

Convenant NVVK – Verbond van Verzekeraars

DE ONDERGETEKENDEN:

De NVVK, vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren, statutair gevestigd te Amsterdam, te dezen rechtsgeldig vertegenwoordigd door de heer M. Florijn en de heer R.C.H. van den Tillaar, respectievelijk in hun hoedanigheid van voorzitter en secretaris hierna te noemen: “**NVVK**”;

en:

Verbond van Verzekeraars, statutair gevestigd te Den Haag, te dezen rechtsgeldig vertegenwoordigd door de heer R. Weurding in zijn hoedanigheid van algemeen directeur, hierna te noemen “**Verbond van Verzekeraars**”;

NVVK en Verbond van Verzekeraars tezamen te noemen: **Partijen**

OVERWEGENDE DAT:

- a. Er sprake is van een grote groep natuurlijke personen die in een problematische schuldsituatie verkeert of dreigt te verkeren, hetgeen leidt tot tal van maatschappelijke problemen zoals armoede, sociale uitsluiting en gezondheidsproblemen;
- b. Het Verbond van Verzekeraars branchevereniging is van schade- en levensverzekeraars, hierna te noemen ‘verzekeraars’;
- c. Sommige debiteuren van verzekeraars de premie voor hun schade- of levensverzekering niet (kunnen) betalen, waarna het incassobeleid in gang gezet wordt met mogelijk een dwangbevel dan wel gerechtelijk vonnis;
- d. De NVVK als belangenbehartiger, met de bij haar aangesloten gemeentelijke kredietbanken, publieke en private instellingen, streeft naar uniformiteit en hoogwaardige onafhankelijke dienstverlening op het terrein van schuldhulpverlening;
- e. De leden van het Verbond van Verzekeraars bereid zijn in het geval van een problematische schuldsituatie bij haar debiteuren mee te werken aan de totstandkoming van een minnelijke regeling;
- f. Partijen hun afspraken omtrent de medewerking van de leden van het Verbond van Verzekeraars wensen vast te leggen in dit convenant;
- g. Partijen vanuit hun maatschappelijke verantwoordelijkheid willen samenwerken teneinde de situatie onder a. positief te beïnvloeden.

KOMEN HET VOLGENDE OVEREEN:

Algemene Bepalingen

1 Definities

Partijen hanteren de definities opgenomen in artikel 8 van de NVVK Gedragscode Schuldhulpverlening (Bijlage 1) en daarnaast de hierna volgende begrippen:

- 1.1 **Aanvraag:** Een verzoek van een natuurlijk persoon aan een schuldhulpverlener om hem behulpzaam te zijn bij het vinden van een oplossing voor zijn problematische schuldsituatie.
- 1.2 **Bedreigende situatie:** (Dreigende) Gedwongen woningontuiming, beëindiging van de levering van gas, elektriciteit, stadsverwarming of water of opzegging dan wel ontbinding van de zorgverzekering.
- 1.3 **Betalingsregeling:** Een overeenkomst tussen schuldenaar en een verzekeraar, tot stand gekomen door bemiddeling via een schuldhulpverlener, waarbij wordt bepaald dat de vastgestelde vordering volledig wordt terugbetaald in een vooraf vastgesteld aantal termijnen.
- 1.4 **Herfinanciering:** Een financieringsovereenkomst tussen schuldenaar en kredietverstrekker, waarmee de vastgestelde vorderingen van alle schuldeisers voor 100% ineens worden voldaan.
- 1.5 **Kennisgeving:** De schriftelijke mededeling van een schuldhulpverlener aan een verzekeraar dat stabilisatie van de problematische schuldsituatie van een schuldenaar wenselijk is door middel van een melding en/of een stabilisatieovereenkomst.
- 1.6 **Minnelijk voorstel:**
Een voorstel voor zowel de schuldenaar als voor de schuldeiser gebaseerd op een:
 - a. schuldregeling, welke kan bestaan uit:
 - i. schuldbemiddeling, waarbij de schuldhulpverlener een betalingsvoorstel voor de totale schuldenlast tegen finale kwijting doet aan een verzekeraar;
 - ii. een saneringskrediet waarbij de schuldhulpverlener één betaling voor de totale schuldenlast tegen finale kwijting doet aan een verzekeraar;
 - b. herfinanciering;
 - c. betalingsregeling.
- 1.7 **Periodieke termijnen:** Voorschotten, lopende premies en/ of betaaltermijnen die de schuldenaar verschuldigd is voor een product of dienst.
- 1.8 **Schuldenaar:** Een natuurlijk persoon die een vordering te voldoen heeft bij één of meerdere schuldeiser(s).
- 1.9 **Schuldhulpverlener:** Een schuldhulpverlenende organisatie die is geregistreerd als NVVK-lid.
- 1.10 **Schuldregelingsvoorstel:** Een document waarin de schuldhulpverlener een verzekeraar, namens de schuldenaar, verzoekt akkoord te gaan met een schuldregeling zoals bedoeld in onderdeel a van artikel 1.6.
- 1.11 **Stabilisatieovereenkomst:** Een overeenkomst tussen schuldenaar en NVVK-lid waarin de rechten en verplichtingen van en voorwaarden voor beide partijen ten behoeve van de stabilisatie van de financiële situatie van de schuldenaar zijn opgenomen.

