

Haasnoot & Adriaanse Nieuwsbrief Nr. 8

In deze nieuwsbrief van Haasnoot & Adriaanse gaan wij in op een nieuw initiatief van Haasnoot & Adriaanse, Relatieoverdracht.nl, waarin het intermediair de mogelijkheid krijgt om relaties over te dragen.

Relatieoverdracht.nl

In onze dagelijkse praktijk merken wij dat een aanzienlijk aantal intermediairs moeite heeft om de belangen op het gebied van verzekeringen en andere financiële producten bij relaties die niet in het primaire werkgebied van het intermediair wonen of zijn gevestigd, op een juiste wijze te behartigen. Vaak zijn dit relaties die naar een andere gedeelte van het land zijn verhuisd. Maar het komt ook voor dat er relaties in een overgenomen portefeuille zitten die eigenlijk te ver weg zitten om bij hen op een goede wijze te adviseren en te bemiddelen. Op grond van de zorgplicht die het intermediair heeft kan een intermediair tot de slotsom komen dat het beter is om die relatie aan een intermediair aan te bieden in de regio waar de relatie woont of is gevestigd. Vanzelfsprekend kunnen er ook andere redenen zijn waarom een intermediair liever afscheid van een relatie neemt.

Doel van het initiatief

Het doel van het initiatief van Haasnoot & Adriaanse is het bieden van een platform aan relaties die een intermediair zou willen overdragen. Het gaat daarbij om de overdracht van individuele relaties en niet om de overdracht van een (kleine) assurantieportefeuille. Haasnoot & Adriaanse heeft bewust gekozen voor een systeem waarin de relaties wordt overgedragen en daarmee vanzelfsprekend de verzekeringen van die relaties die in de portefeuille van het aanbieder intermediair zitten. De gedachte hierachter is de zorgplicht die het intermediair heeft ten aanzien van zijn relaties. Overdracht van een relatie betekent dan ook de overdracht van de bij die relatie behorende aangeboden verzekeringen. Het reageren op een of enkele aangeboden verzekeringen behorende bij een relatie past niet in die gedachte en is daarom ook niet mogelijk in het systeem. Een geïnteresseerd intermediair kan alleen op alle aangeboden verzekeringen bij een relatie reageren.

Werking van de website

Relatieoverdracht.nl werkt op basis van abonnementen. Het intermediair kan kiezen uit de navolgende abonnementen:

- a. alleen relaties en verzekeringen aan kunnen bieden
- b. alleen kunnen reageren op in de eigen regio aangeboden relaties en verzekeringen
- c. zowel relaties en verzekeringen kunnen aanbieden als op aangeboden relaties en verzekeringen in de eigen regio kunnen reageren.

De abonnementsvormen sub a en b worden aangeboden voor € 10,-- per maand, de gecombineerde abonnementsvorm sub c voor € 15,-- per maand. De abonnementsgelden zijn exclusief BTW. Een abonnement wordt voor een jaar aangegaan. Daarna wordt het abonnement stilzwijgend verlengd maar heeft het intermediair de mogelijkheid om het abonnement met ingang van de volgende maand te beëindigen.

Om in de beginfase van het initiatief intermediairs kennis te laten maken met de website is het tot 1 april 2012 mogelijk om het abonnement kosteloos te beëindigen wanneer de website niet mocht voldoen aan de verwachtingen.

Het bestand van aangeboden verzekeringen op www.relatieoverdracht.nl zal in de komende weken steeds meer worden gevuld. Om het aanbieden van verzekeringen en relaties op de website te bevorderen genieten intermediairs die in de periode tot mei 2012 een abonnement aangaan een korting. Voor hen geldt dat het abonnementsgeld pas vanaf mei 2012 zal worden geïnd.

De website www.relatieoverdracht.nl werkt op basis van postcodes. Vanuit de gedachte dat het goed behartigen van de belangen van een relatie op het gebied van financiële dienstverlening, zoals de zorgplicht vereist, met zich meebrengt dat het intermediair en de

relatie in dezelfde regio zijn gevestigd waardoor ook een goed contact met de relatie en inzicht in de actuele situatie van de relatie mogelijk is, ontvangt het geïnteresseerde intermediair met een abonnement als onder b of c hiervoor genoemd in het tweecijferige postcodegebied waar hij is gevestigd alsmede in de omliggende tweecijferige postcodegebieden inzicht in de aangeboden verzekeringen. Hij kan daarop reageren maar moet bij interesse alle aangeboden verzekeringen van die relatie overnemen.

De aanbieder stelt bij het invoeren van verzekeringen op de website vast welke prijs hij voor de over te voeren verzekeringen wil ontvangen. Hij kan daartoe een factor selecteren waarmee de doorlopende provisie vermenigvuldigd wordt. Voor levensverzekeringen dient te worden aangegeven of er eventueel nog onverdiende provisie op die verzekering rust.

Afwikkeling van de overdracht

Wanneer de aanbieder van de relaties en verzekeringen en het geïnteresseerde intermediair tot overeenstemming komen, kan de overdracht worden afgewikkeld. Uiteraard dient eerst de relatie in te stemmen met de overdracht. Is de relatie akkoord kan de overdracht worden bevestigd en kan aan de verzekeringsmaatschappijen om overvoer van de verzekeringen naar het agentschap van het geïnteresseerde intermediair worden verzocht. Op de website zijn daarvoor modelbrieven beschikbaar.

Overdracht individuele pensioencontracten

Met het oog op de introductie van de nieuwe Wft-vergunning kunnen natuurlijk ook pensioenverzekeringen worden aangeboden. Op de website kunnen intermediairs die pensioencontracten of -verzekeringen willen afstoten in contact komen met partijen die deze contracten of verzekeringen willen overnemen.

Positie Haasnoot & Adriaanse

Haasnoot & Adriaanse is geen partij bij een eventuele overeenkomst tussen de aanbieder en de geïnteresseerde partij. Door Haasnoot & Adriaanse wordt uitsluitend een platform gefaciliteerd waarmee intermediairs relaties en verzekeringen kunnen overdragen. De administratie van de abonnementen heeft Haasnoot & Adriaanse opgedragen aan Bureau D & O BV.

Portefeuilles

Relatieoverdracht.nl is niet ingericht op het overdragen van portefeuilles. Indien een intermediair teveel relaties heeft in een bepaald gebied dat te ver weg ligt om goed te bedienen kan dit door Haasnoot & Adriaanse (www.habv.nl) tot een kleine portefeuille worden gebundeld en worden aangeboden. Haasnoot & Adriaanse heeft de expertise voor dergelijke transacties in huis en kan in haar netwerk naar een geschikte kandidaat-koper zoeken. Op de website www.relatieoverdracht.nl staat hiervoor een link naar www.habv.nl.

[Afmelden voor deze nieuwsbrief](#)