

Bedrijfsregeling no. 11 Schadevrije jaren

Ingangsdatum 1 juli 2024



VERBOND VAN VERZEKERAARS

De Algemene Ledenvergadering van het Verbond van Verzekeraars,

overwegende

- dat motorrijtuigverzekeraars behoefte hebben aan een risico-indicator, schadevrije jaren genoemd, die inzicht geeft in de kans op claims gedurende de looptijd van een polis;
- dat met deze risico-indicator korting op premies en tarieven kan worden verleend;
- dat daarmee voor verzekerden een systeem wordt toegepast waarbij schadelast beperkend gedrag in het verkeer wordt beloond;
- dat uit oogpunt van klantvriendelijkheid, efficiency en flexibiliteit een centraal systeem voor de registratie en berekening van schadevrije jaren genaamd het centrale SVJ systeem wordt gebruikt;
- dat vanuit het oogpunt van procesefficiëntie en reputatie het wenselijk is dat naast verzekeringsmaatschappijen en gevolmachtigde agenten ook leasemaatschappijen en overige aanbieders van mobiliteitsoplossingen onder passende condities deelnemer kunnen worden;
- de eisen en voorwaarden aan deze deelnemers worden in aparte overeenkomsten met de Stichting EPS vastgelegd;
- dat de schadevrije jaren worden berekend op basis van door verzekeraars en overige deelnemers aan het systeem aangeleverde events zoals aanvang polis, claims die leiden tot terugval en royement polis;
- dat intermediairs ten behoeve van het offerteproces in de gelegenheid worden gesteld het centrale SVJ systeem te bevragen maar geen events aanleveren;
- dat we spreken van certificaathouders als we het hebben over natuurlijke personen op wie, of ondernemingen waar op de schadevrije jaren worden afgegeven;
- dat certificaathouders in staat worden gesteld het centrale SVJ systeem te bevragen en daarmee ook inzicht krijgen in de opbouw van de eigen schadevrije jaren;
- dat op grond van deze regeling het niet is toegestaan om het centrale SVJ systeem in te zetten ten behoeve van marktwerkingsdoeleinden indien hier geen aanvraag van een aspirant-verzekerde of leasecontractant aan ten grondslag ligt.

heeft de volgende bedrijfsregeling op 14 december 2022 vastgesteld.

Artikel 1 - Aanleveren events aan het centrale SVJ systeem

Verzekeraars dienen events (gebeurtenissen) die van invloed zijn op het bepalen van de schadevrije jaren aan te leveren aan het centrale SVJ systeem. Alle events worden binnen 5 werkdagen na constatering dan wel verwerking hiervan aangeleverd aan het centrale SVJ systeem. In bijlage 1 is de definitie en samenstelling van de belangrijkste events opgenomen.

Artikel 2 - Berekening schadevrije jaren

Het aantal schadevrije jaren wordt centraal berekend door het centrale SVJ systeem. Dit geschiedt conform de rekenregels zoals beschreven in Bijlage 2.

Artikel 3 - Gebruik certificaten uit centrale SVJ systeem

Per verzekerd voertuig worden alléén op naam van de certificaathouder schadevrije jaren opgebouwd. Per voertuig is er sprake van één certificaathouder. Een certificaat kan slechts door één deelnemer in gebruik worden genomen.

Indien een polishouder een nieuwe verzekering afsluit, dient het certificaat in gebruik te worden genomen waarop de opbouw van schadevrije jaren heeft plaatsgevonden voorafgaand aan de nieuwe verzekering. Dit geldt ook indien er sprake is van een certificaat met een negatieve stand van schadevrije jaren.

Artikel 4 - Informeren van certificaathouder

Verzekeraars gebruiken de term “schadevrije jaren” richting certificaathouders alleen indien daarmee de jaren worden bedoeld zoals opgebouwd in het centrale SVJ systeem.