2 Doelstelling

- 2.1 De samenwerking is gericht op het bieden van een toekomst zonder problematische schulden voor schuldenaren van leden van het Verbond van Verzekeraars, op het terugdringen van het aantal schuldenaren van leden van het Verbond van Verzekeraars met betalingsproblemen en op het voorkomen van het verder oplopen van schulden.
- 2.2 Uitgangspunt bij dit convenant is dat schulden van schuldenaren volledig aan leden van het Verbond van Verzekeraars worden betaald. Indien volledige betaling van de schuld door middel van een betalingsregeling of herfinanciering niet mogelijk is op grond van de criteria in de modules van de NVVK, zal de schuldhulpverlener in haar schuldregelingsvoorstel vragen akkoord te gaan met een schikkingsbedrag tegen finale kwijting.
- 2.3 Naast de bepalingen uit dit convenant gelden in een problematische schuldsituatie de volgende uitgangspunten:
 - a. De NVVK Gedragscode Schuldhulpverlening en onderliggende modules.
 - b. Het Protocol bij betalingsachterstanden van het Verbond van Verzekeraars.

3 Duur van het convenant

- 3.1 Dit convenant heeft een looptijd van 1 jaar, te rekenen vanaf de ingangsdatum, te weten 1 april 2021. Deze looptijd wordt steeds stilzwijgend verlengd met een periode van 1 jaar, tenzij één partij uiterlijk 3 maanden voor deze verlenging het convenant schriftelijk heeft opgezegd.
- 3.2 Indien van toepassing, vervallen met het tekenen van dit convenant alle voorgaande convenanten tussen de NVVK en het Verbond van Verzekeraars op het gebied van schuldenrust en schuldregelen.
- 3.3 Partijen zullen tussentijds in overleg treden indien men niet tevreden is over de uitvoering van het convenant. Indien partijen niet tot een gezamenlijke oplossing kunnen komen, zijn partijen afzonderlijk gerechtigd het convenant per direct te beëindigen.
- 3.4 Bij beëindiging van het convenant blijven de in het convenant opgenomen bepalingen onverkort van toepassing op lopende minnelijke regelingen waarbij leden van het Verbond van Verzekeraars akkoord zijn gegaan met het minnelijk voorstel.

Preventief beleid**4 Preventieve maatregelen**

Indien een schuldenaar aan een lid van het Verbond van Verzekeraars, hierna te noemen 'verzekeraar', kenbaar maakt financiële problemen te hebben, wijst de verzekeraar de schuldenaar op de mogelijkheid van schuldhulpverlening. Een schuldenaar is zelf verantwoordelijk voor het doen van een aanvraag of het opstarten van andere (vervolg)acties.

5 Aanvraag

- 5.1 De schuldhulpverlener voert binnen 4 weken na de aanvraag voor schuldhulpverlening door de schuldenaar het eerste gesprek waarin de hulpvraag wordt vastgesteld.

