

Gedragscode geïnfomeerde
verlenging en contractstermijnen
particuliere schade- en
inkomensverzekeringen 2019



De Algemene Ledenvergadering van het Verbond van Verzekeraars heeft op 19 december 2018 de volgende bedrijfsregeling voor particuliere schade- en inkomensverzekeringen vastgesteld.

Artikel 1. Definities

1.1 **Verzekeraar:**

De verzekeraar die zijn bedrijf maakt van het sluiten van overeenkomsten van schadeverzekering of inkomensverzekering voor eigen rekening en het afwickelen van die overeenkomsten;

1.2 **Verzekeringnemer:**

Een natuurlijk persoon, die de overeenkomst van schadeverzekering anders dan in de uitoefening van een beroep of bedrijf, heeft gesloten;

1.3 **Overeenkomst van schadeverzekering:**

Verzekering gesloten met een verzekeringnemer, zoals gedefinieerd in 1.2, die strekt tot vergoeding van vermogensschade die de verzekerde zou kunnen lijden, niet zijnde:

- een zorgverzekering (art. 1 Zvw);
- een natura-uitvaartverzekering.

1.4 **Overeenkomst van inkomensverzekering**

Verzekering gesloten met een verzekeringnemer, zoals gedefinieerd in 1.2, die:

- ofwel strekt tot vergoeding van inkomensschade die de verzekerde zou kunnen lijden,
- ofwel een sommenverzekering is als bedoeld in artikel 7:964 BW, niet zijnde een levensverzekering.

Artikel 2. Contractsduur en verlenging daarvan

2.1 Uitgangspunt bij het aangaan van een overeenkomst van schadeverzekering of inkomensverzekering tussen verzekeraar en de verzekeringnemer is dat de overeenkomst wordt aangegaan voor een periode van maximaal twaalf maanden.

2.2 Wanneer de verzekeraar en de verzekeringnemer een overeenkomst aangaan voor een periode langer dan twaalf maanden, dient de verzekeringnemer dit uitdrukkelijk te bevestigen door middel van een extra handtekening bij het aangaan van deze verzekeringsovereenkomst (het zogenaamde dubbele handtekeningprincipe).

2.3 Komt de overeenkomst van schadeverzekering of inkomensverzekering tussen verzekeraar en verzekeringnemer langs elektronische weg tot stand, dan moet de keuze van verzekeringnemer voor een contractsduur langer dan twaalf maanden uitdrukkelijk blijken.

2.4 Uitgangspunt is voorts dat een overeenkomst van schadeverzekering of inkomensverzekering automatisch na de afloop van de eerste contractstermijn, uitsluitend na informatieverstrekking aan de verzekeringnemer, wordt verlengd.

Artikel 3. Geïnformeerde verlenging en opzeggingsrecht eenjarige contracten

- 3.1 Indien de overeenkomst van schadeverzekering of inkomensverzekering met een contractstermijn van twaalf maanden volgens de toepasselijke voorwaarden na afloop van de geldende contractstermijn van twaalf maanden, voorziet in een stilzwijgende verlenging van dezelfde contractstermijn, dient de verzekeraar tijdig voor het verstrijken van de eerste contractstermijn de verzekeringnemer in duidelijke en eenvoudige bewoordingen te informeren over de verlenging van de overeenkomst.
- 3.2 Zodra de overeenkomst van schadeverzekering of inkomensverzekering is verlengd, heeft verzekeringnemer het recht de overeenkomst op elk gewenst moment op te zeggen met een opzegtermijn van een maand. De opzegtermijn geldt niet indien verzekeringnemer de overeenkomst beëindigt omdat verzekeringnemer geen eigenaar meer is van het verzekerde object. De verzekeringnemer kan de overeenkomst dan per eerstvolgende reguliere werkdag opzeggen.
- 3.3 Wordt de overeenkomst na verlenging van de overeenkomst tussentijds door de verzekeringnemer beëindigd dan wordt de lopende premie pro rata verrekend.

Artikel 4. Geïnformeerde verlenging en opzeggingsrecht meerjarige contracten

- 4.1 Indien een overeenkomst van schadeverzekering of inkomensverzekering met een langere contractstermijn dan twaalf maanden, volgens de toepasselijke voorwaarden na afloop van de contractstermijn, voorziet in een stilzwijgende verlenging, dient de verzekeraar tijdig voor het verstrijken van de lopende contractstermijn de verzekeringnemer in duidelijke en eenvoudige bewoordingen te informeren over de verlenging van zijn verzekeringsovereenkomst.
- 4.2 Bij verlenging van de overeenkomst heeft verzekeringnemer de keuzemogelijkheid om de overeenkomst voor een periode van twaalf maanden voort te zetten dan wel te kiezen voor verlenging van de overeenkomst voor de duur van de oorspronkelijke looptijd.
- 4.3 De keuze van verzekeringnemer voor verlenging van de overeenkomst voor een periode langer dan twaalf maanden moet door verzekeringnemer bevestigd worden met een dubbele handtekening.
- 4.4 Vindt verlenging van de overeenkomst plaats langs elektronische weg, dan moet de keuze van de verzekeringnemer voor een contractsduur langer dan twaalf maanden uitdrukkelijk blijken.
- 4.5 Kiest verzekeringnemer voor verlenging met een looptijd van twaalf maanden, dan ontstaat voor hem het in artikel 3.2 weergegeven opzeggingsrecht.

