

# Gedragcode geïnformeerde verlenging en contractstermijnen zakelijke schade- en inkomensverzekeringen



De Algemene Ledenvergadering van het Verbond van Verzekeraars heeft op 10 december 2014 de volgende bedrijfsregeling voor zakelijke schade- en inkomensverzekeringen vastgesteld.

## Artikel 1. Definities

### 1.1 Verzekeraar:

De verzekeraar die zijn bedrijf maakt van het sluiten van overeenkomsten van schade-, ongevallen- en inkomensverzekering voor eigen rekening en het afwickelen van die overeenkomsten;

### 1.2 Verzekeringnemer:

Een natuurlijke persoon of rechtspersoon, die de overeenkomst van schade-, ongevallen- of inkomensverzekering in de uitoefening van een beroep of bedrijf, heeft gesloten.

## Artikel 2. Reikwijdte

Deze gedragscode ziet op schadeverzekeraars die bedrijf maken van schade-, ongevallen- en inkomensverzekeringen, niet zijnde ziektekostenverzekeringen. De gedragscode is niet van toepassing op maatwerkcontracten waarbij door partijen specifiek onderhandeld is over premie en voorwaarden.

## Artikel 3. Afsluiten van de verzekering

1. Uitgangspunt bij het aangaan van een overeenkomst van schade- of inkomensverzekering tussen verzekeraar en de verzekeringnemer is dat de overeenkomst wordt aangegaan voor een periode van maximaal 36 maanden, met dien verstande dat voor verzekeringen die worden aangeboden met een vaste premievalidag (bijvoorbeeld 1 januari) de periode van 36 maanden begint te lopen vanaf de eerste hoofdpremievalidag na de ingangsdatum van de verzekering.

2. Wanneer de verzekeraar en de verzekeringnemer een overeenkomst aangaan voor een periode langer dan 36 maanden, dan moet deze keuze van de verzekeringnemer uitdrukkelijk blijken.

## Artikel 4. Verlenging van de verzekering

Na het verstrijken van de initieel overeengekomen contractstermijn zijn er twee mogelijkheden:

1. Indien de overeenkomst van schade-, ongevallen- of inkomensverzekering volgens de toepasselijke voorwaarden, na afloop van de geldende contractstermijn, voorziet in een stilzwijgende verlenging, dan wordt deze steeds verlengd als overeenkomst voor een periode van maximaal 12 maanden. Zodra de overeenkomst is verlengd heeft de verzekeringnemer het recht de overeenkomst op elk gewenst moment op te zeggen met een opzegtermijn van een maand.

2. Van het in artikel 4.1 gestelde kan door verzekeraar en verzekeringnemer worden afgeweken. De verzekeraar doet de verzekeringnemer in duidelijke en eenvoudige

bewoordingen een nieuw contractsvoorstel, conform de werkwijze als omschreven in artikel 3 van deze gedragscode. De keuze van de verzekeringnemer moet uitdrukkelijk blijken.

Wordt de overeenkomst na verlenging van de overeenkomst op grond van het maandelijkse opzegrecht tussentijds door de verzekeringnemer beëindigd dan wordt de lopende premie pro rata verrekend.

#### **Artikel 5. Transparante informatie**

Het in artikel 4.1 bedoelde opzeggingsrecht dient op een zodanige wijze gecommuniceerd te worden dat de verzekeringnemer redelijkerwijs kan begrijpen hoe hij het opzeggingsrecht kan uitoefenen. De wijze waarop de informatieverstrekking aan de verzekeringnemer plaatsvindt is vormvrij.

#### **Artikel 6. Directe werking; lopende verzekeringen**

1. De verplichtingen uit deze gedragscode hebben directe werking voor nieuw te sluiten overeenkomsten na de ingangsdatum van deze gedragscode.
2. Voor lopende overeenkomsten van schade-, ongevallen- en inkomensverzekering treedt deze gedragscode in werking op de eerstkomende contractsvervaldag na de inwerkingtreding van deze regeling.

#### **Artikel 7. Titel en ingangsdatum**

1. De onderhavige regeling wordt aangehaald als “Gedragscode geïnformeerde verlenging en contractstermijnen bij zakelijke schade- en inkomensverzekeringen”.
2. De regeling treedt in werking op 1 januari 2015, heeft een looptijd van 18 maanden en vervangt de “Gedragscode geïnformeerde verlenging en contractstermijnen zakelijke schade- en inkomensverzekeringen” die per 1 juli 2011 van kracht is geworden. Na afloop van deze periode wordt de regeling, tenzij anders wordt overeengekomen, telkens stilzwijgend verlengd voor eenzelfde periode.