Modelconvenant oktober 2020

- 5.2 Indien er sprake is van een bedreigende situatie voert de schuldhulpverlener binnen 3 werkdagen na de aanvraag voor schuldhulpverlening het eerste gesprek waarin de hulpvraag van de schuldenaar wordt vastgesteld.
- 5.3 De schuldhulpverlener wijst de schuldenaar er tijdens dit eerste gesprek op dat de betaalverplichtingen direct hervat dienen te worden. Mochten de inkomsten van schuldenaar daartoe niet toereikend zijn of onmiddellijke hervatting om een andere reden niet haalbaar zijn, dan informeert de schuldhulpverlener de verzekeraar daarover en wordt bekeken of de periodieke termijnen de daaropvolgende maand ingelopen kunnen worden of dat er een andere oplossing voorhanden is.

Stabilisatiefase

6 Stabilisatie

- 6.1 Indien de schuldhulpverlener na het gesprek bedoeld in artikel 5.1 of 5.2 oordeelt dat een stabilisatieperiode noodzakelijk is, brengt zij de verzekeraar daarvan op de hoogte door middel van een kennisgeving en/of stabilisatieovereenkomst (hierna te noemen: kennisgeving). Ook indien de verzekeraar de vordering in handen heeft gegeven van een deurwaarder of incassobureau vindt de toezending van de kennisgeving rechtstreeks aan de verzekeraar plaats.
- 6.2 De kennisgeving bevat ten minste de personalia, de geboortedatum en het woonadres van de schuldenaar.
- 6.3 Na toezending van de kennisgeving ziet de schuldhulpverlener erop toe dat de verplichtingen vanaf dat moment worden betaald en het oplopen van schulden wordt voorkomen.
- 6.4 De schuldhulpverlener verbindt zich er toe al hetgeen te doen teneinde de duur van de stabilisatieperiode zoveel mogelijk te beperken.
- 6.5 Indien tijdens de stabilisatieperiode de schuldhulpverlening vroegtijdig wordt beëindigd, informeert de schuldhulpverlener de verzekeraar daar direct over.

7 Opschorten incassomaatregelen

- 7.1 Na ontvangst van de kennisgeving zal de verzekeraar de op dat moment bestaande vordering niet verder verzwaren en lopende incassomaatregelen ten aanzien van die vordering voor de periode van 8 maanden opschorten.

Schuldregelingsfase

8 Opgave saldo

- 8.1 Wanneer een minnelijke regeling met een schuldenaar wordt gestart, verzoekt de schuldhulpverlener aan de verzekeraar opgave te doen van het saldo van haar vordering(en) op de schuldenaar. Dit geldt ook indien de verzekeraar een incassobureau of deurwaarderskantoor heeft ingeschakeld om de vordering op de cliënt te verhalen.
- 8.2 De verzekeraar zet zich in om binnen 5, doch uiterlijk 15 werkdagen na ontvangst van het verzoek tot saldo-opgave, het saldo van haar vordering(en), inclusief de vordering van de voor haar werkzame deurwaarder of incassobureau, aan de schuldhulpverlener te verstrekken.

Indien er kosten zijn verbonden aan het terughalen van de vordering bij een deurwaarder of incassobureau, dan worden deze kosten meegenomen in het totale saldo.

- 8.3 Indien er bijzonderheden zijn die instemming met een minnelijk voorstel op voorhand belemmeren, dan wordt dit door de verzekeraar aangegeven bij de saldo-opgave.
- 8.4 Na ontvangst van het verzoek tot saldo-opgave zal de verzekeraar de opschorting zoals bedoeld in artikel 7.1 verlengen met een periode van maximaal 8 maanden.
- 8.5 Blijft toezending van het verzoek tot saldo-opgave achterwege, dan kan de verzekeraar de opschorting zoals bedoeld in artikel 7.1, na die termijn zonder berichtgeving beëindigen. In dat geval leidt de latere ontvangst van het verzoek tot saldo-opgave tot hervatting van de opschorting zonder terugwerkende kracht.

