

Toelichting VSV 2020 Verbond & NVGA

De VSV 2020 Verbond & NVGA is opgesteld door de Werkgroep VSV die werkt onder de governance van het Bestuurlijk Overleg tussen Verbond van Verzekeraars en NVGA.

Aan de ontwikkeling van de VSV 2020 Verbond & NVGA liggen de volgende principes ten grondslag:

- Partijen handelen in het belang van de sector en behartigen de onderliggende belangen van de (leden van de) brancheverenigingen;
- Partijen hanteren een zuivere definitie van de uitbestedingsrelatie tussen de verzekeraars en gevolmachtigden zoals opgenomen in de Wft;
- Partijen streven naar een voor Partijen duidelijke VSV, een allesomvattende VSV is daarmee geen doel op zich;
- Partijen maken een duidelijk onderscheid tussen het non-concurrentiële en concurrentiële deel van de VSV;
- De samenwerking tussen partijen moet eenvoudig en overzichtelijk blijven;
- Continuïteit van zowel verzekeraars als gevolmachtigden moet worden gewaarborgd;
- Partijen gaan uit van wederzijds vertrouwen;
- Partijen hanteren de DNB Good Practice Beheersing volmachten schadeverzekeraars, waar van toepassing, als leidraad.

Bij een volgende versie van de VSV, die naar verwachting medio 2021 zal worden vastgesteld, streven we naar een minder juridische VSV, zodat die gemakkelijker uitlegbaar wordt aan leden.

Onderstaand zijn de belangrijkste wijzigingen ten opzichte van de VSV 2019 opgenomen en waar nodig toegelicht.

Delen van data

Tussen NVGA en het Verbond is in 2020 overeenstemming bereikt over de niet-dringende redenen om als Gevolmachtigde data te delen met een andere verzekeraar. Dit is vervat in de artikelen 2.9 tot en met 2.14. In de VSV is het begrip “data” niet opgenomen maar wordt gesproken over “gegevens die [door de gevolmachtigde] uitsluitend verkregen zijn op grond van de uitbestedingsrelatie, zoals geregeld in de samenwerkingsovereenkomst”. Met deze data worden geen persoonsgegevens bedoeld, maar bijvoorbeeld financiële data, premiebepalende componenten en portefeuille-analyses.

Artikel 2.9 – uitgangspunten voor (niet) delen van data

Artikel 2.9 is ten opzichte van VSV 2019 niet gewijzigd. In dit artikel is het uitgangspunt vastgelegd dat de Gevolmachtigde de gegevens die uitsluitend verkregen zijn op grond van de uitbestedingsrelatie (de data) alleen mag gebruiken voor de uitvoering van de aan hem uitbestede werkzaamheden. De Gevolmachtigde mag deze gegevens niet voor andere redenen (zoals samenvoegen en/of het delen van gegevens met, voor en/of ten behoeve van derde partijen) gebruiken, behoudens voor niet commerciële doeleinden/analyses. Het door de Gevolmachtigde gebruiken van de data voor een vergelijkingstool voor zijn bemiddelaar(s) is ook toegestaan.

Artikel 2.10 – data delen als verzekeraar polisvoorwaarden/tarieven aanpast

In artikel 2.10 is de eerste uitzondering opgenomen op de regel dat de Gevolmachtigde de data niet met derde partijen (zoals een opvolgende volmachtgever) mag delen. Als de Maatschappij de polisvoorwaarden en/of de premiestelling van een product aanpast, mag de Gevolmachtigde, zoals nu reeds de praktijk is, op verzoek van de bemiddelaar(s), met gebruikmaking van de data van deze producten, offertes bij een andere volmachtgever vragen of het risico bij een opvolgende volmachtgever onderbrengen.

Artikel 2.11 – data delen als verzekeraar bepaalde doelgroep/risico's niet meer verzekert

Als de Maatschappij besluit om een bepaalde doelgroep en/of bepaalde risico's niet meer in volmacht te verzekeren en dat aan de Gevolmachtigde bericht, heeft de Gevolmachtigde ook het recht om de data van (a) de bij die doelgroep respectievelijk voor die risico's gesloten verzekeringen en (b) een door de Gevolmachtigde te bepalen aantal andere bij de Maatschappij in volmacht gesloten verzekeringen, met een premieomvang die gelijk is aan die van de hiervoor onder (a) bedoelde verzekeringen, te delen met een beoogde opvolgende volmachtgever.