## Toelichting bij 'Gedragcode geïnformeerde verlenging en contractstermijnen zakelijke schade- en inkomensverzekeringen'

Druk vanuit media, consumentenorganisaties en politiek op de verzekeringsbranche om een kortere contractsduur voor de consument te hanteren heeft geleid tot de Gedragcode geïnformeerde verlenging en contractstermijnen particuliere schade-, ongevallen- en inkomensverzekeringen. Het Verbond van Verzekeraars is van mening dat het hanteren van kortere contractstermijnen ook relevant is voor het deel van de zakelijke markt dat qua kennis en kunde op het gebied van verzekeringen overeenkomsten vertoont met een consument en waarvoor (eveneens) verzekeringen plegen te worden afgesloten op basis van standaardvoorwaarden, dus zonder dat partijen over de inhoud daarvan expliciet hebben onderhandeld. Deze gedragcode legt vast welke verplichtingen de verzekeraar minimaal heeft tegenover de deze verzekeringnemers.

### Artikel 1. Definities

Geen toelichting.

### Artikel 2. Reikwijdte

Met schade-, ongevallen- en inkomensverzekeringen worden bedoeld de verzekeringen zoals gedefinieerd in het Burgerlijk Wetboek en de Wet Financieel Toezicht. De gedragcode ziet op schade-, ongevallen- en inkomensverzekeringen die worden gesloten met een natuurlijke persoon of rechtspersoon in de uitoefening van een beroep of bedrijf (de zakelijke markt). De gedragcode is alleen bedoeld voor dat deel van de zakelijke markt dat qua kennis en kunde op het gebied van verzekeringen overeenkomsten vertoont met een consument en waarvoor (eveneens) verzekeringen plegen te worden afgesloten op basis van standaardvoorwaarden. Dus zonder dat partijen over premie en voorwaarden expliciet hebben onderhandeld. De overeenkomst valt ook onder de werking van de gedragcode wanneer het een standaardrisico betreft, waarop alleen een afgeleide korting op de premie wordt gegeven of waarbij slechts sprake is van een collectiviteitkorting. Voor mantelovereenkomsten gelden dezelfde uitgangspunten als voor alle verzekeringscontracten.

De regeling is niet bedoeld voor posten in het grootzakelijke segment. De verzekeringnemers in dit segment plegen, hetzij in persoon, hetzij vertegenwoordigd door een daartoe gemachtigde assurantietussenpersoon of makelaar, te onderhandelen met individuele verzekeraars over de voorwaarden, de prijs en de contractstermijn van de verzekeringsovereenkomst, waardoor deze contacten min of meer 'tailor made' zijn. Standaardpremie- en voorwaarden van individuele verzekeraars spelen hier geen of een ondergeschikte rol.

De reikwijdte van de gedragcode wordt geïllustreerd de hand van een paar voorbeelden.

*Zolang er geen sprake is van maatwerk vallen schade- ongevallen- en inkomensverzekeringen onder de reikwijdte van de gedragcode. Dit is het geval in de volgende situaties:*

- als enig criterium wordt gegeven: de hoogte van de premie;
- als enig criterium wordt gegeven: het type verzekering;
- als enig criterium wordt gegeven: de verzekeringnemer is geen ZZP'er;
- een verzekering is samengesteld uit enkele vaste (niet-onderhandelde) modules;

- er ooit, lang geleden bij het afsluiten van de verzekering wel is onderhandeld, maar de verzekering daarna regelmatig stilzwijgend ongewijzigd is verlengd;
- een premiekorting is gegeven, zonder dat hier specifiek over is onderhandeld.

*Schade- ongevallen- en inkomensverzekeringen vallen niet onder de reikwijdte van de gedragscode in het geval van:*

- verzekeringen waarbij door de verzekeringnemer, zijn assurantietussenpersoon of makelaar over de verschillende onderdelen van de verzekering, zoals specifieke voorwaarden en bijbehorende premies is onderhandeld;
- Verzekeringen die specifiek voor de verzekeringnemer zijn samengesteld door de makelaar;
- Verzekeringen voor grote, gespecialiseerde bedrijven met zeer specifieke risico's.
- Een verzekering die wordt afgesloten aan de (co-)assurantiebeurs van de VNAB

Het is onmogelijk alle soorten en typen verzekeringen te benoemen, daarom geldt altijd als belangrijkste uitgangspunt: **bij twijfel gedragscode toepassen**. Uitgangspunt bij het opstellen van de gedragscode is geweest dat men aanvoelt wat de code beoogt, en dat men te allen tijde gevallen in de geest van de code handelt. Zodra er twijfel ontstaat tussen verzekeraar en verzekeringnemer (of zijn assurantietussenpersoon of makelaar) over de vraag of de gedragscode al dan niet van toepassing zou moeten zijn, is de stelregel dat de code dan wordt toegepast. Bij twijfel is het immers altijd verstandig zoveel mogelijk in het belang van de klant te handelen door de code toe te passen.

De verzekeraar zorgt ervoor dat de verzekeringnemer bekend is met het feit dat de code al dan niet van toepassing is. De wijze van informeren is vormvrij; dit kan bijvoorbeeld in de bevestigingsbrief bij het afsluiten van de verzekering, op het poliblad, in de polisvoorwaarden etc. Uiteraard kan de verzekeraar in een overeenkomst met de makelaar opnemen dat de verzekerde door de makelaar wordt geïnformeerd.