9 Minnelijk voorstel

- 9.1 De verzekeraar aanvaardt het minnelijk voorstel altijd, tenzij belemmeringen zijn aangegeven bij de saldo-opgave zoals bedoeld in 8.3. Vanwege het standaard aanvaarden van een minnelijk voorstel wordt het minnelijk voorstel zelf niet verstuurd aan de verzekeraar. De verzekeraar ontvangt alleen de definitieve uitkomst zoals bedoeld in artikel 9.3, waarbij ten behoeve van de schuldregeling deze definitieve uitkomst alle informatie bevat conform artikel 10.1 sub a t/m e.
- 9.2 Indien, zoals bedoeld in 8.3, belemmeringen zijn opgegeven bij de saldo-opgave, zet de verzekeraar zich in om binnen 15 werkdagen inhoudelijk te reageren op het minnelijk voorstel.
 - a. Bij aanvaarding wordt het minnelijk voorstel schriftelijk geaccordeerd;
 - b. Bij afwijzing wordt het minnelijk voorstel schriftelijk afgewezen, onder opgaaf van redenen.
- 9.3 De schuldhulpverlener streeft ernaar dat binnen 4 maanden, doch uiterlijk 8 maanden na saldo-opgave, er sprake is van een betalingsregeling, herfinanciering of schuldregeling. Dit komt tot stand op het moment dat alle schuldeisers (bij voorbaat) met het minnelijk voorstel hebben ingestemd. De schuldhulpverlener spant zich maximaal in om akkoord te verkrijgen op het minnelijk voorstel binnen de gestelde termijn.
- 9.4 Indien er na 8 maanden geen sprake is van een lopende schuldregeling, betalingsregeling of herfinanciering kan de verzekeraar de opschorting zoals bedoeld in artikel 7.1 na die termijn zonder berichtgeving beëindigen.
- 9.5 Indien een dwangakkoord in de zin van artikel 287a Faillissementswet is aangevraagd bij de rechter, is artikel 9.4 niet van toepassing. De looptijd van de opschorting wordt verlengd met de periode tussen aanvraag dwangakkoord en de beslissing van de rechter inzake het dwangakkoord. Het NVVK-lid meldt de verzekeraar direct per welke datum een dwangakkoord is aangevraagd en per welke datum de rechter uitspraak heeft gedaan alsmede of de rechter het dwangakkoord heeft afgewezen of toegewezen.

10 Schuldregeling

- 10.1 Een schuldregelingsvoorstel is gebaseerd op de NVVK Gedragscode Schuldhulpverlening en bevat in ieder geval:
- de hoogte van de totale schuldenlast;
 - het afkooppercentage voor de schuldeisers;
 - informatie over preferente en concurrente schulden;
 - de inkomenssituatie van de schuldenaar;
 - de afloscapaciteit van de schuldenaar.
- NB Een schuldregelingsvoorstel wordt alleen verzonden indien er bij saldo-opgave bijzonderheden zijn aangegeven conform artikel 8.3.
- 10.2 Wanneer een schuldregelingsvoorstel door één of meerdere schuldeisers wordt afgewezen, bijvoorbeeld omdat periodieke termijnen of andere betalingsverplichtingen niet (tijdig) worden nagekomen, dan wel een schuldregeling tussentijds eindigt, wordt de verzekeraar daar zo spoedig mogelijk door de schuldhulpverlener over geïnformeerd, en:
- zullen alle afspraken gemaakt in het kader van een schuldregeling vervallen;
 - zullen reeds gereserveerde gelden naar evenredigheid met andere schuldeisers worden uitgekeerd;
 - is de verzekeraar bevoegd haar incassobeleid voort te zetten.
- 10.3 Artikel 10.2 geldt niet als er sprake is van uitvoering van artikel 287a Faillissementswet (dwangakkoord), er een Wsnp aanvraag is ingediend of er sprake is van een andere (voorlopige) voorziening met als doel een algehele schuldregeling (minnelijk danwel wettelijk).

Overige bepalingen

11 Informatie-uitwisseling

- 11.1 De schuldhulpverlener zal de verzekeraar te allen tijde voorzien van informatie die in het belang is van het convenant en/ of de uitvoering van een minnelijk voorstel.
- 11.2 De uitwisseling van informatie vindt plaats met in achtneming van de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) en de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens van het Verbond van Verzekeraars.
- 11.3 De NVVK-leden zijn op basis van één of meerdere grondslagen uit de AVG gerechtigd om gegevens van de schuldenaar uit te wisselen met de verzekeraar. De grondslag in het kader van de AVG betreft het uitvoeren van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening, het vervullen van een publieke taak, dan wel een overeenkomst.
- 11.4 De uitwisseling van informatie vindt plaats via door beide partijen geaccepteerde communicatiemiddelen.
- De primaire voorkeur voor het uitwisselen van gegevens is het Schuldenknooppunt. Op de uitwisseling van informatie via het Schuldenknooppunt zijn de aanvullende afspraken uit het Handboek Schuldenknooppunt van toepassing.