Artikel 5. Transparante informatie

- 5.1 De onder 3.1 en 4.1 bedoelde mededeling dient op een zodanige wijze te worden verstrekt dat de verzekeringnemer redelijkerwijs kan begrijpen met welke periode de overeenkomst wordt verlengd en op welke wijze hij het in de artikelen 3.2 en 4.5 bedoelde

opzeggingsrecht kan uitoefenen. De wijze waarop de informatieverstrekking aan de verzekeringnemer plaatsvindt is vormvrij.

- 5.2 Als de verzekeraar kosten in rekening brengt voor het (tussentijds) opzeggen of wijzigingen van de overeenkomst door de verzekeringnemer dan wel andere handelingen door de verzekeraar of verzekeringnemer, informeert de verzekeraar hierover de verzekeringnemer voorafgaand aan het sluiten van de overeenkomst. De verzekeraar geeft limitatief aan welke kosten de verzekeraar in rekening brengt en hoeveel deze kosten bedragen.

Artikel 6. Directe werking; lopende verzekeringen

- 6.1 De verplichting voor de verzekeraar de verzekeringnemer te informeren over de verlenging van de overeenkomst van schadeverzekering of inkomensverzekering als bedoeld in artikel 2 of artikel 3 heeft directe werking voor nieuw te sluiten overeenkomsten na de ingangsdatum van deze gedragscode.
- 6.2 Voor lopende overeenkomsten van schadeverzekering treedt deze regeling in werking wanneer deze overeenkomsten na 1 maart 2010 worden verlengd.
- 6.3 Voor lopende overeenkomsten van inkomensverzekering treedt deze regeling in werking wanneer deze overeenkomsten na 1 oktober 2010 worden verlengd.

Artikel 7. Titel en ingangsdatum

- 7.1 De onderhavige regeling wordt aangehaald als “Gedragcode geïnformeerde verlenging en contractstermijnen bij particuliere schade- en inkomensverzekeringen”.
- 7.2 De regeling treedt in werking per 1 januari 2019, heeft een looptijd van 18 maanden en vervangt de “Gedragcode geïnformeerde verlenging en contractstermijnen bij particuliere schade- en inkomensverzekeringen” die per 1 januari 2016 van kracht is geworden. Na afloop van deze periode wordt de regeling, tenzij anders wordt overeengekomen, telkens stilzwijgend verlengd voor een zelfde periode.

Toelichting bij de Gedragscode geïnformeerde verlenging en contractstermijnen particuliere schade- en inkomensverzekeringen

Vanuit media, consumentenorganisaties en politiek is de druk op de verzekeringsbranche opgevoerd om een kortere contractduur voor de consument te hanteren. Deze gedragscode legt daarbij vast welke verplichtingen de verzekeraar minimaal heeft. Een individuele verzekeraar kan er voor kiezen diens verzekeringnemers verder gaande rechten te bieden, zoals in de situatie waarin verzekeringen die niet onder deze regeling vallen (zie artikel 1) zijn afgesloten als onderdeel van een verzekeringspakket of in combinatie met (andere) particuliere schadeverzekeringen.

Artikel 1 Definities

De definities zijn opgesteld om de reikwijdte van de regeling aan te geven. De regeling is alleen bedoeld voor consumenten die in hun particuliere hoedanigheid een verzekering hebben gesloten bij een schade- of inkomensverzekeraar. Onder particuliere inkomensverzekeringen wordt verstaan: individuele WIA-aanvullingsverzekeringen, betalingsbeschermers en individuele ongevallenverzekeringen. Zorgverzekeringen en uitvaartverzekeringen moeten niet onder de regeling vallen. Omdat de arbeidsongeschiktheidsverzekering voor zelfstandigen een risico dekt dat verband houdt met uitoefening van beroep en bedrijf valt ook deze verzekering niet onder de regeling. Inkomensverzekeringen die de strekking hebben verlies aan inkomsten uit hoofde van beroep of bedrijf of als werknemer te vergoeden en buiten de particuliere hoedanigheid gesloten worden, bijvoorbeeld door de werkgever, vallen ook niet onder de regeling.