De verstrekker van de events dient bij aanvang van de overeenkomst aan de polishouder aan te geven dat er een informatie uitwisseling plaatsvindt met het schadevrije jaren systeem waarmee schadevrije jaren voor de polishouder worden berekend. De stand van schadevrije jaren kan op verzoek van de polishouder worden opgevraagd door verzekeraars en andere op het systeem aangesloten deelnemers. Hierbij kan worden verwezen naar de door de Stichting EPS gepubliceerde deelnemerslijst.

De certificaathouder dient in een aantal situaties geïnformeerd te worden over het aantal opgebouwde schadevrije jaren. Dit geldt bij prolongatie, royement en schorsing van de polis en indien er sprake is van een tussentijdse terugval van het aantal schadevrije jaren. Er kan ook worden volstaan met verwijzing naar het centrale SVJ systeem (app/website).

De certificaathouder kan via de app (mijnschadevrijejaren) of de website (www.mijnschadevrijejaren.nl) inzicht krijgen in het aantal opgebouwde schadevrije jaren. Als de verzekeraar gevraagd wordt om een toelichting op het aantal schadevrije jaren, dan is deze verplicht zo spoedig mogelijk, maar uiterlijk binnen 2 weken, inzicht in de totstandkoming van het aantal schadevrije jaren dat is opgebouwd te geven (binnen de verzekerde periode bij die verzekeraar).

Artikel 5 - Overdracht schadevrije jaren

Schadevrije jaren zijn gekoppeld aan de polishouder en daarmee niet overdraagbaar. Alleen in de volgende situaties mag daar van worden afgeweken:

a. **Overdracht bij overlijden**

Het is toegestaan certificaten over te dragen op de langstlevende partner indien het certificaat van de overledene een hoger SVJ saldo kent dan van deze langstlevende partner. De regeling geldt alleen indien de langstlevende partner woonachtig was op hetzelfde adres en in het bezit van een rijbewijs is.

b. **Overdracht bij echtscheiding en ontbinding geregistreerd partnerschap**

Bij echtscheiding en ontbinding van het geregistreerd partnerschap mogen de schadevrije jaren worden gesplitst. De verdeelsleutel wordt door de deelnemer en/of certificaathouder bepaald. Verdelen mag alleen met behulp van een afstandsverklaring van de persoon op wiens naam het certificaat oorspronkelijk stond geregistreerd.

c. **Regelmatige bestuurder**

Bij royement is overdracht van het certificaat naar de regelmatige bestuurder toegestaan, voor de periode waarop de regelmatige bestuurder op de polis stond vermeld.

Overdracht mag alleen met behulp van een afstandsverklaring van de persoon op wiens naam het certificaat oorspronkelijk stond geregistreerd.

d. **Bij fusie of overname van een bedrijf**

Bij fusie of overname van een bedrijf is overdracht van de certificaten toegestaan op naam (KvK-nummer) van het nieuwe bedrijf.

Artikel 6 - Opname externe Schadevrije jaren

a. **Lease verklaringen**

Op grond van leaseverklaringen is het toegestaan externe schadevrije jaren in het centrale SVJ systeem op te voeren. Verklaringen mogen niet ouder zijn dan 3 jaar en dienen door het acceptatiebeleid van de maatschappij die de externe schadevrije jaren toekent te zijn gehonoreerd.

b. **Verklaringen uit het buitenland**

Schadevrije jaren verklaringen uit het buitenland mogen in het centrale SVJ systeem als externe schadevrije jaren worden opgevoerd, mits deze op grond van het acceptatiebeleid van de maatschappij worden gehonoreerd.

Artikel 7 - Toepassingsbereik

Deze bedrijfsregeling geldt voor de polissen van alle soorten gekentekende en regulier gebruikte WAM-plichtige motorrijtuigen, met uitzondering van:

- motorrijtuigen > 3500kg, tenzij dit in de verzekeringsovereenkomst uitdrukkelijk wel is overeengekomen;
- bromfietsen of aan bromfiets gerelateerde voertuigen zoals bromscooters, brommobielen, snorbrommers, speed-pedelecs, elektrische steps en snorfietsen;
- de zakelijke (collectieve) markt (wagenparken) tenzij dit in een lease- dan wel verzekeringsovereenkomst uitdrukkelijk wel is overeengekomen;
- landbouwvoertuigen of werkmaterieel;
- oldtimers, indien schadevrije jaren bij deze objecten geen invloed hebben op de premie.

