

# Kernpunten 2004-2005

Verbond van Verzekeraars



# Kern- punten 2004

**Kernpunten 2004-2005**

**Verbond van Verzekeraars**

# 2005



# Voorwoord

Het Verbond van Verzekeraars behartigt de belangen van particuliere verzekeraars die in Nederland werkzaam zijn. Om ze in staat te stellen op de meest efficiënte en effectieve manier risico's van bedrijven, instellingen en particulieren over te nemen tegen betaalbare premies. En zonder nodeloze of kostbare belemmeringen.

Particuliere verzekeraars werken aan de ene kant onder de 'tucht van de markt'; aan de andere kant hebben ze te maken met een groot aantal wetten en regels die hun opereren in meer of mindere mate reguleren. De laatste jaren is sprake van een tendens naar meer marktwerking. Sterkste voorbeelden daarvan zijn het nieuwe stelsel van ziektekostenverzekering en de privatisering van de sociale zekerheid (Ziektewet). Verzekeraars zijn daar om verschillende redenen voorstander van. Tegelijkertijd is ook sprake van meer en strenger toezicht op de branche. Waar strakke overheidsregulering losser wordt, moet vertrouwen dat cruciaal is voor het goed functioneren van de verzekeringsindustrie op een juiste manier worden gewaarborgd. Verzekeraars delen die opvatting, ook al zijn ze het niet op alle punten eens met de wijze waarop het toezicht opnieuw vorm krijgt. Het is onmiskenbaar dat mensen de afgelopen tijd minder geneigd zijn zelf risico's te willen lopen, maar meer behoefte aan veiligheid en bescherming hebben. Er is ook sprake van individualisering en differentiëring aan de kant van de burger die kostenbewuster en mondiger wordt.

Al deze bewegingen en ontwikkelingen werken door in het doen en laten van verzekeraars. Namens zijn leden is het Verbond bij veel van die bewegingen en ontwikkelingen actief betrokken. Niet vanuit een smal gedefinieerd verzekeringsperspectief, maar door de jaren heen breed maatschappelijk. En daarom ook vaak in nauwe samenspraak met tal van partijen, zoals de politiek en andere belangengroepen, om ervoor te zorgen dat het verzekeringsklimaat in ons land gezond blijft. Voor verzekeraars en voor verzekerden.

Het Verbond is ook de werkgeversvereniging voor verzekeraars, en in die hoedanigheid de aangewezen partij om met werknemersorganisaties afspraken te maken over de CAO. Net als verleden jaar vormt ook voor het komend jaar loonmatiging een sleutelbegrip. Dit om de concurrentiepositie van Nederland ten opzichte van de ons omringende landen te versterken.

In dit overzicht kunt u zien wat voor de verzekeringsbedrijfstak de belangrijkste thema's van deze tijd zijn, en wat het Verbond op die onderwerpen nastreeft.

**Tegelijk geeft dit overzicht aan wat in 2004 op verschillende terreinen tot stand is gebracht.**

# Inhoud

## Hoofdstuk 1. Privatisering 7

*Verzekeraars betreden nieuwe markten op het terrein van de sociale zekerheid en de zorg. Dat is politiek, maatschappelijk, maar ook verzekerings-technisch een delicaat proces.*

- Private nieuwe Zorgverzekeringswet
- Privatisering uitvoering arbeidsongeschiktheid
- Preventie versterken

## Hoofdstuk 2. Vergrijzing 9

*De vergrijzing waarmee ons land te maken krijgt, maakt het des te belangrijker dat de ouderen straks zeker zijn van een goed pensioen. Wet- en regelgeving op dit terrein moeten mensen stimuleren zelf goed voor hun oude dag te zorgen en verzekeraars in staat stellen goede producten te maken.*

- Fiscale behandeling oudedagsvoorzieningen
- Levensloopregeling
- Gelijke behandeling mannen en vrouwen bij levensverzekeringen

## Hoofdstuk 3. Veiligheid 11

*Iedereen wil maximale veiligheid. Niemand wil schade, ook al wordt die gedekt door de verzekering. Door preventie- en veiligheidsmaatregelen te treffen en door actief fraude en misbruik aan te pakken, komt veiligheid dichterbij en kan schade worden voorkomen.*

- Publiek-private samenwerking
- Preventie
- Fraudebestrijding

## Hoofdstuk 4. Consumentenbeleid 15

*Gegeven de lastige verzekeringstechnische aspecten en de wettelijke en juridische context van verzekeringen, is goede voorlichting over producten en processen belangrijker dan ooit. Die kan de ingewikkeldheid rondom dekking en voorwaarden verminderen. Ook klachtenregelingen vergroten het vertrouwen dat verzekerden moeten hebben in product en producent.*

- Gedragscode Verzekeraars
- Medisch-etische kwesties
- Elektronische verkoop financiële diensten
- Afhandeling joodse oorlogspolissen
- Afhandeling personenschade (letsel) verkeersslachtoffers moet beter
- Voorlichting levensverzekeringen en pensioenen

## Hoofdstuk 5. Verruiming gegevensgebruik 19

*Nogal wat wet- en regelgeving maken de uitvoering van verzekeringen omslachtig. Om dat te veranderen, streeft het Verbond naar eenvoudiger wetgeving waar dat mogelijk is, zodat bijvoorbeeld ook fraudebestrijding kan worden verbeterd.*

- Toegang tot Gemeentelijke Basisadministratie (GBA)
- Gebruik sofi-nummer verruimen
- Betere toegang tot politiegegevens
- Uitvoering levensverzekeringen eenvoudiger

## Hoofdstuk 6. Verzekerbaarheid 21

*Risico's moeten weg. Dat kan bijvoorbeeld door toepassing van nieuwe technologieën. Die zorgen voor nieuwe en betere preventie(methoden), maar niet zelden ook voor nieuwe risico's die niet of niet zonder meer verzekeraar zijn. Verzekeraars zijn steeds op zoek naar adequate verzekeringsdekking voor zoveel mogelijk risico's.*

- Aansprakelijkheid
- HIV
- Rampen (wateroverlast)

## Hoofdstuk 7. Kostenbeheersing 23

*In een sterk concurrerende verzekeringsmarkt draait alles om kwaliteit en kosten. Kostenbeheersing is dus belangrijk. Door kennis van verzekeringstechniek, risico-inschatting en van bijvoorbeeld preventiemogelijkheden. En ook van wet- en regelgeving. Die zorgen vaak voor geweldige administratieve en nalevingslasten, waardoor verzekeren onnodig duur wordt.*

- Nalevingslasten moeten naar beneden
- Kennisontwikkeling
- Regresregelingen

## Hoofdstuk 8. Toezicht 25

*Concurrentie is goed, maar mag er niet toe leiden dat verzekeraars omvallen. Dat zou verzekerden in grote problemen brengen en is maatschappelijk-economisch riskant. Goed toezicht op het opereren van verzekeraars is daarom van cruciaal belang.*

- Fusie DNB-PVK
- Distributie verzekeringen
- Opvangregelingen
- Integriteit
- Mededinging
- Verslaggevingsregels
- Wfd

# 1. Privatisering

Het Verbond is voorstander van marktwerking, dat wil zeggen: vrije concurrentie door private partijen, ook op het terrein van de zorg en de sociale zekerheid. Concurrentie levert, mits goed gereguleerd, de beste resultaten op voor de meeste mensen en draagt bij aan vergroting van de arbeidsparticipatie. Eén van de basisvoorwaarden voor goede marktwerking is dat er eerlijke concurrentie is met gelijke voorwaarden voor alle partijen, die op een bepaald terrein werkzaam zijn.