Waarom mag de Gevolmachtigde niet alleen de data van de doelgroep en/of risico's die de Maatschappij niet langer in volmacht wil verzekeren delen met een beoogd opvolgende volmachtgever (situatie a), maar ook een door de Gevolmachtigde te bepalen aantal andere bij de Maatschappij in volmacht gesloten verzekeringen, met een premieomvang die gelijk is aan de onder (a) genoemde verzekeringen (situatie b)?

In veel gevallen is het voor de Gevolmachtigde lastig om een opvolgende volmachtgever te vinden die bereid is om de portefeuille zoals onder (a) genoemd, tegen voor de verzekeringnemer aantrekkelijke condities te verzekeren. Om deze portefeuille aantrekkelijker te maken mag de Gevolmachtigde de data van een ander deel van zijn volmachtportefeuille (qua premievolume vergelijkbaar met de portefeuille onder (a) genoemd) ook met een opvolgende volmachtgever delen, waardoor het voor hem mogelijk gemakkelijker is om een andere risicodragers voor de onder (a) genoemde verzekeringen te vinden.

De Gevolmachtigde dient de klant over de onder (a) genoemde verzekeringen op grond van artikel 4:20 lid 3 Wft te informeren over het feit dat een andere risicodragers de verzekeringen voortzet en onder welke condities.

De onder (b) genoemde verzekeringen mogen uitsluitend met instemming van de verzekeringnemer aan een beoogde andere volmachtgever worden overgedragen. Op deze situatie is de circulaire (tussentijds) overvoeren en oversluiten van posten van de NVGA van toepassing.

Artikel 2.12 – data delen als GA co-ontwikkelaar is van een product

Bij het ontwikkelen van een product zijn twee situaties denkbaar:

1. De Maatschappij ontwikkelt een product dat door alle of verschillende Gevolmachtigden wordt gevoerd. In dat geval is de Maatschappij de ontwikkelaar van het product.
2. De Gevolmachtigde is samen met de Maatschappij co-ontwikkelaar van een product.

Artikel 2.12 gaat over deze tweede situatie. Als de Gevolmachtigde zo'n door hemzelf ontwikkeld product, waarbij hij co-ontwikkelaar is, onder wil brengen bij een andere volmachtgever, dan mag hij de data van de verzekeringen van dat product met een beoogd opvolgende volmachtgever delen.

Artikel 2.13 – data delen met nieuwe toetreders pool

Deze bepaling is vergelijkbaar met artikel 2.10 onder B sub 4 van VSV 2019: bij nieuwe toetreders tot een pool mag de Gevolmachtigde de data van de in de betreffende pool gesloten verzekeringen met een beoogd opvolgende volmachtgever delen.

Artikel 2.14 – data delen bij impactvolle aanpassing volmachtbeloning

Artikel 2.14 regelt de situatie waarbij de verzekeraar de beloning aanpast. Daarbij wordt een onderscheid gemaakt tussen een impactvolle en niet impactvolle beloningswijziging, waarbij impactvol wordt gedefinieerd als meer dan 10% verlaging van de volmachtbeloning over een aaneengesloten periode van 3 jaar. Bij meer dan 10% verlaging mag de Gevolmachtigde de data met betrekking tot de portefeuille van de betreffende branche(s) delen met een beoogd opvolgende volmachtgever. Het oversluiten van de betreffende verzekeringen mag uitsluitend met instemming van de klant.

Het gaat hier om een verlaging van meer dan tien procent ten opzichte van de beloning. Stel dat met de Gevolmachtigde een volmachtbeloning van 12% is overeengekomen, en de verzekeraar besluit in de 3 jaar periode om de volmachtbeloning met 11% te verlagen, dan wordt de beloning dus verlaagd naar 10,7%.

