

# Nieuwe verplichtingen: een aanwinst?

Sjoerd Meijer

# Nieuwe verplichtingen?

- Twee nieuwe verplichtingen:
  * Ipid: informatiedocument
  * Wensen en behoefte-toets
- Aanwinst?

# Informatiedocument (I)

- Informatiedocument voor schadeverzekeringen (art.65 a Bgfo)
  * Verzekeringskaart

- Wie: financiële dienstverlener
  * die aanbiedt of samenstelt en
  * algemeen in de markt verkrijgbaar stelt

- Wanneer: voorafgaand aan de totstandkoming

# Informatiedocument (II)

- Gestandaardiseerd informatiedocument (art. 66b Bgfo)
  * Uitvoeringsverordening (EU) 2017/1469

- Inhoud:
  * Soort verzekering
  * Wat is verzekerd?
  * Wat is niet verzekerd?
  * Zijn er dekkingsbeperkingen?
  * Waar ben ik gedekt?
  * Wat zijn mijn verplichtingen?
  * Wanneer en hoe betaal ik?
  * Wanneer begint en eindigt de dekking?
  * Hoe zeg ik mijn contract op?

# Aanwinst?

- Doel:
  * Inzicht in de wezenlijke kenmerken
  * Vergelijken met andere schadeverzekeringen

- Hoe:
  * Schriftelijk of op
  * een duurzame drager of via een website
    - Op verzoek kosteloos schriftelijk verstrekken

- Aanwinst?
  * Kernbedingen
  * Nog polisvoorwaarden?

# Wensen en behoeften-test (I)

- Wensen en behoeften-test (art.4:22a Wft)
  * Op basis van door de cliënt verstrekte informatie
  * Uitsluitend informatie over verzekeringen die aansluiten bij wensen en behoeften van de cliënt

- Wie: financieledienstverlener

- Wanneer: voorafgaand aan de overeenkomst
  * Ongeacht advies of execution only
  * Bij alle verzekeringen
  * Ook als verzekeringen worden aangeboden met een andere financiële producten of financiële dienst
  * Als onderdeel van een pakket of van dezelfde overeenkomst

# Wensen en behoeften-test (II)

- Bepalend: informatie die door de client zelf is verstrekt

- Geen aanvullende vragen

- De te verstrekken informatie is afhankelijk:
  * Complexiteit van de verzekering
  * Soort klant

- Uitsluitend informatie die aansluit bij wensen en behoeften van de klant

# Wensen en behoeften-test (III)

- Praktijk?

- *'Indien de cliënt een autoverzekering wil afsluiten en bijvoorbeeld aangeeft dat hij de auto alleen WA wil verzekeren, betekent dit dat de financieledienstverlener alleen informatie verstrekt over verzekeringen die aansluiten bij de door de klant aangegeven wens'*

- Inventariseren leidt niet tot het geven van advies

# Vergelijking VK (I)

- *'The customer is concerned about their cat falling ill. The firm offers only those pet insurance products which cover all vet's bills.'*

- *'The customer is concerned about their cat falling ill. The firm offers all their pet insurance products, including accident only cover.'*

# Vergelijking VK (II)

- *'A firm may obtain information from the customer in a number of ways including, for example, by asking the customer questions in person or by way of a questionnaire prior to any contract of insurance being proposed'*

- *'Providing a demands and needs statement as part of an application form'*

- *'Producing a demands and needs statement in product documentation'*

- *'A record of all his demands and needs that have been discussed'*

# Aanwinst?

- Varianten:
  * Altijd: wensen en behoeften-test
  * Execution only: kennis en ervaringstoets (art. 80e Bgfo)
  * Advies: ken uw klant toets (art. 4:23 Wft)
- Doel: geïnformeerde beslissing
- Wie in de keten?
- Nevenverzekeringstussenpersonen

# Afrondend

- Aanwinst? Ja
  * Geïnformeerde beslissing
  * Het voorkomt onder- en oververzekering
  * Polisvoorwaarden?
  * Wensen en behoeften-test: praktische invulling?