## Private nieuwe Zorgverzekeringswet

Al vanaf het moment waarop voor het eerst over de verandering van het stelsel van ziektekostenverzekeringen werd gesproken, hebben verzekeraars zich voorstander getoond van een privaats uitgeoefend stelsel. Dus met marktwerking, met keuzevrijheid voor de consument en met waarborgen voor kwaliteit, toegankelijkheid, betaalbaarheid en solidariteit. Privatisering schept mogelijkheden voor efficiencyverbetering en biedt mogelijkheden voor vraagsturing. Verzekeraars zijn buitengewoon betrokken geweest bij alle plannen (Hendriks, Dekker, Simons). Dat is niet minder geweest bij de voorstellen die de SER in 2002 lanceerde, waar zij vierkant achter zijn gaan staan. Het komend jaar wordt belangrijk voor alle partijen om de introductie van het nieuwe stelsel in 2006 goed te laten verlopen. Voor verzekeraars zeker, in hun nieuwe rol als regisseur. Overigens vindt het Verbond dat de ruimte voor de marktwerking op dit moment nog te beperkt is: die moet groter worden. Hoewel de plannen dus sterk zijn verbeterd ten opzichte van de oorspronkelijke voornemens, ziet het Verbond de introductie van de basisverzekering niet zonder zorgen tegemoet. Cruciaal is of de overheid zich kan bedwingen de markt via lagere regelgeving dicht te reguleren, en of de zorgmarkt klaar is en wordt vrijgegeven voor de echte marktwerking. Het risico is groot dat marktwerking niet goed van de grond komt, waardoor een forse kostenstijging dreigt.

In de plannen voor een nieuw zorgstelsel die minister Hoogervorst succesvol door de Tweede Kamer heeft weten te loodsen, zitten veel elementen waar verzekeraars steeds op hebben aangedrongen. Het stelsel zal privaatrechtelijk worden vormgegeven. Het kabinet heeft aangegeven dat ook op de basisverzekering door verzekeraars 'verdiend' mag worden. Bovendien komt er een (deels) nominale premie, en krijgen verzekeraars de mogelijkheid om in functionele omschrijvingen en bij eigen risico's te differentiëren. Ook zullen collectieve contracten – met weliswaar beperkte premiekorting – tot de mogelijkheden blijven behoren.

## Privatisering inkomensvoorziening arbeidsongeschikten

Verzekeraars zijn ervan overtuigd dat zij door effectiever werken beter in staat zijn (gedeeltelijk) arbeidsongeschikten te reintegreren dan de publieke uitvoerder, omdat marktwerking leidt tot de beste prijs-kwaliteitsverhouding en meer keuzevrijheid. Daarom heeft het Verbond zich geschaard achter het SER-advies 'Werk maken van arbeidsongeschiktheid'. Dat hield in dat de loondoorbetalingsplicht van werkgevers naar twee jaar wordt verlengd en dat private partijen belast zouden worden met de inkomensvoorziening voor gedeeltelijk arbeidsongeschikten. De uiteindelijke plannen van het kabinet op dit punt hebben tot een duaal stelsel geleid.

De uitbreiding van de loondoorbetalingsplicht van werkgevers en de privatisering van de Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen (WAZ) zijn onderwerpen waar het Verbond intensief voor heeft geijverd.

Verzekeraars krijgen, naast het UWV, de mogelijkheid de komende tien jaar de 'Werkherattingsregeling voor gedeeltelijk arbeidsgeschikten' privaats uit te voeren. Ze mogen dus concurreren met het UWV. Er zijn inmiddels duidelijke afspraken met het kabinet om tot een level playing field te komen. Want concurrentie moet wel onder gelijke voorwaarden.

Doordat het kabinet de WAZ privatiseerde, dreigde voor een moeilijk verzekerbare groep zelfstandigen een probleem. Daarom hebben verzekeraars voor deze groep een 'vangnetconstructie' in het leven geroepen. Die verzekering biedt (bestaande en nieuwe) zelfstandigen bij volledige arbeidsongeschiktheid na twee jaar een uitkering. Deze vangnetconstructie kan overigens ook een extra stimulans zijn voor verhoging van de werkgelegenheid.

### **Preventie versterken**

Voorkomen is beter dan genezen. Preventie is een belangrijk en effectief instrument, dat private inkomens- en zorgverzekeraars kunnen hanteren om mensen gezond en aan het werk te houden. Met name op het gebied van arbeidsongeschiktheid zetten verzekeraars effectieve middelen in om mensen weer snel aan de slag te helpen. Dankzij marktwerking krijgen ze nu ook een prominentere rol bij reïntegratie. Maar verzekeraars willen meer instrumenten krijgen, zeker nu de loondoorbetalingsplicht naar twee jaar is verlengd.

Het Verbond is betrokken geweest bij het SER-advies over arbodienstverlening waarin de 'opting out'-mogelijkheid is opgenomen. Maatwerk is het sleutelwoord.

Om ook in de toekomst de reïntegratie te versterken, praat het Verbond met STECR om een gezamenlijk reïntegratieproject van de grond te krijgen.

## 2. Vergrijzing

Nederland vergrijst. Een grote groep ouderen gaat straks met pensioen, maar nog veel mensen hebben grote gaten in hun oudedagsvoorziening. Ons pensioenstelsel van drie pijlers (AOW, werkgerelateerd pensioen en privé-regelingen) staat onder druk, doordat de overheid de (fiscale) mogelijkheden in de tweede en derde pijler beperkt uit budgettaire overwegingen. Het Verbond is daar een tegenstander van.