De berekening van de aanpassing van de volmachtbeloning gebeurt op het vaste deel van de volmachtbeloning, dus exclusief op- of afslagen. Als met de Gevolmachtigde bijvoorbeeld is afgesproken dat de vaste volmachtbeloning van 12% voor het komende jaar wordt verhoogd naar 13% vanwege een variabele kwaliteitsbeloning, wordt voor de vaststelling of sprake is van een impactvolle of niet impactvolle verlaging van de volmachtbeloning de verlaging berekend over het vaste deel, in dit voorbeeld 12%.

Tenminste zes maanden voordat de aanpassing van het vaste deel van de volmachtbeloning voor een bepaald product of voor een bepaalde branche van kracht wordt, stelt de verzekeraar de Gevolmachtigde daarvan schriftelijk in kennis. De verzekeraar geeft daarbij aan op welke gronden de aanpassing berust. De hiervoor in aanmerking komende gronden zijn divers, bijvoorbeeld rendementseisen voor een product of voor de volmachtportefeuille van de verzekeraar of wijzigingen in:

- distributiebeleid;
- segmentatie;

- door de Gevolmachtigde uit te voeren aan hem uitbestede werkzaamheden;
- kostenbeleid met het oog op een gelijk speelveld met andere door de verzekeraar gebruikte kanalen;
- wetgeving; of
- zelfregulering van het Verbond van Verzekeraars.

Stichting Uniforme Inrichting Volmachtketen

Artikel 7.6 – deelname door de GA aan SUIV

Stichting Uniforme Inrichting Volmachtketen (SUIV) is in 2019 gezamenlijk opgericht door het Verbond van verzekeraars en de NVGA. De stichting heeft als doel het bijdragen aan de verbetering van de beheersing van de volmachtketen met betrekking tot alle verzekeringen en andere financiële producten en diensten, primair gericht op de in Nederland werkzame dienstverleners en het verrichten van al wat hiermee verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn.

In de VSV 2020 Verbond & NVGA is bepaald dat de gevolmachtigde en verzekeraar verplicht is deel te nemen aan de Stichting Uniforme Inrichting Volmachtketen. NVGA-leden hebben die verplichting (ook) al uit hoofde van hun lidmaatschap.

Beheer van de portefeuille bij beëindiging van de samenwerkingsovereenkomst

Artikel 14.3 – beheer bij beëindiging samenwerkingsovereenkomst wegens dringende reden

In artikel 14.2 zijn de verschillende dringende redenen om de samenwerkingsovereenkomst te beëindigen opgenomen. In het nieuwe artikel 14.3 wordt bepaald dat bij beëindiging wegens een dringende reden het beheer met betrekking tot de portefeuille wordt uitgevoerd door degene die deze overeenkomst heeft beëindigd.

Dus als de Gevolmachtigde de overeenkomst beëindigt op grond van een dringende reden, bijvoorbeeld omdat de verzekeraar DNB de vergunning om als verzekeraar actief te zijn in de branche waarvoor volmacht is verleend heeft ingetrokken, voert de Gevolmachtigde na beëindiging van de samenwerkingsovereenkomst het beheer.

Als daarentegen de Maatschappij de samenwerkingsovereenkomst wegens een in artikel 14.2 genoemde dringende reden beëindigt, voert de Maatschappij na beëindiging van de samenwerkingsovereenkomst het beheer.

Artikel 14.5 - beheer bij beëindiging samenwerkingsovereenkomst door verzekeraar wegens niet-dringende reden

Als de Maatschappij haar volmachtenactiviteiten stopt of alleen de samenwerkingsovereenkomst met de Gevolmachtigde opzegt, mag de Gevolmachtigde de data met een beoogde opvolgende volmachtgever delen, en vervolgens de tot de door hem gevormde portefeuille behorende verzekeringen per de datum waarop deze overeenkomst is beëindigd respectievelijk de eerstvolgende premieervaldag met instemming van de klant oversluiten naar de opvolgende volmachtgever.

Artikel 14.6 - beheer bij beëindiging samenwerkingsovereenkomst door GA wegens niet-dringende reden

Als niet de Maatschappij maar de Gevolmachtigde de samenwerkingsovereenkomst opzegt, draagt de Gevolmachtigde het door hem uitgevoerde beheer met betrekking tot de portefeuille over aan de Maatschappij of de door haar aangewezen derde.

1 juli 2020