

Toelichting op modernisering Gedragscode Intermediairwijziging

WAT IS DE GEDRAGSCODE INTERMEDIAIRWIJZIGING?

In de gedragscode intermediairwijziging staan gedragsregels tussen makelaars ingeval een klant wijzigt van intermediair. Zo zijn in de code bepalingen opgenomen over de informatieverstrekking tussen de betrokken makelaars bij wijziging en is bepaald hoe wordt omgegaan met de provisieaanspraken van de overdragende makelaars. Doel van de code is om mogelijke discussies tussen makelaars bij intermediairwijziging over werkzaamheden en beloning rondom prolongatie te voorkomen. In geval partijen het niet eens kunnen worden over de toepassing van de code voorziet de code tevens in de mogelijkheid van een bindend advies. De huidige gedragscode intermediairwijziging is van toepassing op beursmakelaars die lid zijn van Adfiz dan wel van de VNAB.

HUIDIGE CODE: BESCHERMING RECHTEN VAN DE OVERDRAGENDE MAKELAAR

Uitgangspunt van de code is dat de nieuwe makelaar die de klant overneemt recht heeft op beloning vanaf de eerst komende (hoofd)premievervaldatum. Een belangrijk element van de huidige code is de bescherming van de rechten van de overdragende makelaar die doorgaans voorafgaand aan prolongatie van een verzekering de nodige werkzaamheden voor de klant heeft uitgevoerd. De (hoofd)-premievervaldatum is (gewoonlijk) tevens ook de datum waarop de verzekering prolongeert. De makelaar bespreekt met zijn klant in de periode voorafgaand aan de prolongatie of en op welke wijze de klant het contract wil voorzetten.

In geval een intermediairwijziging plaatsvindt vlak voor of op de prolongatiedatum dan heeft de overdragende makelaar doorgaans wel al de nodige werkzaamheden verricht in verband met de prolongatie, maar loopt hij het risico daarvoor geen vergoeding te krijgen. De veronderstelling is daarbij dat de nieuwe overnemende makelaar zonder tegenprestatie profiteert van deze werkzaamheden. In de huidige code is daarom bepaald dat in dat geval de overdragende makelaar altijd recht houdt op beloning tot de eerstkomende (hoofd)premievervaldatum na de prolongatiedatum. Zie artikel 2.2 van de huidige code.

De code borduurt voort op de bepalingen inzake intermediairwijziging die vroeger (tot 2002) in de wet stonden (Wabb). De bescherming van de overdragende makelaars in de wettelijke regeling ging verder, omdat deze in beginsel recht op beloning behield tot contractsvervaldatum. In de huidige code is die bescherming dus terug gebracht tot de eerstkomende (hoofd)premievervaldatum.

WAAROM MODERNISERING VAN DE CODE?

Sinds de totstandkoming van de code zijn de maatschappelijke opvattingen over de beloning van assurantietussenpersonen echter 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 is in toenemende mate sprake van een kritische benadering binnen beroepsgroepen of branches met betrekking tot onderlinge en niet openbare afspraken die niet primair het klantbelang dienen.

Tegen deze achtergrond is het voorstel voor aanpassing van de gedragscode ontwikkeld. Uitgangspunten voor aanpassing zijn:

- Het belang van de klant
- Transparantie over afspraken rondom intermediairwijziging
- Rekening houden met de diverse vormen van beloning al dan niet rechtstreeks door de klant

NIEUWE CODE: AFSPRAKEN TUSSEN MAKELAAR EN DE KLANT CENTRAAL

Uitgangspunt voor de nieuwe en aangepaste code zijn de afspraken die een klant heeft gemaakt met de (overdragende) makelaar. Daarmee wordt het uitgangspunt van bescherming van de rechten van de overdragende makelaar in de huidige code losgelaten.

In de nieuwe code wordt ervanuit gegaan dat een makelaar die zijn rechten wil beschermen op beloning bij prolongatie daar bij voorkeur transparant in een samenwerkingsovereenkomst met de verzekeringnemer afspraken over maakt. Zie artikel 2.1 van de code.

Als er geen afspraken zijn gemaakt dan eindigt zijn beloning op de prolongatiedatum ingeval van de intermediairwijziging voor de prolongatiedatum plaatsvindt. Hij heeft geen aanvullende aanspraken meer jegens de nieuwe ontvangende makelaar. In afspraken tussen makelaars en verzekeraars zijn vaak nog bepalingen opgenomen die de rechten van de overdragende makelaar beschermen. Daarom is in de nieuwe code expliciet opgenomen dat betrokken makelaars daar geen beroep op doen, want de code gaat vóór afspraken tussen makelaars en verzekeraars.

Verder zijn in de nieuwe code begrippen die aanleiding kunnen zijn voor discussie verduidelijkt. Zo is er een definitie opgenomen van hoofdpremievervaldatum, prolongatie en een pro forma opzegging. Nog steeds voorziet de nieuwe code in de mogelijkheid van bindend advies in situaties waarin de code niet voorziet of ingeval partijen geen overeenstemming kunnen bereiken.

INVOERING PER 2018: VOLDOENDE TIJD OM IN TE SPELEN OP DE NIEUWE CODE

De nieuwe code betekent dat het voor een makelaar van belang is dat hij met de klant afspraken maakt over de beloning van prolongatiewerkzaamheden. Dat is nog niet altijd gebruikelijk. Daarom is voorzien in een periode voor de invoering van de nieuwe code, te weten per 1 mei 2018. Daarmee krijgen marktpartijen de gelegenheid op de nieuwe situatie in te spelen.

Mocht u vragen hebben over de aanpassing van de code dan kunt u contact opnemen met Adfiz: info@adfiz.nl