### Fiscale behandeling oudedagsvoorzieningen

Het Verbond verzet zich niet tegen het streven van het kabinet om de arbeidsparticipatie van ouderen te verhogen. Wel heeft het Verbond grote moeite met het instrument dat het kabinet daarvoor wil hanteren, namelijk de beperking van de fiscale ruimte voor oudedagsvoorzieningen. Ook al zijn sociale partners erin geslaagd het kabinet ervan te weerhouden al te drastisch het mes te zetten in de fiscale steun van verschillende onderdelen van de oudedagsvoorzieningen, beter is het er allemaal niet op geworden, en dat terwijl de opbouw van een goede oudedagsvoorziening juist extra nodig is, omdat nog veel mensen een pensioengat hebben. Het Verbond was daarom voor instandhouding van de bestaande fiscale kaders voor het prepensioen. Ook mensen met een pensioengat, opgelopen doordat ze hun carrière hebben onderbroken, gescheiden zijn of in deeltijd werken, moeten dit fiscaal gunstig kunnen opvullen. In verband met de noodzakelijke ingrijpende voorbereidingen, vindt het Verbond dat invoering van de maatregelen op 1-1-2006 onverantwoord is.

Het Verbond heeft er bij alles en iedereen (Kamer, ministeries, werkgevers- en werknemersorganisaties, Consumentenbond) op gehamerd de fiscale facilitering zoveel mogelijk te handhaven. Met succes hier en daar: de aangekondigde beperkingen van het 'Witteveen-kader' zijn niet doorgegaan. En al wordt de fiscale aftrek voor het vroegpensioen afgeschaft – eerder uittreden (fiscaal gefaciliteerd) blijft wel mogelijk. Ook de spaarloonregeling blijft in stand, net als de stamrechtvrijstelling.

### Levensloopregeling

Het Verbond is voorstander van een voor brede groepen aantrekkelijke levensloopregeling en wil voorkomen dat iedereen stukloopt op uitvoeringsproblemen. Het Verbond heeft met succes bepleit dat de levensloopregeling ook onder de zogeheten omkeerregel zal vallen: de betaalde premie is fiscaal aftrekbaar, de uitkering wordt fiscaal belast.

De levensloopregeling die in 2006 van kracht moet worden, bevat een groot aantal punten waar verzekeraars met nadruk op hebben aangedrongen. De opbouw van de levensloopregeling is, anders dan aanvankelijk was bedacht, verruimd tot 12% van het bruto loon per jaar en de totale opbouwruimte is opgehoogd naar 210%. Voorts mag het levenslooptegoed worden gebruikt voor fulltime prepensioen. Bovendien is het een individuele regeling. Dat zijn allemaal winstpunten.

### Gelijke behandeling mannen en vrouwen bij levensverzekeringen

Het Verbond is voor gelijke behandeling van mannen en vrouwen, en tegen elke vorm van discriminatie. Toch wil het – anders dan waar vanuit Brussel op wordt aangestuurd – dat bij levensverzekeringen wél onderscheid wordt gemaakt. De levensverwachting van mannen en vrouwen verschilt namelijk. Gelijke behandeling leidt dan tot ongelijkheid en tot discriminatoire premiestelling.

Het Verbond is erin geslaagd de Europese Commissie ervan te overtuigen dat het onderscheid tussen mannen en vrouwen bij levensverzekeringen, zoals in Nederland gangbaar, in bepaalde gevallen redelijk is. Vooralsnog kan dit onderscheid dus in stand blijven.

## 3. Veiligheid

Schade ontstaat vaak door onveiligheid. Schade kan worden voorkomen door veiligheid te vergroten en criminaliteit tegen te gaan. Schadebeheersing is in het belang van zowel de verzekerde als de verzekeraar. Daarom werkt het Verbond actief mee aan maatregelen voor meer veiligheid, en minder criminaliteit en fraude met verzekeringen.

### Publiek-private samenwerking

Veiligheid is een hot issue, en ook verzekeraars kunnen en willen daaraan hun steentje bijdragen: in huis, in het bedrijf, in de wijk, op de weg. Dat kan het beste als partijen samenwerken, het liefst gecoördineerd (overheid en alle partijen en instanties op verschillende terreinen). Het Verbond is daar groot voorstander van. Daarom werkt het Verbond vanuit het Nationaal Platform Criminaliteitsbeheersing mee aan verschillende keurmerken, zoals het Keurmerk Veilig Ondernemen, Meld Misdaad Anoniem en aan het Actieplan Veilig Ondernemen. Daarin zijn tien grote publiek-private projecten opgenomen met als doel een daling van de criminaliteit in 2008 van 25% te bewerkstelligen.

Voertuigdiefstal moet worden beteugeld. Om diefstal van auto's en andere voertuigen evenals de handel in gestolen voertuigen te verminderen, werken verzekeraars mee aan de verbetering en uitbreiding van tracking- & tracingsystemen. Ook helpt hierbij de uitbreiding van de Nederlandse Restwaarde Markt. Het Verbond vindt dat ook autolease- en autoverhuurbedrijven zich daarbij moeten aansluiten.

Op die manier is goed zicht op de handel in onderdelen en wrakken, zodat auto's niet meer zo makkelijk kunnen worden 'omgekat'.

Samen met andere betrokken partijen wordt gewerkt aan betere manieren om bouwplaatsen te beveiligen tegen inbraak en diefstal.

In 2004 werd het Centrum voor Criminaliteitsbestrijding en Veiligheid (CCV) opgericht – een grote stap vooruit in de gezamenlijke, publiek-private aanpak van veiligheid en de strijd tegen criminaliteit. Alle relevante partijen op dit terrein zijn in het CCV verenigd. Het Verbond participeert er bestuurlijk en operationeel in. Vanuit het CCV worden verschillende initiatieven en acties op het gebied van veiligheid en criminaliteitsbestrijding op gemeentelijk, regionaal en landelijk niveau gecoördineerd.

Het Keurmerk Veilig Ondernemen heeft een groot aantal lokale projecten gestart, waarbij verzekeraars actief betrokken zijn geweest. Enkele daarvan hebben zelfs een prijs gewonnen.

Samen met de overheid en het bedrijfsleven zijn verzekeraars gestart met een project 'aanpak Cybercrime'.

### Preventie

Nederland moet veiliger worden. Verzekeraars werken daaraan mee met tal van activiteiten en op verschillende terreinen, zoals het Politiekeurmerk Veilig Wonen (PKVW).

Brommers en andere nog niet-gekentekende voertuigen (zoals aanhangers) moeten een eigen kenteken krijgen (en liefst ook een eigen verzekeringplicht). Op die manier is voor iedereen veel duidelijker wie waarvoor kan worden aangesproken als er wat gebeurt.

In 2005 zal een pilot worden gehouden in Drenthe om 300 jonge automobilisten een aanvullende rijvaardigheidstraining te laten ondergaan. Bij een positieve evaluatie zal dit project ook in andere provincies worden uitgezet.

