Van Niekerk
Cieremans
advocaten



Implicaties van de Richtlijn verzekeringsdistributie voor de co-assurantiemarkt en beursmakelaars

Jessica Roos

ACIS symposium 9 februari 2018

advocaten

VanNiekerkCieremans B.V.
Wijnhaven 3V
3011 WG Rotterdam

T +31 10 741 08 00
F +31 10 741 08 10
www.vanniekerkcieremans.nl

Van Niekerk
Cieremans
advocaten

Overzicht

- Inleiding;
- Kenmerken van co-assurantie;
- Art. 20 Richtlijn: Precontractuele informatieverplichtingen (lid 4 en 5);
- Invloed op de co-assurantiemarkt;
- Grote risico's?

Van Niekerk
Cieremans
advocaten

Kenmerken van co-assurantie

- Verzekering van één risico door meerdere verzekeraars.
- (Vaak) complexe of (financieel) omvangrijke risico's.
- Leidende en volgende verzekeraars.
- Centrale rol voor de beursmakelaar.

Van Niekerk
Cieremans
advocaten

Voorbeeld

Verzekeraar A

Verzekeraar B

Verzekeraar C

Verzekeraar D

Beursmakelaar

Verzekeringnemer
(risico)



Van Niekerk
Cieremans
advocaten

Richtlijn verzekeringsdistributie

Doel en inhoud van de richtlijn:

- Creëren van een gelijk speelveld voor alle marktpartijen die bij de verkoop van verzekeringen zijn betrokken.
- Verbeteren van de bescherming van de consument.
- Bevorderen van een interne markt voor financiële diensten.

Van Niekerk
Cieremans
advocaten

Precontractuele informatieverplichting (art. 20 lid 4)

De **verzekeringsdistributeur** verstrekt aan de klant:

- **voorafgaand aan de sluiting** van een overeenkomst; en
- **ongeacht of advies wordt gegeven;** en
- rekening houdend met de **complexiteit van het verzekeringsproduct** en het **soort klant**;
- deze laatste in een **begrijpelijke vorm** de **relevante informatie over het verzekeringsproduct**;
- **om de klant in staat te stellen met kennis van zaken een beslissing te nemen**.

Van Niekerk
Cieremans
advocaten

Op wie rust deze verplichting?

- Richtlijn: Verzekeringsdistributeur;
  - Wft: Bemiddelaar;
    - Co-assurantie: beursmakelaar;
      - Centrale rol.

Van Niekerk
Cieremans
advocaten

Wat houdt de informatieverplichting in? (art. 20 lid 8)

De precontractuele informatieverplichting bevat onder andere:

- informatie over het **soort verzekering**;
- een **samenvatting van de verzekeringsdekking**, waaronder de belangrijkste verzekerde risico's, de verzekerde som, de geografische dekking en een samenvatting van de uitgesloten risico's;
- **belangrijkste uitsluitingen**;
- verplichtingen bij aanvang van de overeenkomst;
- verplichtingen gedurende de overeenkomst;
- verplichtingen bij aangifte van een schade.

Van Niekerk
Cieremans
advocaten

Gestandaardiseerd informatiedocument

- Artikel 20 lid 5 Richtlijn.

- Gestandaardiseerd informatiedocument (zie uitvoeringsverordening 2017/1469) met als doel:
  - "cliënten de nodige informatie te verschaffen over schadeverzekeringsproducten, **zodat de cliënt met kennis van zaken een beslissing kan nemen**".

- Zie ook artikel 66b Besluit Gedragstoezicht Financiële Ondernemingen (Bgfo).

Van Niekerk
Cieremans
advocaten

Gestandaardiseerd informatiedocument



Xxxxx Verzekering

informatiedocument over het verzekeringsproduct

Onderneming: <Naam> Verzekeringsonderneming **Product: <Naam> Polis**

[Verklaring dat volledige precontractuele en contractuele informatie over het verzekeringsproduct in andere documenten wordt verstrekt]

Welk soort verzekering is dit?

[Beschrijving verzekering]

Wat is verzekerd?

- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx

Wat is niet verzekerd?

- ✗ Xxxxx
- ✗ Xxxxx
- ✗ Xxxxx
- ✗ Xxxxx
- ✗ Xxxxx

Zijn er dekkingsbeperkingen?

- ! Xxxxx
- ! Xxxxx
- ! Xxxxx
- ! Xxxxx
- ! Xxxxx

Waar ben ik gedekt?

✓ Xxxxxx

Wat zijn mijn verplichtingen?

- — Xxxxxx
- — Xxxxxx
- — Xxxxxx
- — Xxxxxx

Wanneer en hoe betaal ik?

Xxxxxx

Wanneer begint en eindigt de dekking?

Xxxxxx

Hoe zeg ik mijn contract op?

Xxxxxx

- Gemeenschappelijk ontwerp en template.
- Gestandaardiseerde symbolen en kleuren.
- Jargon wordt vermeden.
- 2 kantjes A4-formaat (bij uitzondering 3).
- Uitvoeringsverordening 2017/1469.

