

GEDRAGSCODE INTERMEDIARWIJZIGING

Versie: **6 april 2017**

INLEIDING

Tot 2002 regelde de Wet assurantiebemiddelingsbedrijf (**Wabb**) welke assurantietussenpersoon de provisieaanspraak had na een intermediairoverdracht: de Wabb beschermde vooral de rechten van het oude intermediair.

Na de deregulering in 2002 moest de branche zelf regelen welke assurantietussenpersoon recht had op provisie na een intermediairwijziging.

Dit heeft in de branche geleid tot verschillende benaderingen, die veelal als kenmerk hadden dat de provisiebelangen van het oude intermediair beschermd bleven. Dit was ook het uitgangspunt in de Gedragscodes die Adfiz en VNAB in 2003 en 2010 hebben ingevoerd voor intermediairwijzigingen tussen beursmakelaars.

Sindsdien zijn de maatschappelijke opvattingen over de beloning van assurantietussenpersonen gewijzigd. Er is steeds meer aandacht voor het belang van de klant bij de beloning, die uiteindelijk (al dan niet rechtstreeks) door hem wordt betaald. Deze aandacht voor de klant blijkt onder meer uit de specifieke bepalingen over beloning in de wetgeving Toezicht op de financiële markten. Ook zien we in toenemende mate een kritische benadering binnen beroepsgroepen of branches met betrekking tot onderlinge en niet openbare afspraken die niet primair het klantbelang dienen.

In de ledenvergadering van [datum] hebben de leden van de Sectie Beursmakelaars Adfiz en de Makelaarssectie VNAB daarom besloten om de Gedragscode Intermediairwijziging aan te passen aan deze nieuwe maatschappelijke inzichten.

Definities

In deze gedragsregels worden de volgende begrippen gebruikt:

- 'klant': de verzekeringnemer en/of de assurantietussenpersoon door wie de makelaar wordt ingeschakeld.
- 'prolongatie: de verzekering die niet tijdig is opgezegd door de verzekeringnemer of de verzekeraar en die (al dan niet in gewijzigde vorm) wordt voortgezet voor een volgend verzekeringsjaar. Een pro forma opzegging wordt aangemerkt als opzegging.
- 'beloning': afsluitprovisie, doorlopende provisie en (service)abonnement.
- 'hoofdpremieervaldatum: de contractervaldatum minus het jaartal.

Toepassing

De beursmakelaars zijn overeengekomen dat vanaf [datum] de hierna volgende gedragsregels gehanteerd zullen worden:

- Indien op het moment van de intermediairwijziging zowel de oude als de nieuwe makelaar lid is van de Sectie Beursmakelaars Adfiz of de Makelaarssectie VNAB
- Voor alle verzekeringen, dus zowel beurs, provinciaal als volmacht.

Deze gedragsregels gaan vóór de afspraken die zijn gemaakt tussen makelaars en verzekeringsmaatschappijen.

Deze gedragsregels laten onverlet wettelijke bepalingen voor het assurantie-intermediair en gelden slechts ter aanvulling en verduidelijking hiervan.

ARTIKEL 1 DE OVERDRACHT VAN DE BEHANDELING

1.1 Mededeling aan de betrokken partijen

- 1.1.1 Het besluit van de klant om de behandeling van bestaande verzekeringen toe te vertrouwen aan een andere makelaar moet blijken uit een door klant getekende verklaring.
- 1.1.2. De nieuwe aangewezen makelaar (die de opdracht heeft geaccepteerd) draagt er zorg voor dat de andere betrokken partijen - de oude makelaar en de verzekeraar(s) - conform geïnformeerd worden en verstrekt aan hen gelijktijdig een kopie van de getekende verklaring.
- 1.1.3 Voor zover van toepassing informeert de oude makelaar de andere betrokken assurantieadviseur(s).

1.2 Informatie-uitwisseling

De oude makelaar zal binnen twee weken na ontvangst van de kopie van de getekende verklaring, de nieuwe makelaar voorzien van alle relevante stukken/informatie, zodat deze zijn werkzaamheden naar behoren kan uitoefenen.

1.3 Lopende dossiers

- 1.3.1 Tenzij anders overeengekomen worden de in behandeling zijnde zaken door de oude makelaar afgehandeld alsof de verzekering nog tot zijn portefeuille behoort. Kopieën van relevante polisdocumentatie zullen aan de nieuwe makelaar worden gezonden.
- 1.3.2 In het geval naverrekening van premie moet plaatsvinden over een periode gedurende welke de verzekering nog tot de portefeuille van de oude makelaar behoorde, dan zal de nieuwe makelaar voor de naverrekening zorgdragen, tenzij anders overeengekomen tussen de betrokken makelaars. De oude makelaar wordt door de nieuwe makelaar op de hoogte gesteld van de uitkomst van de naverrekening van de premie.