Artikel 2 Contractsduur

De strekking van dit artikel is aan de consument de gewenste optimale keuzevrijheid te bieden. Uitgangspunt bij het aangaan van schade- en inkomensverzekeringsovereenkomsten is dat de overeenkomst voor een periode van maximaal twaalf maanden wordt aangegaan. De verzekeringsovereenkomst is dus na een jaar opzegbaar. Mocht de verzekeringnemer de uitdrukkelijke wens hebben een verzekeringsovereenkomst voor een periode van langer dan twaalf maanden aan te gaan, dan is dit mogelijk door middel van het zetten van een tweede handtekening bij het aangaan van de verzekeringsovereenkomst. De ratio achter het zogenaamde dubbele handtekeningprincipe is dat de verzekeringnemer bij het aangaan van een meerjarige overeenkomst een bewuste aankoopbeslissing neemt. Komt de overeenkomst langs elektronische weg tot stand dan moet de keuze van verzekeringnemer voor een overeenkomst met een langere looptijd dan twaalf maanden uitdrukkelijk blijken; bij voorbeeld uit een aangevinkt tijdsvak. Aan de consument moet op transparante wijze duidelijk worden gemaakt waaraan hij zich verbindt.

Artikel 3 en 4 Geïnformeerde verlenging

De ratio van deze artikelen is dat de verzekeringnemer bewust gemaakt wordt van de verlenging van zijn verzekeringsovereenkomst tijdig voordat de overeenkomst voor de eerste maal wordt verlengd. De verzekeraar moet dit op een zodanige wijze doen dat de verzekeringnemer moet kunnen begrijpen wat de gevolgen zijn van de automatische verlenging. De verzekeraar dient een taalniveau te hanteren waarvan hij mag verwachten dat zijn verzekeringnemer dit niveau begrijpt. De invulling van deze verplichting is verder vormvrij. De verplichting houdt, naast de informatie over de verlenging, tevens in dat de verzekeringnemer gewezen wordt op zijn opzeggingsrechten.

Een en ander dient op ondubbelzinnige wijze te gebeuren, zodat de verzekeringnemer desgewenst zijn opzeggingsrechten daadwerkelijk kan uitoefenen. Uitgangspunt bij het verlengen van de verzekeringsovereenkomst is dat deze voor een periode van maximaal twaalf maanden verlengd wordt. Voor het geval de verzekeringnemer kiest voor verlenging van de verzekeringsovereenkomst met een langere looptijd dan twaalf maanden dan moet dit uitdrukkelijk blijken.

Artikel 3 en 4 Opzeggingsrechten verzekeringnemer

De verzekeringnemer heeft na verlenging van de verzekeringsovereenkomst met een looptijd van twaalf maanden, het recht om dagelijks zijn verzekeringsovereenkomst op te zeggen met inachtneming van een opzegtermijn van één maand. Komen verzekeraar en verzekeringnemer een langere looptijd overeen bij verlenging van de overeenkomst dan ontstaat dit opzeggingsrecht voor verzekeringnemer niet. Wel heeft verzekeringnemer het recht de verzekeringsovereenkomst op te zeggen bij het verstrijken van de periode over welke mogelijkheid hij dan tijdig en uitdrukkelijk van te voren wordt geïnformeerd.

Artikel 5 Transparante informatie

De wijze waarop de verzekeraar de verzekeringnemer informeert over de verlenging van de overeenkomst is vormvrij. De verzekeraar dient ook hier een taalniveau te hanteren waarvan hij mag verwachten dat zijn verzekeringnemer dit niveau begrijpt. Ook moet de informatie voor de verzekeringnemer makkelijk te vinden zijn. Zo kan bijvoorbeeld de informatie over de verlenging via duidelijke bewoordingen op de prolongatienota aan de verzekeringnemer worden verstrekt.

Als de verzekeraar kosten in rekening brengt voor bijvoorbeeld het (tussentijds) opzeggen of wijzigen van de verzekeringsovereenkomst door de verzekeringnemer, informeert de verzekeraar de verzekeringnemer hierover voorafgaand aan het sluiten van de overeenkomst. De verzekeraar informeert de verzekeringnemer limitatief over welke kosten de verzekeraar in rekening brengt en hoeveel deze bedragen. De verzekeringnemer is bij het aangaan van de overeenkomst volledig op de hoogte van alle kosten die de verzekeraar in rekening brengt als de verzekeraar (administratieve) handelingen verricht ten aanzien van de verzekeringsovereenkomst. De verzekeraar confronteert de verzekeringnemer niet met onverwachte kosten die voorafgaand aan het sluiten van de overeenkomst niet bij de verzekeringnemer bekend waren.

Artikel 6. Directe werking

De ratio van dit artikel is dat schadeverzekeringsovereenkomsten die voor 1 januari 2010 zijn afgesloten, maar na 1 maart 2010 automatisch verlengd worden ook onder de werking van deze regeling vallen. Voor inkomensverzekeringsovereenkomsten geldt dat voor overeenkomsten die voor 1 juli 2010 zijn afgesloten, maar na 1 oktober 2010 automatisch verlengd worden. Voor deze overeenkomsten geldt dus de informatieplicht en ook dat het uitgangspunt een verlenging voor een periode van maximaal twaalf maanden is, tenzij anders overeengekomen. De regeling gaat ervan uit dat de genoemde verplichtingen worden doorgezet in de overeenkomsten van de verzekeraar met het intermediair en de gevolmachtigden.

Artikel 7 Titel en ingangsdatum

Om de drie jaar is de regeling geëvalueerd en steeds met 18 maanden verlengd.