Van Niekerk
Cieremans
advocaten

Gestandaardiseerd document bij co-assurantie

- “Complete samenvatting” van de dekking?
- Gestandaardiseerd informatiedocument toereikend om met kennis van zaken een beslissing te nemen?
- Aanvullen / bijlages lijkt in strijd met (de ratio van) de richtlijn.
- Voldoen op straffe van een waarschuwing of bestuurlijke boete (bijv. EUR. 10.000,-).

Van Niekerk
Cieremans
advocaten

Publiekrechtelijke informatieverplichting?

- Informatieverplichting Richtlijn:
  de klant moet in staat worden gesteld om een geïnformeerde beslissing te kunnen nemen.

- Uitgangspunt: opheffen van informatieachterstand van de klant.

- Publiekrechtelijke informatieverplichting: 2 (max. 3) kantjes en niet meer.

Van Niekerk
Cieremans
advocaten

Privaatrechtelijke informatieverplichting

- Art. 7:401 BW:

  De opdrachtnemer moet bij zijn werkzaamheden de zorg van een goed opdrachtnemer in acht nemen.

- Hoge Raad (o.a. HR 10 januari 2003, *NJ* 2003/375):

  De opdrachtnemer dient zich te gedragen zoals dat van een redelijk bekwaam en redelijk handelend beroepsgenoot mag worden verwacht.

- Geen beperking in max. aantal kantjes A4.

- Informatie over bijv. tegen welke voorwaarden wordt de verzekering gesloten, welke uitsluitingen, betekenis van speciale voorwaarden en clausules co-assurantie.

Van Niekerk
Cieremans
advocaten

Conclusie beursmakelaar?

Onder omstandigheden kan het voorkomen dat de beursmakelaar zijn privaatrechtelijke informatieverplichting (voortvloeiend uit de zorgplicht) schendt, wanneer hij handelt conform zijn publiekrechtelijke informatieverplichting en vice versa.



Van Niekerk
Cieremans
advocaten

Maar….

Artikel 22 lid 1 Richtlijn verzekeringsdistributie bepaalt:

Precontractuele informatieverplichting (art. 20 Richtlijn) geldt niet wanneer de verzekeringsdistributeur distributieactiviteiten uitvoert met betrekking tot de **verzekering van grote risico's**.

Van Niekerk
Cieremans
advocaten

Grote risico's (art. 13 Richtlijn Solvabiliteit II)

a) Risico's behorend tot de branches **casco rollend spoorwegmaterieel, luchtvaartuigcasco, casco zee- en binnenschepen, vervoerde goederen, aansprakelijkheid luchtvaartuigen en zee- en binnenschepen.**

b) risico's behorend tot de branches **krediet en borgtocht** wanneer de verzekeringnemer in het kader van een **bedrijf of beroep een industriële of commerciële activiteit dan wel een vrij beroep** uitoefent en het risico daarop betrekking heeft;

c) de risico's behorend tot de branches **voertuigcasco, brand- en natuurevenementen, schade aan goederen anders dan onder sub a en aansprakelijkheid motorrijtuigen** voor zover de **verzekeringnemer** ten minste twee van de drie volgende criteria overschrijdt:

   i) balanstotaal: 6 200 000 EUR;
   ii) netto-omzet: 12 800 000 EUR;
   iii) gemiddeld personeelsbestand gedurende het boekjaar: 250.

Wanneer de verzekeringnemer deel uitmaakt van een groep ondernemingen waarvan de geconsolideerde jaarrekening overeenkomstig Richtlijn 83/349/EEG wordt opgesteld, worden de in de eerste alinea, onder c), vermelde criteria op basis van de geconsolideerde rekening toegepast.

De lidstaten kunnen aan de in de eerste alinea, onder c), genoemde categorie de risico's toevoegen die door beroepsverenigingen, joint ventures of tijdelijke verenigingen worden verzekerd.

Van Niekerk
Cieremans
advocaten

Verhouding co-assurantie & grote risico's

- Artikel 20 richtlijn geldt niet voor grote risico's.
- Grote risico's en co-assurantie zijn geen synoniemen.
- Definitie "groot risico"?

Van Niekerk
Cieremans
advocaten

“Groot” risico??



Zie Soeteman & Van Velzen 2016,
in: ‘Zicht op toezicht in de verzekeringssector’ (p. 74 en 116),

Van Niekerk
Cieremans
advocaten

Geen groot risico??



Van Niekerk
Cieremans
advocaten

Grote risico's en de richtlijn

- Definitie "grote risico's" bevat uitzonderingen (bijv. nieuw bedrijf).
- Kan per jaar verschillend zijn.
- Groot risico, maar consumentverzekeringnemer: toch informatiedocument verstrekken?
- Vangnet art. 4:24a Wft?

Van Niekerk
Cieremans
advocaten

Conclusies beursmakelaar

- Zwaardere informatieverplichting op de beursmakelaar.
- Let op de “grote risico’s”.
- Verhouding publiekrechtelijke en privaatrechtelijke informatieplicht in de praktijk?

Van Niekerk
Cieremans
advocaten

Vragen?

Jessica Roos
jessica.roos@vanniekerkcieremans.nl