

ONTWIKKELINGEN IN DE ZORGPLICHT JURISPRUDENTIE

ONLINE ADFIZ PLATFORMBIJeenKOMST – 14 APRIL 2021





Wat is zorgplicht?

Containerbegrip. Kort gezegd: de verplichting om je in te zetten voor de belangen van een ander.



Zorgplicht omvat:

- Informeren
- Waarschuwen
- Doen van onderzoek



Wat zijn de bronnen van de financiële zorgplicht?

- Publiekrecht (Wft / Bgfo)
- Civielrecht (BW)



Wft/ Bgfo

- Adviesverplichtingen (4:23 Wft)
- Informatieverplichtingen (4:20 Wft)
- PARP
- Provisieverbod
- Vakbekwaamheidseisen



Adviesverplichtingen

- Inventarisatie; klantprofiel; passend advies
- Bestaat er een verplichting om te adviseren?
- Wat is advies in de zin van de Wft eigenlijk?



Informatieverplichtingen

- Wezenlijke wijzigingen
- In precontractuele informatie



Wft/ Bgfo

- Algemene zorgplichtnorm 4:24a Wft

1. Een financiële dienstverlener **neemt** op zorgvuldige wijze de gerechtvaardigde **belangen** van de consument of begunstigde **in acht**.
2. Een financiële dienstverlener die adviseert, **handelt in het belang van** de consument of begunstigde.
3. De Autoriteit Financiële Markten geeft met betrekking tot het eerste en tweede lid slechts toepassing aan artikel 1:75 **bij evidente misstanden** die het vertrouwen in de financiële dienstverlener of in de financiële markten kunnen schaden.



BW

Artikel 7:400 e.v.: overeenkomst van opdracht

- “redelijk handelend en redelijk bekwaam vakgenoot”
- waken voor de belangen van de verzekerden wiens verzekeringen tot de portefeuille behoren



IN DE PRAKTIJK



Wie is opdrachtnemer?

- Met wie is de overeenkomst van opdracht gesloten?
- Is daarna sprake van contractsovername?



Wat is de omvang van de opdracht?

- Alleen bemiddelen?
- Ook advies?
- Alleen voor een specifiek product, of volledige risicoscan of financieel advies?



Welke verplichtingen heeft de adviseur in het kader van het advies?

- Passend advies
- Precontractuele informatie verstrekken
- Wijzen op bijzondere of afwijkende voorwaarden of clauses



Welke verplichtingen heeft de adviseur tijdens de looptijd?

- Publiekrechtelijke verplichtingen gelden altijd
- Civielrechtelijk hangt het af van wat de adviseur heeft afgesproken met de klant



Welke verplichtingen heeft de adviseur tijdens de looptijd?

- Informeren over wezenlijke wijzigingen
- Periodiek toetsen of het product en/of het verzekerde bedrag nog past bij wensen en doelstellingen
- Informatie die gevolgen kan hebben voor de dekking tijdig doorgeven aan verzekeraar



Lessen:

- Maak duidelijke afspraken; ook over omvang van de opdracht
- Leg (belangrijke) zaken schriftelijk vast
- Communicatie is cruciaal; check of de klant het echt begrepen heeft
- Bovenal: blijf logisch nadenken en zie regels niet als vinklijstje



Tot slot:

AG Leijten:

“Errare humanum est en wie in zijn beroepsleven nog nooit een ernstige beroepsfout heeft gemaakt, moet heel jong gestorven zijn of voortdurend veel te weinig werk verzet hebben.”



Meer weten? Of persoonlijk kennismaken?

Polis Advocaten

Laan van Nieuw Oost-Indië 133C

2593 BM Den Haag

T: 070 – 737 00 95

E: info@polisadvocaten.nl

I: www.polisadvocaten.nl