1.4 Premie

Vindt de intermediairwijziging plaats rond de premievervaldatum (-maand) dan dient vastgesteld te worden welke makelaar de prolongatie verzorgt, teneinde te voorkomen dat of tweemaal of

helemaal niet wordt geprolongeerd. De navolgende regeling zal dan gelden:

- ligt de datum van de intermediairwijzigingsverklaring na de premievervaldatum dan wordt aangenomen dat de oude makelaar heeft geprolongeerd.
- ligt de datum van de intermediairwijzigingsverklaring vóór de premievervaldatum dan wordt door de nieuwe makelaar geprolongeerd.
- heeft de oude makelaar evenwel al geprolongeerd of is het prolongatieproces al in gang gezet en is dat proces niet of moeilijk te stuiten, dan meldt hij dit binnen twee weken aan de nieuwe makelaar. Die ziet dan af van prolongatie voor die (eerste) termijn.

ARTIKEL 2 PROVISIERECHTEN

De uitgangspunten zijn:

2.1 Samenwerkingsovereenkomst

Het belang van de verzekeringnemer staat voorop. De verzekeringnemer kan belang hebben bij de beloningsregeling bij intermediairoverdracht. Daarom regelt de makelaar de te ontvangen beloning in geval van intermediairwijziging bij voorkeur transparant in een samenwerkingsovereenkomst met de verzekeringnemer.

2.2 Voorrangsregeling

De samenwerkingsovereenkomst tussen makelaar en verzekeringnemer gaat vóór de regels in deze Gedragscode.

2.3 Beloning

Indien de makelaar de beloning niet of niet volledig heeft geregeld in een samenwerkingsovereenkomst met de verzekeringnemer, of in geval van tegenstrijdige regelingen, geldt het volgende:

- 2.3.1 Indien de klant tussentijds besluit de makelaar op te zeggen en een andere makelaar aan te stellen, dan heeft de nieuwe makelaar recht op beloning vanaf de eerstkomende (hoofd-) premievervaldatum.
- 2.3.2 De oude makelaar heeft geen recht op beloning voor (prolongatie) werkzaamheden die betrekking hebben op het volgende verzekeringsjaar. Hij wordt geacht ook voor die (prolongatie) werkzaamheden beloond te zijn met de beloning die hij voor het lopende verzekeringsjaar heeft ontvangen.
- 2.3.3 Indien overeengekomen wordt dat op de datum van intermediairoverdracht de lopende schadebehandelingen naar de nieuwe makelaar overgaan, dan wordt naar redelijkheid tussen de oude makelaar en de nieuwe makelaar een beloningsregeling getroffen, rekeninghoudend met eventueel verschuldigde schaderegelingscourtage.

- 2.3.4 In het geval er sprake is van naverrekening zoals omschreven in artikel 1.3.2 en er als gevolg van de naverrekening van premie ook verrekening van courtage moet plaatsvinden, dan geldt dat de oude makelaar de courtage zal moeten terugbetalen in het geval de premie te hoog is gebleken en dat de oude makelaar recht heeft op aanvullende courtage indien de premie te laag was. De verrekening gebeurt rechtstreeks tussen de makelaars, dus zonder tussenkomst van verzekeraars.

ARTIKEL 3 OVERIGE BEPALINGEN

3.1 Juridische Commissie Sectie Makelaars ter Beurze Adfiz

- 3.1.1 In situaties waarin de Gedragscode Intermediairwijziging niet voorziet of waar de partijen geen overeenstemming over kunnen bereiken, zal bindend advies worden gevraagd van de Juridische Commissie Makelaars ter Beurze Adfiz. Indien leden van deze Commissie zelf bij een zaak betrokken mochten zijn, zullen zij uiteraard in dat geval geen deel uitmaken van de Commissie.

- 3.1.2 Partijen verplichten zich om alle relevante informatie aan de Commissie te verstrekken.

3.2 Ingangsdatum Gedragscode Intermediairwijziging

Deze Gedragscode Intermediairwijziging is vastgesteld op [datum] en is een wijziging van de code van 22 juni 2010.

Verzoeken tot intermediairwijziging welke zijn gedaan vóór [datum] vallen niet onder de werking van deze Gedragscode, maar vallen nog onder de Gedragscode van 2010.