De Stichting Incidentmanagement zorgt voor snellere doorstroming op de snelwegen na een ongeval. Het Verbond blijft in deze stichting participeren.

De brandveiligheid kan in veel gevallen beter. Daarom steunt het Verbond onder andere de ontwikkeling van een 'APK-model' voor brandveiligheid van bedrijfsgebouwen.

Met de brancheorganisaties van tussenpersonen NVA en de NBVA is een convenant afgesloten, waarbij met name wordt gefocust op het beheersen van zakelijke risico's door middel van betere preventiemaatregelen die ondernemers in eigen huis kunnen nemen.

Alle partijen die betrokken zijn bij de aanpak van voertuigcriminaliteit kunnen vanaf 1 januari 2005 beter gaan samenwerken nu een samenwerkingsverband in het leven is geroepen dat de activiteiten gaat coördineren.

Besloten is om in 2005 brom- en snorfietsen te kentekenen. Zo weten verzekeraars wie de verzekerde op de brommer is, en kan onder andere door polisvoorwaarden ook het rijgedrag worden beïnvloed. Er gaat een nascholingscursus van start in Noord-Nederland om bestuurders tussen 18-26 jaar veiliger te laten rijden.

Eind 2003/begin 2004 is besloten om de gezamenlijke verkeersveiligheidscampagnes met het ministerie van Verkeer en Waterstaat niet te continueren, maar om zelf concrete initiatieven ter bevordering van de verkeersveiligheid te ontplooien.

Incidentmanagement is uitgebreid naar het secundaire wegennet.

Platte daken vormen een groot instortingsrisico bij hevige regenval. Naar aanleiding van een door het Verbond geïnstigeerd onderzoek naar mogelijkheden om deze risico's te beheersen, zijn preventieadviezen opgesteld.

Al enige jaren geleden heeft het Verbond een 'Draaiboek bij Rampen' opgesteld. Daarin staat precies uitgewerkt hoe de organisatie van de bedrijfstak bij rampen is geregeld: wie wat op welk moment moet doen, besluiten, communiceren met welke partijen ook buiten de branche. De Europese koepel van verzekeraars, CEA, heeft ook een plan met dit draaiboek als goed model in ontwikkeling.

Met betrokkenheid van het Verbond loopt in Den Haag een pilot voor een 'APK-model' voor de brandveiligheid van bedrijfsgebouwen.

## **Fraudebestrijding**

Bestrijding van fraude en criminaliteit blijft een belangrijk aandachtspunt voor het Verbond. Vanwege de kosten, maar ook vanuit een algemeen maatschappelijk belang. Verzekeraars moeten meer in staat worden gesteld fraude aan te pakken, onder coördinatie van het Verbond en in goede samenwerking met publieke partijen als politie en Justitie. Het Verbond wil in 2005 een nog duidelijker beeld van de aard en omvang van verzekeringsfraude krijgen.

Dankzij het 'Fraudeloket Verzekeringsbedrijf' kunnen verzekeraars snel en gemakkelijk (vermoedelijke) fraudezaken melden aan het Openbaar Ministerie. In 2004 werden 2.130 zaken bij het Fraudeloket gemeld, een stijging van 45% ten opzichte van 2003.

De meeste meldingen betroffen de branches motorrijtuigen en ziektekosten: samen goed voor 44% van het totaal aantal meldingen. Deze branches lieten ook de hoogste stijging zien van het aantal meldingen. Net als rechtsbijstand. Daar steeg het aantal meldingen van 7 in 2003 naar 107 in 2004. Van alle meldingen werd over 47 zaken overleg gevoerd met politie en Justitie.

Een speciaal pilotproject om fraude bij reisverzekeringen op te sporen en aan te pakken, leidde tot 384 meldingen bij deze branche. Daarvan werden 165 zaken door politie en Justitie in behandeling genomen.

## 4. Consumentenbeleid

Voor verzekeraars staat de consument centraal. Zij willen maximaal tegemoetkomen aan de wensen van de consument, volgens de normen die gelden voor maatschappelijk verantwoord ondernemen.

### Gedragscode Verzekeraars

Verzekeraars willen in alle opzichten maatschappelijk verantwoord ondernemen. De Gedragscode Verzekeraars die in 2003 door het Verbond is opgesteld, verplicht leden van het Verbond daartoe. Om de code geen dode letter te laten zijn, stimuleert het Verbond zijn leden er actief mee aan de slag te gaan via het uitwisselen van best practices. De code is niet vrijblijvend. Leden moeten vanaf volgend jaar officieel verantwoording afleggen over wat ze de afgelopen jaren hebben gepresteerd op het brede terrein dat de code bestrijkt.

Het is voor het Verbond belangrijk te weten wat consumenten willen, vinden en verwachten van verzekeraars. Hierover wordt jaarlijks geënquêteerd door het Centrum voor Verzekeringsstatistiek (CVS).

Het Verbond heeft zijn leden uitgebreid geïnformeerd over hoe de code moet worden geïnterpreteerd, en hoe een goede klachtenregeling dient te worden vormgegeven. Bovendien is het reglement van de Toetsingscommissie bij de gedragscode door de leden goedgekeurd. Deze commissie behandelt klachten over het gedrag van verzekeraars. Met de voorzitter die in 2004 is aangezocht, kan de commissie komend jaar dus van start gaan. Aanvullend op de Gedragscode Verzekeraars is ook de Gedragscode Expertiseorganisaties opgesteld. Deze code geldt voor verzekeraars en voor onafhankelijke expertise-organisaties die zich hebben aangesloten bij het Klachteninstituut Verzekeringen.

Uit de CVS Consumentenmonitor 2004 blijkt dat het imago van verzekeraars vrijwel niet veranderd is: nog altijd is een kleine 80% van de respondenten overwegend positief. Ten opzichte van de overheid hebben verzekeraars echter veel terrein gewonnen. Verzekeraars worden in 2004 betrouwbaarder, efficiënter en zelfs goedkoper gevonden. Wat betreft fraude en privacy, komt uit de enquête naar voren dat 12% van de mensen wel eens heeft gefraudeerd. Een ruime meerderheid van de respondenten (63%) zou er geen enkel probleem mee hebben als verzekeraars zouden kunnen beschikken over hun sofi-nummer.

### Medisch-ethische kwesties

Sommige mensen lopen een verhoogd overlijdens- of arbeidsongeschiktheidsrisico door bepaalde medische aandoeningen. Dat wil niet onmiddellijk zeggen dat ze onverzekerbaar zijn. Verzekeraars willen hen toch zoveel mogelijk met (levens- of arbeidsongeschiktheids)verzekeringen tegemoet kunnen komen. Dat kan in sommige gevallen als ze precies weten wat de aandoening is en hoe het verloop ervan is. Daarom houdt het Verbond zich aan de ene kant intensief op de hoogte van medische ontwikkelingen, en aan de andere kant met wetgeving (Wet op de medische keuringen) die het handelen van verzekeraars regelt. Met name de invulling van de zelfreguleringsbepalingen van deze wet krijgt komend jaar de nodige aandacht.

