

Interview Florie Keuning Aansprakelijkheid adviseur na verkoop adviespraktijk

Indien een financieel adviseur zijn of haar adviespraktijk op enig moment verkoopt. Hoe zit het dan met de aansprakelijkheid van de in het verleden gegeven adviezen? Wij vroegen mevrouw mr. Florie Keuning, senior Specialist Schade bij de Vereende om deze vraag te beantwoorden.



Hoe is de situatie bij overname van de aandelen van een BV?

Als koper van de aandelen van een BV koop je alle rechten en verplichtingen. In dat geval kun je als assurantietussenpersoon geconfronteerd worden met claims terzake van fouten begaan vòòr de eigendomsoverdracht (en dus begaan door de vorige tussenpersoon). De nieuwe eigenaar is aan te spreken voor de schade die deze fouten tot gevolg hebben. Dit risico is meestal niet standaard meeverzekerd op de (bestaande) beroepsaansprakelijkheidsverzekering van de koper. Wel kan getracht worden in overleg met de verzekeraar dit

“inlooprisico” alsnog te verzekeren. Of, als de overgenomen BV verzekerd was tegen beroepsaansprakelijkheid, zou men de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van deze BV eventueel kunnen voortzetten.

Ik adviseer, al tijdens de onderhandelingen over de overname van de aandelen, contact op te nemen met de beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar over deze risico's. Dit voorkomt dat er mogelijk een hiaat in de verzekeringsdekking ontstaat.

En wat wanneer alleen de portefeuille wordt overgenomen?

In een recente uitspraak van het [Kifid van 23 april 2019 \(2019-295\)](#), heeft het Kifid geoordeeld dat de aansprakelijkheid voor eventuele fouten van de vorige adviseur niet automatisch overgaat op de nieuwe eigenaar van de portefeuille. De “oude” eigenaar blijft dus in beginsel voor deze fouten aansprakelijk. De beroepsaansprakelijkheidsverzekering van degene die deze portefeuille heeft overgenomen zal in het algemeen geen dekking verlenen voor de schade die is veroorzaakt door een beroepsfout begaan door de oude eigenaar van de portefeuille. Bij de Vereende (BAVAM) kan de verkoper van een portefeuille bij staking van de bedrijfsactiviteiten het uitlooprisico verzekeren tot maximaal 10 jaar.

Kan de koper van alleen een portefeuille dus nooit aangesproken worden op fouten begaan door de oud-eigenaar?

Helaas, zo eenvoudig is het nu ook weer niet. Allereerst zijn de voorwaarden van het koopcontract belangrijk. De formulering van dit koopcontract kan zodanig zijn dat geconcludeerd moet worden dat niet alleen de rechten maar ook de verplichtingen op de koper overgaan. In dat laatste geval heeft de consument wel degelijk een titel om de nieuwe eigenaar aan te spreken voor de schade die het gevolg is van fouten begaan door de oud-eigenaar. Mijn advies is dan ook om, zelfs bij overdracht van kleine portefeuilles, het koopcontract door een deskundige te laten beoordelen en alleen de rechten en niet de verplichtingen mee over te nemen. Want zelfs uit een hele kleine portefeuille kunnen later grote claims naar boven komen.

Nog iets waar de koper op moet letten?

Zeker. Want ook wanneer vaststaat dat de verkoper van de portefeuille in het verleden een fout heeft gemaakt en in de koopovereenkomst alleen de rechten (en dus niet de plichten!)

zijn overgegaan, dan nog kan de eigenaar geconfronteerd worden met claims. Vanaf het moment dat de koper eigenaar is van de portefeuille wordt hij geacht met de klant een overeenkomst van 'opdracht tot dienstverlening' te hebben. In het kader van deze overeenkomst mag de klant, tenzij nadrukkelijk anders is overeengekomen, van de adviseur een prestatie verwachten zoals die door een redelijk handelend en redelijk bekwaam adviseur in een gelijke situatie geleverd zou worden. In de jurisprudentie is vastgesteld dat een adviseur periodiek de portefeuille doorneemt en controleert. Wanneer de oud-eigenaar een beroepsfout heeft gemaakt, die bij een zorgvuldige controle door de nieuwe eigenaar gesignaleerd had moeten worden, dan kan de nieuwe eigenaar wel degelijk iets verweten worden. Niet dat hij destijds de fout heeft gemaakt, maar wel dat hij na de overdracht van de portefeuille deze fout niet heeft ontdekt. Het kopen van een portefeuille moet dan ook altijd gevolgd worden door een onderzoek of de in het verleden gegeven adviezen (nog steeds) correct aansluiten bij de wensen en behoeften van de klant.

Het kopen van een portefeuille vraagt dus van de tussenpersoon om de overgenomen portefeuille op zeer korte termijn samen met de klant te inventariseren en waar nodig actie te ondernemen om aansprakelijkheid te voorkomen.

Nog een advies voor de adviseurs?

Altijd. Neem voordat u besluit om tot belangrijke wijzigingen in uw bedrijfsvoering over te gaan contact op met uw beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar. Op uw terrein geeft u adviezen aan uw klanten, maar vraag ook zelf advies. Uw beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar heeft veel zaken in de praktijk meegemaakt en is dus scherp op zaken waar u waarschijnlijk nooit aan zou denken.

NVHP

Postbus 206 | 3870 CE Hoevelaken

Tel: 033 – 254 20 12

info@hypotheclairplanner.nl | www.hypotheclairplanner.nl

Als u deze nieuwsbrief niet goed kunt lezen, klik dan [hier](#)
Wilt u zich afmelden voor deze nieuwsbrief? Klik dan [hier](#)