Artikel 8 - Toezicht en sanctiebeleid

Toezicht op verzekeraars en overige deelnemers

Stichting EPS ziet er op toe dat de op het systeem aangesloten deelnemers op een juiste manier gebruik maken van informatie uit het centrale SVJ systeem. Ook ziet de Stichting EPS toe op tijdige aanlevering van de events.

Sanctiebeleid (overige deelnemers)

Stichting EPS is geautoriseerd tijdelijke of permanente ontzegging van de toegang tot het centrale SVJ systeem op te leggen aan deelnemers die de regels die gelden voor het gebruik van het systeem niet volgen. Voordat een dergelijke sanctie wordt toegekend zal de betrokken partij eerst een schriftelijke waarschuwing ontvangen. Het bestuur en management van Stichting EPS besluiten in gezamenlijkheid tot dergelijke zware sancties waarbij de betrokken partij de kans krijgt om gehoord te worden.

Daarnaast is de Stichting EPS gerechtigd om sancties op te leggen aan deelnemers (niet zijnde verzekeraars) die zich niet houden aan tijdige aanlevering van de events.

Artikel 9 - Geschillencommissie Schadeverzekeraars

Geschillen tussen deelnemers over de uitleg of de toepasselijkheid en/of de uitvoering van deze bedrijfsregeling worden voorgelegd aan de Geschillencommissie Schadeverzekeraars (GCS), die daarop een beslissing geeft. Tegen een beslissing van de GCS staat geen beroep open. De GCS behandelt de aan haar voorgelegde verzoeken en geschillen volgens het Reglement van de Geschillencommissie Schadeverzekeraars zoals dat is vastgesteld door het sectorbestuur Schade van het Verbond van Verzekeraars.

Artikel 10 - Verwerking van persoonsgegevens

In kader van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) is vastgesteld dat Stichting EPS en deelnemer gezamenlijk verwerkingsverantwoordelijke zijn in de zin van artikel 26 van de AVG.

Artikel 11 - Vertrouwelijkheid van gegevens

Gegevens uit het centrale SVJ systeem zijn vertrouwelijk, met dien verstande dat aan derden mededelingen kunnen worden gedaan, binnen de grenzen bepaald in het deelnemersreglement centrale SVJ systeem en voor zover de AVG zich daartegen niet verzet.

Artikel 12 - Titel en ingangsdatum

De onderhavige regeling wordt aangehaald als '**Bedrijfsregeling no.11 Schadevrije jaren**'.

Deze bedrijfsregeling is van kracht vanaf 1 juli 2024. Aanlevering van events is mogelijk vanaf 1 juli 2024 en voor particuliere polissen verplicht vanaf 1 januari 2025. Voor zakelijke polissen is aanlevering van events verplicht vanaf 1 juli 2026.

Bijlage 1. Events

De belangrijkste events (gebeurtenissen) die verzekeraars dienen aan te leveren aan het centrale SVJ systeem zijn hieronder benoemd. Het gaat om events die van invloed zijn op het bepalen van de schadevrije jaren. De precieze definitie van de berichten en format van de gegevenselementen worden in een apart document gepubliceerd.

- Nieuwe verzekering / nieuw contract
- Prolongatie
- Claim (die leidt tot terugval)
- Annuleren claim
- Royement polis
- Schorsing polis
- Opheffen schorsing

Naast deze kern-events zijn er events gedefinieerd voor o.a.:

- Wijziging NAW-gegevens en geslacht van certificaathouder (bij particulier)
- Wijziging bedrijfsgegevens (zelfde KvK nummer) van certificaathouder (bij zakelijk)
- Overdracht van certificaten (bij overlijden, scheiding, van polishouder naar regelmatige bestuurder bij royement of bij overdracht naar ander bedrijf)
- Wisseling kenteken (bij zakelijk)
- Wijziging dekkingsvorm (WA, beperkt Casco, Casco)
- Intrekken certificaat (bij foute invoer, op verzoek certificaathouder of nabestaanden, etc.)