Ondanks vele inspanningen van het Verbond is er geen volledige overeenstemming bereikt met het Breed Platform Verzekerden en Werk en met de KNMG, zodat er geen gezamenlijke klachtenregeling van de grond is gekomen. Hierover vindt thans overleg plaats met het ministerie van VWS.

Om zoveel mogelijk eenduidigheid bij het aanvragen van een levens- of arbeidsongeschiktheidsverzekering te bewerkstelligen, heeft het Verbond het aanvraagformulier voor een levens- en arbeidsongeschiktheidsverzekering en de gezondheidsverklaring grondig aangepast. Het is de bedoeling dat alle leden van het Verbond dit model gaan gebruiken.

### **Elektronische verkoop financiële diensten**

De 'digitalisering' zal de komende tijd steeds meer impact krijgen voor de verkoop en mogelijk ook afhandeling van verzekeringen, eventueel ook grensoverschrijdend. Daarvoor is dan wel een goed wettelijk en juridisch kader nodig dat maximale mogelijkheden biedt aan verzekeraars, maar ook terdege rekening houdt met aspecten als consumentenbescherming. Voor het Verbond is het vooral van belang dat de Brusselse en Haagse regelgeving op dit terrein goed op elkaar aansluiten.

In ons land gelden al tal van regels waaraan verzekeraars zich moeten houden als het gaat om informatieverstrekking aan de consument. Bij de implementatie van nieuwe Europese regels op dit terrein moet Nederland zorgen voor een vlekkeloze aansluiting bij onze eigen regels. Tegelijk moeten ze natuurlijk ook uitvoerbaar zijn voor verzekeraars. Dat is het aambeeld waarop het Verbond nadrukkelijk hamert bij de wetgever.

### **Afhandeling joodse oorlogspolissen**

De Stichting Individuele Verzekeringsaanpakken Sjoa die op instigatie van het Centraal Joods Overleg en het Verbond in 1999 is opgericht, is belast om niet-afgehandelde oorlogspolissen tot een goed einde te brengen en informatie te bieden over niet-opgeëiste polissen. Daarvoor heeft de stichting een bedrag van 9 miljoen euro ter beschikking gekregen, afkomstig van verzekeraars. Het Verbond blijft bovendien zitting houden in de zware internationale ICHEIC-commissie die internationaal toeziet op een goede afhandeling van deze joodse oorlogspolissen, om zo het belang van Nederlandse verzekeraars werkzaam in de VS te ondersteunen.

Eigen onderzoek van de Stichting, verzekeraars en andere instellingen heeft in 2004 een nieuwe lijst met namen van verzekeringen van joodse mensen boven water gehaald die na de oorlog mogelijk niet (goed) zijn afgehandeld. Deze lijst met 1.350 namen vormt een aanvulling op de bestaande lijst. De namen zijn gepubliceerd op de site van de Stichting. In 2004 zijn 882 verzoeken ingediend bij de Stichting. Er zijn 1.851 aanvragen afgehandeld. Op 102 polissen zijn 1.153 uitkeringen gedaan met een totaalbedrag van 358.175 euro.

### **Afhandeling personenschade (letsel) verkeersslachtoffers moet beter**

Slachtoffers van vooral verkeersongevallen moeten nog altijd te lang wachten op hun schadevergoeding. Het traject waarin ze verzeild raken, is te ondoorzichtig en te complex. Het Verbond wil dat dit traject wordt vereenvoudigd en verkort. Onder andere door de invoering van meer genormeerde schadebedragen, en door de introductie van vaste procedures en protocollen.

Het Verbond maakt deel uit van het Nationaal Platform Personenschade (NPP). In het najaar is een website gelanceerd ([www.verkeersongeval.nl](http://www.verkeersongeval.nl)), waarop concrete en specifieke informatie wordt verstrekt voor slachtoffers van letselschade over alle aspecten die te maken hebben met het afhandelen van personenschade.

Het Verbond werkt mee aan het onderzoek van de Universiteit van Tilburg naar een betere processuele afhandeling van personenschade door middel van een gedragscode.

Samen met het Personenschade Instituut van Verzekeraars (PIV) zijn ‘expertmeetings’ gehouden met aansprakelijkheids- en rechtsbijstandverzekeraars, om de afhandeling te stroomlijnen en om te bezien of een snellere schaderegeling mogelijk is in de branche.

De NPP-normen voor snelheid in het afhandelingstraject zijn van kracht geworden. Dat geldt ook voor de NPP-richtlijn voor vergoeding van de kosten van huishoudelijke hulp: weer een paar stapjes op weg naar standaardisering.

### **Voorlichting levensverzekeringen en pensioenen**

Volgens het Verbond kan het belang van een goede oudedagsvoorziening nauwelijks worden overschat. Het Verbond ziet het als taak om dat belang breed uit te dragen. Omdat het ook een ingewikkelde materie betreft, is goede voorlichting noodzakelijk. Verzekeraars hebben daarbij als eerste een verantwoordelijkheid. Het Verbond stimuleert zijn leden daartoe, houdt de vinger aan de pols en overlegt met de wetgever en toezichthouder om de voorwaarden te scheppen voor aan de ene kant maximale transparantie voor de consument, en goede uitvoerbaarheid aan de kant van de verzekeraar. Middelen daartoe zijn onder andere de financiële bijsluiter en de risico-indicator, maar ook een project als de ‘Pensioen kijker’.

Het Verbond heeft het initiatief genomen om samen met de koepels van pensioenuitvoerders (VB en OPF) de jaarlijkse pensioenopgave te harmoniseren. De consument kan zo veel makkelijker zien welke pensioenrechten hij heeft.

Samen met OPF en VB heeft het Verbond een inventarisatie gemaakt om waardeoverdracht tussen uitvoerders sneller te kunnen laten verlopen.

Bovendien wordt gewerkt aan verschillende generieke brochures over gebeurtenissen in het leven van de consument, die van invloed kunnen zijn op het pensioen. Er komt een speciaal Pensioen ABC – een boekje waarin alle lastige begrippen op dit terrein worden uitgelegd. Het boekje moet voor de bedrijfstak ook als richtsnoer dienen: voor dit begrip gebruiken we alleen deze term.

Inhoudelijk en financieel steunt het Verbond de ‘Pensioen kijker’: een onafhankelijke stichting waarin verschillende spelers op het ‘pensioenveld’ participeren. Doel: het pensioenbewustzijn van de consument vergroten door middel van speciale acties, reclamespots en dergelijke.

