND is voornemens in een volgende versie van de beheerovereenkomst deze bepaling te heroverwegen. Daarnaast is BND bereid om nu al maatwerkafspraken te maken als de Adviseur hierom verzoekt.¹

- 3a. 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.
4. 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 ev. (conform art. 18 Refertemodel).

5. (...) wijzigingen die voortvloeien uit gewijzigde wet- en regelgeving, maken automatisch onderdeel uit van de Overeenkomst.

Opmerking: toegevoegd dient te worden 'op basis van dwingend' recht. Zie verder onder art. 7.1.

¹ Bericht BND aan Adfiz 1 november 2017.