Ook voor deze events geldt dat de precieze definitie van de berichten en format van de gegevenselementen in een apart document worden gepubliceerd.

Bijlage 2 Rekenregels schadevrije jaren

Een schade leidt tot terugval in schadevrije jaren conform onderstaande rekenregels, behalve bij de volgende schades:

1. Als de deelnemer een schade betaald heeft en het hele bedrag terug laat betalen door iemand anders.
2. Als de deelnemer het bedrag moet betalen alleen omdat dit is afgesproken met een andere verzekeraar. Of als de deelnemer het bedrag niet terug kan krijgen alleen omdat dit is afgesproken met een andere verzekeraar.
3. Als de deelnemer door de verzekering meer moet betalen dan de werkelijke schade. En iemand anders alleen maar de werkelijke schade aan de deelnemer terugbetaalt.
4. Als de deelnemer schade heeft betaald maar deze schade volgens de wet niet helemaal terug kan krijgen.
5. Als de deelnemer het totale bedrag van de schade dat de verzekeraar heeft betaald van verzekerde heeft teruggekregen.
6. Als in het motorvoertuig gewonde personen zijn vervoerd en hierdoor is er schade aan het motorvoertuig.
7. Als de deelnemer heeft betaald voor een aanrijding met een fietser of voetganger. Maar alleen als de certificaathouder kan aantonen dat deze of degene aan wie het voertuig is uitgeleend er niets aan kon doen.
8. Als de deelnemer een bedrag heeft betaald voor een van deze schades aan het motorvoertuig:
 - Schade aan ruiten van het motorvoertuig, ook breken of barsten.
 - Schade door glasscherven van een gebroken ruit van het motorvoertuig.
 - Schade door brand, ontploffing, kortsluiting of blikseminslag.
 - Schade doordat het motorvoertuig omwaait door storm. Met storm wordt bedoeld minstens windkracht 7 (een windsnelheid van minstens 14 meter per seconde).
 - Schade doordat er iets op het motorvoertuig of tegen het motorvoertuig valt door storm, bijvoorbeeld een boom.
 - Schade door hagel, een aardbeving, een uitbarsting van een vulkaan of geiser, lawines, stenen die van een berg vallen, een aardverschuiving, een overstroming of een vloedgolf.
 - Schade doordat het motorvoertuig botst met vogels of loslopende dieren. Maar alleen als de schade aan het motorvoertuig rechtstreeks door de botsing met het dier komt.
 - Schade doordat er een luchtvaartuig op het motorvoertuig valt. Of als delen daarvan op het motorvoertuig vallen, of als er iets uit het luchtvaartuig op het motorvoertuig valt.
 - Als er in het motorvoertuig ingebroken is of iemand gaat ermee joyriden.
 - Het motorvoertuig is gestolen. Of het motorvoertuig is verduisterd. Of het motorvoertuig is in die tijd beschadigd.
9. Als de deelnemer alleen een bedrag heeft betaald uit hoofde van een aan de motorrijtuigverzekering verwante dekking, zoals hulpverlening, pech of mechanische schade, op grond van een schade- of ongevallenverzekering voor in- of opzittenden of (verkeers)rechtsbijstand.

Rekenregels:

1. Schadevrije jaren worden in maanden nauwkeurig geregistreerd in het centrale SVJ systeem.
2. De opbouw vindt maandelijks plaats zolang de polis loopt. Op elke 1e van de maand wordt het aantal schadevrije jaren met één maand verhoogd. De opbouw van schadevrije jaren stopt bij schorsing en royement.
3. Een eerste schade binnen een polisjaar (*) leidt tot een terugval van het aantal schadevrije jaren van 6 jaren (72 maanden). De maandelijkse opbouw blijft doorlopen.
4. Iedere volgende schade binnen dat polisjaar leidt tot een terugval van 5 jaren (60 maanden). De maandelijkse opbouw blijft doorlopen.
5. Het maximum aantal te bereiken schadevrije jaren is 99 jaren (1.188 maanden).
6. Indien het aantal opgebouwde schadevrije jaren 16 jaren of hoger is (192 maanden), is de terugval na de eerste schade altijd tot 10 jaren (120 maanden). (**Zie toelichting)
7. Het aantal opgebouwde schadevrije jaren kan nooit minder zijn dan -5 jaren (-60 maanden). (***)Zie toelichting)

**Definitie polisjaar*

Een polisjaar is de periode van 12 maanden vanaf de ingangsdatum van de polis, of vanaf de laatste prolongatie.