Het Verbond is en blijft nauw betrokken bij de evaluatie van de financiële bijsluiter, en bij de ontwikkeling van de nieuwe versie. Vooral nog vindt het Verbond dat die eenvoudiger moet, en dat hij gekoppeld moet worden aan een in te voeren risico-indicator.

## 5. Verruiming gegevensgebruik

Het Verbond wil dat verzekeraars meer en gemakkelijker toegang krijgen tot bepaalde gegevens en deze ook mogen gebruiken. Daardoor kunnen verschillende processen sneller en efficiënter worden afgehandeld, en kan ook fraudebestrijding worden verbeterd.

### **Toegang tot Gemeentelijke Basisadministratie (GBA)**

De GBA is niet of slechts in speciale gevallen toegankelijk voor verzekeraars. Dat leidt ertoe dat levensverzekeraars soms ten onrechte uitkeringen doorbetalen, dat debiteuren en crediteuren slechts moeizaam kunnen worden achterhaald of dat rechtsbijstandverzekeraars soms alleen via een deurwaarder met wederpartijen in contact kunnen treden. Daarom wil het Verbond dat de GBA ook voor verzekeraars makkelijker toegankelijk wordt.

Het Verbond heeft het afgelopen jaar deze ontoegankelijkheid van de GBA bij het ministerie van Binnenlandse Zaken aangekaart, en besproken met VNO-NCW en het bedrijfsleven. Het College Bescherming Persoonsgegevens steunt het verzoek van het Verbond dat verzekeraars ruimer gebruik kunnen maken van de GBA.

### **Gebruik sofi-nummer verruimen**

Verzekeraars mogen gebruikmaken van het sofi-nummer van verzekerden, maar alleen voor de uitvoering van PSW-pensioenregelingen en voor rensignering aan de Belastingdienst. Om fouten te voorkomen en de communicatie met andere instellingen – zoals het UWV – te verbeteren, pleit het Verbond voor ruimere mogelijkheden van het gebruik van het sofi-nummer.

Naar aanleiding van het verzoek van het Verbond wordt het gebruik van het sofi-nummer door verzekeraars nu meegenomen in de wetsvoorstellen rond de nieuwe Zorgverzekeringwet en in de Werkhervattingsregeling voor gedeeltelijk arbeidsgeschikten (WGA). Ook volgens het College Bescherming Persoonsgegevens zou verzekeraars in dit kader het gebruik van het sofi-nummer moeten worden toegestaan.

### **Betere toegang tot politiegegevens**

Fraudebestrijding heeft maatschappelijk en politiek topprioriteit. Ook voor verzekeraars. Adequate fraudebestrijding bij verzekeringen verloopt nu moeizaam, doordat verzekeraars bij een vermoeden van fraude vaak niet over de eventueel aanwezige concrete informatie van de politie kunnen beschikken. Dat wordt verhinderd door de privacywetgeving. Het Verbond pleit daarom voor ruimere mogelijkheden van gebruik van politiegegevens door verzekeraars.

In de nieuwe Politiewet die op stapel staat, lijken er mogelijkheden te zijn dat ‘derden’, zijnde ook verzekeraars, gebruik kunnen maken van politiegegevens als het gebruiksdoel past in het algemeen belang. Deze mogelijkheden zijn het resultaat van intensief overleg van het Verbond met het ministerie van Justitie. Gegevensuitwisseling tussen verzekeraars en politie/Justitie wordt dus makkelijker: het CBP noch het College van procureurs-generaal is ervan overtuigd dat er principiële bezwaren zijn voor uitwisseling.

## **Uitvoering levensverzekeringen eenvoudiger**

Er is veel wet- en regelgeving op het terrein van pensioenen en andere oudedagsvoorzieningen, en deze is gecompliceerd. Dat maakt de uitvoering van oudedagsvoorzieningen zo ingewikkeld voor verzekeraars. Er gaat veel tijd zitten in coördinatie en afstemming van fiscale, juridische, actuariële en administratieve aspecten. Dat moet dus allemaal veel makkelijker.

Uitvoeringsproblemen die het gevolg zijn van de Wet 'uitruil' en het 'Gelijke uitkeringenvoorschrift' bij beschikbare premieregelingen zijn besproken met DNB (PVK), hetgeen tot helderheid op enkele punten heeft geleid.

## 6. Verzekerbareid

Het Verbond streeft ernaar dat de branche voor zoveel mogelijk risico's adequate verzekeringsdekking kan bieden. Soms is dat moeilijk: door (inter)nationale wet- en regelgeving of andere belemmeringen. Die moeten zoveel mogelijk uit de weg worden geruimd.

### Aansprakelijkheid

De aansprakelijkheidsverzekering dient steeds vaker als middel tot slachtofferbescherming zonder dat duidelijk is tot hoever die kan gaan. Dat kan verzekeraars en ook de slachtoffers zelf vroeg of laat in problemen brengen. Aansprakelijkheid wordt daardoor als risico steeds lastiger verzekerbare, want oncalculeerbaar en mogelijk onbeheersbaar. Er ontstaan bovendien nieuwe risico's door moderne technologieën, waarvan de oorzaak noch de omvang van de schade bekend is. Nationaal en Europees worden geregeld zwaardere aansprakelijkheden gevestigd (milieu-, beroeps-, product- en werkgeversaansprakelijkheid). Om aansprakelijkheid toch als risico verzekerbare te houden, pleit het Verbond voor standaardisatie en normering van schadevergoedingsbedragen dan wel om bepaalde schaden uit de aansprakelijkheidssfeer te halen (verkeersaansprakelijkheid) en directe verzekeringsconstructies in te voeren.

In samenwerking met het Nederlands Centrum voor Beroepsziekten en TNO Arbeid heeft het Verbond een uitgebreid systeem ontwikkeld waarin arbeidsgerelateerde risico's van alle bedrijven en beroepen in kaart zijn gebracht in de website 'www.beroepsrisico.nl'.

De overheid heeft overigens ook gesteld dat beroepsgerelateerde risico's (arbeidsongevallen en beroepsziekten) beter via een directe verzekering kunnen worden gefinancierd dan langs de weg van het aansprakelijkheidsrecht. Dat is een groot winstpunt.

### HIV

Om volwaardig aan het maatschappelijk verkeer te kunnen deelnemen, is ook voor mensen met een ernstige aandoening de toegang tot bepaalde verzekeringen wenselijk. Dat vindt ook het Verbond. Daarom stimuleert en steunt het Verbond (wetenschappelijk en verzekeringstechnisch) onderzoek naar verzekeringsmogelijkheden op vooral het terrein van levensverzekeringen. Onderzoek naar een verzekering voor mensen met HIV is hiervan een voorbeeld.