Een en ander laat onverlet dat een individuele verzekeraar er voor kan kiezen diens verzekeringnemer(s) verdergaande rechten te bieden.

### **Artikel 3. Afsluiten van de verzekering**

De strekking van dit artikel is aan de verzekeringnemer de gewenste optimale keuzevrijheid te bieden. Uitgangspunt bij het aangaan van schade-, ongevallen- en inkomensverzekeringen is dat de overeenkomst voor een periode van maximaal 36 maanden wordt aangegaan. Soms worden verzekeringen aangeboden met een vaste premievervaldag. Vooral bij inkomensverzekeringen is het niet ongebruikelijk dat de premievervaldag standaard op 1 januari wordt gesteld. Voor die gevallen geldt dat de termijn van 36 maanden begint te lopen op de eerstkomende premievervaldag (dus als een verzekering wordt afgesloten op 3 augustus 2011 en de premievervaldag wordt gesteld op 1 januari, kan het contract een looptijd hebben tot 1 januari 2015). Wanneer de verzekeringnemer de uitdrukkelijke wens heeft een verzekeringsovereenkomst af te sluiten voor een periode langer dan 36 maanden, dan moet dit uitdrukkelijk blijken. Doel is dat aan de verzekeringnemer op transparante wijze duidelijk wordt gemaakt waaraan hij zich verbindt.

### **Artikel 4. Verlenging van de verzekering**

De verzekeringnemer heeft na automatische verlenging van de verzekering met een looptijd van twaalf maanden, het recht om dagelijks zijn verzekering op te zeggen met inachtneming van een opzegtermijn van één maand. Komen de verzekeraar en verzekeringnemer een

nieuwe verzekering overeen, dan ontstaat dit opzeggingsrecht voor de verzekeringnemer niet. De verzekeraar moet het nieuwe contractvoorstel op een zodanige wijze doen dat de verzekeringnemer moet kunnen begrijpen wat de gevolgen zijn. De verzekeraar dient een taalniveau te hanteren waarvan hij mag verwachten dat de verzekeringnemer dit niveau begrijpt. Voor het geval de verzekeringnemer kiest voor het aangaan van een nieuwe verzekering, dan moet dit uitdrukkelijk blijken.

Als de verzekeraar de klant graag opnieuw een contacttermijn van drie jaar wil aanbieden kan dat. De verzekeraar doet in dit geval een aanbod aan de klant. Wanneer de klant dit aanbod aanvaardt gaat de nieuwe verzekering lopen. Voor inkomensverzekeringen geldt een uitzonderingspositie op dit artikel. De inkomensverzekeraar kan de klant opnieuw een contractstermijn van maximaal drie jaar aanbieden en na instemming van de klant het contract met die periode verlengen. Er is dan geen sprake van een 'nieuw' contract, met een bijbehorend acceptatietraject.

Als de klant niet reageert of niet instemt met het verlengingsvoorstel krijgt hij alsnog het directe opzeggingsrecht.

#### **Artikel 5. Transparante informatie**

De wijze waarop de verzekeraar de verzekeringnemer informeert over het opzeggingsrecht is vormvrij. Vormvrij. Zo kan bijvoorbeeld de informatie via duidelijke bewoordingen op de prolongatienota of per brief aan de verzekeringnemer worden verstrekt. Het enkel benoemen van het opzeggingsrecht in de polisvoorwaarden is onvoldoende.

Over het opzeggingsrecht moet op een zodanige wijze worden gecommuniceerd, dat de verzekeringnemer begrijpt hoe en wanneer hij het opzeggingsrecht kan uitoefenen, Het is dan ook belangrijk dat tussen het informeren over het opzeggingsrecht en het ontstaan van het opzeggingsrecht geen grote tijdspanne zit. Hierbij moet in het achterhoofd worden gehouden dat de klant de informatie geboden wordt die hij nodig heeft om zijn recht uit te oefenen. Een termijn van drie jaar, in principe de maximale initiële contractstermijn, geldt daarbij als maximum.

#### **Artikel 6. Directe werking; lopende verzekeringen**

De regeling gaat ervan uit dat de genoemde verplichtingen worden doorgezet in de overeenkomsten van de verzekeraar met het intermediair en de gevolmachtigden. Verzekeringen die voor 1 januari 2015 zijn afgesloten vallen onder deze regeling per eerstkomende contractsvervaldag. Het maakt hierbij niet uit of de verzekeringsovereenkomst al meerdere malen (stilzwijgend) is verlengd voor 1 januari 2015. Voor deze overeenkomsten geldt dus ook het opzeggingsrecht dat ontstaat bij verlenging voor een periode van maximaal twaalf maanden, de informatieplicht hierover en ook het blijken van de uitdrukkelijke keuze van de verzekeringnemer voor een door de verzekeraar gedaan nieuw contractvoorstel. Uiteraard vallen al lopende verzekeringen wel onder de gedragscode die met ingang van 1 juli 2011 van kracht is geworden

#### **Artikel 7. Titel en ingangsdatum**

De regeling heeft een looptijd van 18 maanden en zal binnen deze periode worden geëvalueerd.