***Toelichting punt 6.*

De door het Actuarieel Genootschap gehanteerde objectieve actuariële berekeningen en de daaruit voortvloeiende opbouw- en terugvalregels hebben uitgewezen dat als het aantal opgebouwde schadevrije jaren 16 jaar of hoger is, deze geen invloed meer hebben op het (actuariële) risico voor de verzekeraar en de beoordeling daarvan.

De terugval in die gevallen is, met instemming van het Actuarieel Genootschap, bepaald tot 10 opgebouwde schadevrije jaren. De maandelijkse opbouw blijft doorlopen met het lopen van de polis.

****Toelichting punt 7.*

Met instemming van het Actuarieel Genootschap is de maximale terugval bepaald tot het niveau van -5 opgebouwde schadevrije jaren (-60 maanden). De maandelijkse opbouw blijft doorlopen met het lopen van de polis.

Rekenvoorbeelden

Om de rekenregels te verduidelijken zijn hieronder enkele voorbeelden uitgewerkt. Het gaat hierbij alleen om de berekening van het aantal schadevrije jaren. De eventuele vertaling naar de eigen Bonus-Malus tabel is aan de verzekeraar zelf.

Voorbeeld A:

Polisjaar start op 1 januari met 10 schadevrije jaren; geen schades geclaimd

	Opbouw schadevrije jaren
Januari '22	10 jaar
Februari '22	10 jaar 1 maand
Maart '22	10 jaar 2 maanden
April '22	10 jaar 3 maanden
Mei '22	10 jaar 4 maanden
Juni '22	10 jaar 5 maanden
Juli '22	10 jaar 6 maanden
Augustus '22	10 jaar 7 maanden
September '22	10 jaar 8 maanden
Oktober '22	10 jaar 9 maanden
November '22	10 jaar 10 maanden
December '22	10 jaar 11 maanden
Januari '23	11 jaar

Voorbeeld B:

Polisjaar start op 1 januari met 10 schadevrije jaren; één schade geclaimd in mei

	Opbouw schadevrije jaren
Januari '22	10 jaar
Februari '22	10 jaar 1 maand
Maart '22	10 jaar 2 maanden
April '22	10 jaar 3 maanden
Mei '22	4 jaar 4 maanden
Juni '22	4 jaar 5 maanden
Juli '22	4 jaar 6 maanden
Augustus '22	4 jaar 7 maanden
September '22	4 jaar 8 maanden
Oktober '22	4 jaar 9 maanden
November '22	4 jaar 10 maanden
December '22	4 jaar 11 maanden
Januari '23	5 jaar

Voorbeeld C:

Polisjaar start op 1 januari met 10 schadevrije jaren; twee schades geclaimd in mei en augustus

	Opbouw schadevrije jaren
Januari '22	10 jaar
Februari '22	10 jaar 1 maand
Maart '22	10 jaar 2 maanden
April '22	10 jaar 3 maanden
Mei '22	4 jaar 4 maanden
Juni '22	4 jaar 5 maanden
Juli '22	4 jaar 6 maanden
Augustus '22	-5 maanden
September '22	-4 maanden
Oktober '22	-3 maanden
November '22	-2 maanden
December '22	-1 maand
Januari '23	0 jaar

Voorbeeld D:

Polisjaar start op 1 januari met 22 schadevrije jaren; één schade geclaimd in mei