Een speciale actuariële en medische werkgroep van het Verbond onderzoekt de mogelijkheden om een bepaalde groep van mensen met HIV een levensverzekering aan te kunnen bieden. Met name door het succes van de behandeling van geïnfecteerden lijkt het perspectief voor gedeeltelijke verzekerbareid niet ongunstig.

### Rampen (wateroverlast)

De verzekerbareid van rampen blijft een onderwerp van maatschappelijke en politieke discussie. Zo is overstroming in ons land niet verzekerbare volgens verzekeraars, ook niet met betere normering zoals recent nog werd gesuggereerd door bijvoorbeeld de Adviescommissie Water.

Het Verbond benadrukt zijn standpunt over de onverzekerbareid van schade door overstromingen in contacten met bijvoorbeeld het ministerie van Verkeer en Waterstaat, de Adviescommissie Water én de Commissie Borghouts. Begrip voor de beperkingen in dekking die verzekeraars hanteren, begint door te dringen.

## 7. Kostenbeheersing

Het Verbond streeft er in het algemeen naar verzekeringen zo goedkoop en praktisch uitvoerbaar mogelijk te houden. Maar met name nieuwe wet- en regelgeving zorgen voor vaak onnodige administratieve en nalevingslasten. Die moeten worden verminderd.

### Nalevingslasten moeten naar beneden

Eén van de belangrijkste oorzaken waardoor verzekeringen onnodig duur zijn, wordt gevormd door administratieve en nalevingslasten door wet- en regelgeving. Elke nieuwe wet, elke tussentijdse verandering van regels op het terrein van de financiële dienstverlening betekent dat verzekeraars hun producten en administratieve processen moeten aanpassen – met miljoenen euro's aan extra kosten als gevolg.

De laatste tijd is veel wetgeving op verzekeraars afgekomen, en er komt nog meer aan. Geschatte kosten: honderden miljoenen euro's. Veel van die wetgeving is niet nodig, of kan eenvoudiger, handiger en dus goedkoper. Het Verbond sluit zich van harte aan bij het streven van het kabinet om de administratieve en nalevingslasten omlaag te krijgen. Daarom zal het Verbond, aan de hand van het eigen meetinstrument MINVER, ook het komend jaar aan politiek en overheid nadrukkelijk kostenberekeningen en alternatieven presenteren.

Het meetinstrument MINVER van het Verbond (waarmee administratieve en nalevingslasten van bestaande en nieuwe wetgeving kunnen worden becijferd) is toegepast op de Wet IB 2003. Uitkomst: extra lasten van 33 miljoen euro. Ook is MINVER 'losgelaten' op de bestaande financiële bijsluiter, en op een aantal mogelijk toekomstige varianten. Met behulp van MINVER is ook de Wet financiële dienstverlening (Wfd) in kaart gebracht wat betreft de extra lasten, en er zijn alternatieven voor de Wfd-voorstellen door het Verbond aangedragen die 50% goedkoper zouden uitpakken. Het Verbond heeft eveneens de nalevingslasten van het toezicht in kaart gebracht. Kosten: 43 miljoen euro, waarvan 11 miljoen euro voor initiële kosten en 32 miljoen voor doorlopende kosten.

Het MINVER-concept geniet belangstelling van veel andere partijen en organisaties als geschikt middel om nalevingslasten in kaart te brengen. Ook in Brussel is met succes aandacht gevraagd voor het belang van het berekenen van nalevingslasten volgens een methode die naadloos aansluit bij MINVER.

### Kennisontwikkeling

Nederland wordt steeds meer een kennis- en diensteneconomie. Er ontstaan nieuwe risico's en nieuwe technologieën komen op. De verzekeringsbranche speelt daarop in. Het Verbond organiseert voor verschillende branches specifieke vakdagen om de kennis up-to-date te houden. Daarin speelt ook het jaarlijkse Verbondscongres een rol. Om ervoor te zorgen dat voldoende aanbod van hoog gekwalificeerde kennis op managementniveau in de bedrijfstak kan instromen, wil het Verbond dat er een éénjarige masteropleiding van de grond komt die specifiek op de verzekeringsbranche is afgestemd.

In 2004 organiseerde het Verbond in totaal meer dan 20 themadagen voor de eigen leden en voor anderen die met verzekeraars samenwerken op verschillende terreinen. Het Verbondscongres was gewijd aan de mogelijkheden en belemmeringen voor verzekeraars om 'over de grens' te verzekeren.

Aan de Universiteit van Amsterdam is de masteropleiding 'Verzekeringkunde' van start gegaan met twee modules: Verzekeringsrecht en Verzekeringstechniek. De voorbereidingen aan de Hogeschool INHOLLAND voor een parttime-opleiding Financial Services Management zijn zover, dat hiermee in 2005 kan worden gestart.

## Regresregelingen

De uitvoering en afhandeling van verzekeringsclaims kosten veel tijd en geld, vooral als die plaatsvinden tussen verschillende instanties: verzekeraars onderling en verzekeraars met uitvoeringsorganisaties sociale zekerheid. Die kosten kunnen omlaag door afspraken te maken over vaste vergoedingen. De afgelopen jaren zijn enkele van dit soort regresconvenanten gesloten. En er moeten er meer komen de komende jaren.

Het Verbond, het College van Zorgverzekeringen en de Sociale Verzekeringsbank hebben afspraken gemaakt over de collectieve afkoop van de Anw en AWBZ. Ook is voor vijf jaar een convenant tussen Verbond en BSA Schaderegeling BV afgesloten over een praktische en goedkopere afhandeling van de loondoorbetaling.

## 8. Toezicht

Het Verbond is voorstander van goed toezicht op de financiële gezondheid en op het gedrag van de verzekeringsbedrijfstaking. Dat wil zeggen: (kosten)effectief, vormvrij, flexibel en normatief, en waar mogelijk in de vorm van zelfregulering.

### Fusie DNB-PVK

Wat toezicht betreft hebben verzekeraars te maken met De Nederlandsche Bank (DNB) waaronder sinds 2004 de Pensioen- & Verzekeringskamer ressorteert. DNB bewaakt de financiële gezondheid van verzekeraars.

Daarnaast hebben verzekeraars te maken met de Autoriteit Financiële Markten (AFM), die erop toeziet of hun gedrag door de beugel kan.

DNB en de PVK zijn bij de fusie aan een flink aantal voorwaarden van de bedrijfstaking tegemoetgekomen; zo blijft het toezicht sectorspecifiek, heeft de bedrijfstaking zeggenschap in de kostenontwikkeling, wordt gelet op overlap in toezicht en blijft het Nederlands toezicht internationaal in de pas lopen. De nalevingslasten van het toezicht op verzekeraars dreigen op te lopen door allerlei nieuwe (beleids)regels van DNB en nieuwe wet- en regelgeving uit Den Haag, Brussel en internationale fora. Het Verbond tracht dit te mitigeren door de nalevingslasten terug te dringen.

