

# De zorgplicht in ontwikkeling

Sjoerd Meijer

# De zorgplicht is een toverwoord

- De zorgplicht is een containerbegrip
- Centraal staat het belang van een derde
- Zorgplicht valt uiteen in:
  * Verplichting om te informeren/waarschuwen
  * Verplichting om informatie in te winnen (onderzoek)
- Zorgplicht is geregeld in:
  * Het publiekrecht: Wft-zorgplicht
  * Het privaatrecht: BW-zorgplicht

# Wat zegt de IDD over de zorgplicht?

- Wat de IDD zegt geldt voor alle verzekeringsdistributeurs

- Hoofdstuk V: Informatievereisten en gedragsregels
  * Art. 17 lid 1: zorgplicht
  * Art. 20 lid 1: v&b test, verstrekken objectieve informatie
  * Art. 20 lid 5: Ipid

- Hoofdstuk VI: Aanvullende vereisten m.b.t. verzekeringsproducten met een beleggingscomponent
  * Art. 29 lid 1: periodieke beoordeling

- Uitwerking: gedelegeerde verordeningen

# Art. 17 IDD: algemene zorgplicht

- Verzekeringsdistributeurs moeten zich op:
  * loyale,
  * billijke en
  * professionele wijze voor de belangen van hun klanten inzetten.

- Oorsprong: art. 24 Mifid II

- Vergelijk ook art. 4:90 Wft: ‘beleggingsondernemingen’

# Art. 4:24a Wft: generieke zorgplicht

- Geen noodzaak tot implementatie van art. 17 IDD

- Art. 4:24a Wft
  * Lid 1: ‘op zorgvuldige wijze de belangen van de consument of begunstigde in acht nemen’
  * Lid 2: bij advies ‘in het belang van de consument of begunstigde’ handelen

- De norm van art. 17 IDD stemt overeen met art. 4:24a Wft

- Art. 4:24a Wft is een vangnetbepaling, art. 17 IDD ook?

# Art. 20 IDD: v&b test

- Art. 20 lid 1 IDD
  * Bij alle verzekeringsproducten
  * Ook bij advies

- Het stappenplan
  * De klant verstrekt voor het sluiten van de overeenkomst informatie
  * Op basis van deze informatie wordt een v&b test gedaan
  * Vervolgens wordt objectieve informatie verstrekt
  * Zodat de klant een beslissing kan nemen

- IPID voor schadeverzekeringen: omvang dekking

# Art. 4:22a Wft: een nieuwe test

- Een nieuwe test: v&b test

- Wat houdt de test in?
  * Geen verplichting tot actief inwinnen van informatie
  * Welke informatie? Complexiteit van het product en soort klant

- Hoe verhoudt de v&b test zich tot andere ‘testen’?
  * Kennis- en ervaringstoets bij execution only
  * Passendheidstoets bij advies

- Standaard informatiedocument voor schadeverzekeringen
  * Art. 65b, 66b Bgfo

# Art. 29 IDD: periodieke beoordeling

- De impact voor beleggingsverzekeringen is beperkt
- Geen adviesplicht
- Informeren over een ‘periodieke beoordeling’
- Opknippen advies bij totstandkoming en gedurende de looptijd
  * Wat is een periodieke beoordeling?
  * Hoe verhoudt zich tot het portefeuillerecht?

# BW-zorgplicht

- Zorgplicht voor de verzekeraar

  * HR 15 maart 2013, BZ0170, RvdW 2013/411 (Hendrik B)
  * Onder omstandigheden zorg voor de belangen van een ander zonder dat er opdracht aan ten grondslag ligt

- Zorgplicht voor de assurantietussenpersoon

  * HR 10 januari 2003, NJ 2003, 375 (Brals/Octant)
  * Waken voor de belangen van de verzekeringnemers die tot de portefeuille behoren

# Wisselwerking?

- Zorgplichten bestaan naast elkaar
  * Verschil in handhaving
  * Mogelijkheid om in te grijpen voordat consumenten schade lijden

- Privaatrechtelijke zorgplicht is geen vangnetbepaling

- Opknippen dienstverlening staat op gespannen voet met privaatrechtelijke zorgplicht

# Tot slot

- Zorgplicht in het hele distributiekanaal
- Afbakening van rollen in het distributiekanaal
- Spanning tussen Wft-zorgplicht en BW-zorgplicht