	Opbouw schadevrije jaren
Januari '22	22 jaar
Februari '22	22 jaar 1 maand
Maart '22	22 jaar 2 maanden
April '22	22 jaar 3 maanden
Mei '22	10 jaar
Juni '22	10 jaar 1 maand
Juli '22	10 jaar 2 maanden
Augustus '22	10 jaar 3 maanden
September '22	10 jaar 4 maanden
Oktober '22	10 jaar 5 maanden
November '22	10 jaar 6 maanden
December '22	10 jaar 7 maanden
Januari '23	10 jaar 8 maanden

Toelichting

Inleiding

De werkwijze en vaststelling van het aantal schadevrije jaren voor klanten is tot 1 juli 2024 gereguleerd in bedrijfsregeling 11 Roy-data. Na afloop van de verzekering (royement) geeft de verzekeraar het aantal opgebouwde vrije jaren door aan het centrale register, het zogeheten Roy-Data. Het aantal schadevrije jaren wordt door de verzekeraar berekend op basis van de in de bedrijfsregeling vastgestelde opbouw en terugval tabellen. Deze werkwijze zorgt voor een betrouwbare risico-indicator voor het vaststellen en registreren van schadevrije jaren¹.

Vernieuwing huidige systeem

Bovenstaande systematiek heeft een aantal beperkingen. Zo geven verzekeraars alleen bij royement de stand van de opgebouwde schadevrije jaren door aan Roy-Data. In het offertetraject voor de aanvraag van een nieuwe verzekering zorgt dit voor problemen omdat de actuele stand aan schadevrije jaren dan (nog) niet bekend/beschikbaar is, immers in deze fase moet een polis veelal nog geroyeerd worden. Om het schadevrije jaren systeem beter te laten functioneren en het mogelijk te maken dat klanten 'real-time' hun opgebouwde schadevrije jaren in kunnen zien, wordt de huidige bedrijfsregeling 11 aangepast. Deze aanpassing zorgt er tevens voor dat klanten inzage krijgen in de totstandkoming van de opgebouwde schadevrije jaren.

Aanpassingen

De aanpassingen in de bedrijfsregeling zien op de nieuwe opzet van het systeem en de wijze waarop verzekeraars gegevens aanleveren. Er wordt niet meer aan verzekeraars gevraagd een stand van schadevrije jaren door te geven maar doorlopend zogenaamde events (gebeurtenissen) door te geven. Het centrale systeem berekend vervolgens de stand van schadevrije jaren voor de polishouder. Hiermee ontstaat continu inzicht in de stand van schadevrije jaren voor verzekeraars en voor klanten inzicht in de totstandkoming van schadevrije jaren ook over verschillende verzekeraars heen. Dit draagt bij aan de transparantie van de systematiek.

De rekenregels rond de op- en afbouw van de schadevrije jaren wijzigen niet. Ook blijven de opgebouwde schadevrije jaren gekoppeld aan de polishouder en zijn daarmee niet overdraagbaar. Hierop is een beperkt aantal uitzonderingen mogelijk gemaakt. Sinds 1 januari 2022 kan een verzekeraar de schadevrije jaren van een klant overdragen / splitsen c.q. in gebruik nemen als er sprake is van:

- Overlijden en scheiding
- Opgebouwde schadevrije jaren in het buitenland
- Opgebouwde schadevrije jaren bij leasemaatschappijen

Met de aangepaste regeling wordt het vanaf 1 juli 2024 ook mogelijk om, na royement, de opgebouwde schadevrije jaren over te dragen aan de regelmatige bestuurder. Dit kan alleen voor de periode dat de regelmatige bestuurder ook op de polis stond.

Ingangsdatum

Het nieuwe centrale SVJ systeem treedt vanaf 1 juli 2024 in werking. Dan wordt de aangepaste Bedrijfsregeling 11 ook van kracht. Verzekeraars dienen zich uiterlijk 1 januari 2025 te hebben aangesloten op het nieuwe schadevrije jaren systeem voor zover het polissen voor particulieren betreft. Voor de zakelijke polissen geldt een overgangstermijn van twee jaar.

¹ Voor de goede orde, verzekeraars zijn volledig vrij om de schadevrije jaren toe te passen op een eigen bonus/malus systematiek indien de verzekeraar daarover beschikt.