### Distributie verzekeringen

Veel verzekeringen worden via het intermediair verkocht. De wijze waarop dat gebeurt en de kosten die daarmee zijn gemoeid, dienen volgens het Verbond voldoende inzichtelijk te zijn voor de consument.

Het Verbond voert intensief en constructief overleg met het ministerie van Financiën, met de brancheorganisaties van tussenpersonen en met andere stakeholders om een systematiek van de grond te krijgen die ervoor kan zorgen dat bij de verkoop van verzekeringen de verzekeringsbehoefte van de consument voorop blijft staan, en niet de provisie op een bepaalde verzekering.

### Opvangregelingen

Concurrentie is goed, ook tussen verzekeraars, maar dat mag er niet toe leiden dat verzekeraars failliet gaan. Dat kan dramatische gevolgen hebben voor verzekerden. Daarom wil de Europese Commissie voor levens- en schadeverzekeringen dat de bedrijfstaking garantieregelingen maakt voor verzekeraars die in problemen komen. Waarschijnlijk komt de Europese Commissie in 2005 met een concept-garantieregeling voor levens- én schadeverzekeraars.

Nederland kent al enkele jaren een opvangregeling voor levensverzekeringen. Ook in de ogen van het ministerie van Financiën is dat een goed werkbaar instrument, en niet duur, zodat de voorstellen van Brussel voor een garantieregeling ook daar geen warm onthaal krijgen. Het Verbond is voorts geen voorstander van zo'n regeling voor schadeverzekeraars. Die zou kunnen uitpakken als een 'beloning op mismanagement', en veel duurder zijn dan zo'n regeling voor levensverzekeraars.

## Integriteit

Verzekeraars krijgen steeds meer te maken met nieuwe (inter)nationale regels om misbruik van financiële stelsels voor witwassen en financiering van terrorisme te voorkomen. Het Verbond stelt in dat kader algemene procedures en maatregelen op voor de bedrijfstak. Het Verbond let er bovendien op dat die in overeenstemming zijn met de geanalyseerde risico's.

Het Verbond volgt nauwlettend de totstandkoming van de Europese Richtlijn die witwassen en het financieren van terrorisme moet bestrijden. Ook volgt het Verbond de komende wijziging van de Wet identificatie bij dienstverlening. De leden worden op de hoogte gehouden van wat in ons land verplicht is in het kader van integere bedrijfsvoering.

## Mededinging

Niet alleen nationaal, maar ook wereldwijd wordt steeds meer belang gehecht aan het uitgangspunt dat vervalsing en beperking van concurrentie ethisch laakbaar zijn, en dat ondernemingen integer zijn. Het Verbond deelt dat standpunt. Het gaat om vrije concurrentie en integer handelen. Er gelden strenge regels en boetes voor wie de regels overtreedt. Bovendien schaaft overtreden van de mededingingsregels het imago en vertrouwen dat met name voor verzekeraars een cruciale basis van hun functioneren vormt. Het Verbond stimuleert dat zijn leden zich aan alle geldende mededingingsregels houden, zowel nationale als internationale.

In 2004 heeft het Verbond in overleg met de Nederlandse Mededingingsautoriteit NMa een specifieke Complianteregeling Mededinging opgesteld voor de verzekeringsbedrijfstak. Bovendien heeft het Verbond een uitgebreid programma ontwikkeld om de leden behulpzaam te zijn met het implementeren van deze regeling.

## Verslaggevingsregels

Voor aandeel- en toezichthouders, en ook voor verzekerden zelf is het van belang dat precies duidelijk is hoe een verzekeraar er financieel voor staat. Internationaal gestandaardiseerde verslaggevingsregels zijn opgesteld door de IAS, en voor beursgenoteerde ondernemingen wettelijk verankerd in Europese regelgeving. Die dienen er bovendien voor te zorgen dat verschillende ondernemingen onderling ook goed vergelijkbaar zijn. Voor het Verbond, dat namens Nederlandse verzekeraars zo nauw mogelijk betrokken blijft bij de totstandkoming van deze standaarden, gaat het er bovendien om dat de nieuwe regels voor een goede oplossing zorgen voor de invulling van het begrip 'fair value'.

Mede dankzij de actieve inbreng van het Verbond is er een interimstandaard voor verzekeringscontracten van alleen beursgenoteerde verzekeraars totstandgekomen ter overbrugging van de periode dat de definitieve verslaggevingsstandaard voor verzekeringscontracten gereed is en in werking treedt. Bovendien is voorkomen dat het Nederlandse wetsontwerp voor verslaggeving ('Traas') in behandeling is genomen.

## **Wfd**

De Wet financiële dienstverlening (Wfd) vormt de weerslag van het nieuwe toezicht op hoe verzekeraars zich richting consument dienen te gedragen: hoe zij hun producten moeten aanbieden en welke voorlichting zij daarbij moeten geven. Kortom: welke zorgplicht verzekeraars hebben in relatie tot hun klant. Aan de totstandkoming van de Wfd wordt hard gewerkt. Het Verbond is daar samen met andere partijen nauw bij betrokken. Insteek: zorgdragen dat de wet efficiënt kan werken, niet nodeloos ingewikkeld of duur in uitvoering wordt, terwijl de bescherming van de positie van de consument volledig in stand blijft.

Het Verbond heeft de aanvankelijke Wfd-voorstellen doorgerekend op kosten en uitvoerbaarheid. Met behulp van MINVER zijn goedkopere en efficiëntere alternatieven gepresenteerd. Met name is het Verbond erin geslaagd de wetgever ervan te overtuigen dat het gedragstoezicht op verzekeraars door de AFM beter kan worden gebaseerd op een set van uitgangspunten dan op het naleven van regels. Het naleven van regels leidt tot ontwijkingsgedrag, en kost veel meer dan wanneer het toezicht zich concentreert op de vraag of verzekeraars zich houden aan algemene uitgangspunten zoals zorgplicht.

## **Verbond van Verzekeraars**

Bordewijklaan 2, 2591 XR Den Haag

Postbus 93450, 2509 AL Den Haag

Telefoon: 070-3338500

Fax: 070-3338510

E-mail: [info@verzekeraars.nl](mailto:info@verzekeraars.nl)

Internet: [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl)

---

### **Ontwerp en druk:**

Artmark BNO, Rijswijk

### **Fotografie:**

Artmark Stock / Hollandse Hoogte

(2005.03.1,3.A)