12 Afwijken convenant

- 12.1 Een schuldhulpverlener en een verzekeraar hebben het recht om, in onderling overleg en ten aanzien van een specifiek minnelijk voorstel, van bepalingen in dit convenant af te wijken op voorwaarde dat en in zoverre de afwijking passend is bij de doelstellingen van dit convenant.

Modelconvenant oktober 2020

12.2 De NVVK en het Verbond van Verzekeraars kunnen, indien nodig, afwijkende en aanvullende afspraken opnemen in een addendum.

13 Contactpersonen

De NVVK en het Verbond van Verzekeraars benoemen beide een contactpersoon voor de uitvoering van het convenant en aanspreekpunt voor de schuldhulpverlener.

14 Evaluatie

14.1 De NVVK en het Verbond van Verzekeraars verplichten zich de in dit convenant gemaakte afspraken ten minste éénmaal per jaar te evalueren dan wel vaker indien één van de partijen dit verlangt. Een (tussentijdse) evaluatie vindt tevens plaats indien enige wetswijziging daar aanleiding toe geeft. De NVVK verplicht zich daarbij om het initiatief te nemen voor de jaarlijkse evaluatie.

14.2 Wijzigingen in het convenant kunnen alleen worden aangebracht met wederzijds goedvinden en worden, indien noodzakelijk, vastgelegd in een nieuw convenant.

14.3 Partijen spannen zich in om het effect van het convenant te meten.

Aldus overeengekomen en in tweevoud getekend te:

Den Haag,
Datum:

Utrecht,
Datum:

Verbond van Verzekeraars

NVVK

R. Weurding
Algemeen directeur VvV

M. Florijn
Voorzitter NVVK

R.C.H. van den Tillaar
Secretaris NVVK

nvvk

Vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren



VERBOND VAN VERZEKERAARS

Modelconvenant oktober 2020

Bijlage 1: NVVK Gedragscode Schuldhulpverlening
<https://www.nvvk.nl/gedragscodes-en-modules>

Bijlage 2: Minimum eisen kennisgeving of saldo-opgave

De kennisgeving (van een aanvraag tot schuldregeling) dan wel saldo-opgave voorziet minimaal in de volgende informatie:

- Datum van de aanvraag.
- Naam, geboortedatum, adres en woonplaats van de schuldenaar.
- Debiteurennummer van de verzekeraar.



Addendum op het convenant NNVK – Verbond van Verzekeraars

DE ONDERGETEKENDEN:

De NNVK, vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren, statutair gevestigd te Amsterdam, ten deze rechtsgeldig vertegenwoordigd door de heer M. Florijn en de heer R.C.H. van den Tillaar, respectievelijk in hun hoedanigheid van voorzitter en secretaris hierna te noemen: "**NNVK**";

en:

Verbond van Verzekeraars, statutair gevestigd te Den Haag, te dezen rechtsgeldig vertegenwoordigd door de heer R. Weurding in zijn hoedanigheid van algemeen directeur, hierna te noemen "**Verbond van Verzekeraars**";

NNVK en Verbond van Verzekeraars tezamen te noemen: **Partijen**

OVERWEGENDE DAT:

- a) Partijen de wens hebben het schuldregelingsproces te vereenvoudigen;
- b) Partijen zich maximaal inspannen voor de doelstelling van het convenant;
- c) Partijen de wens hebben cliënten de kans te geven hun verzekering te behouden dan wel zich opnieuw te kunnen verzekeren.

KOMEN PARTIJEN HET VOLGENDE OVEREEN:

1 Aanvulling: Opnieuw verzekeren

1.1 Partijen komen hierbij overeen dat artikel 5 Aanvraag wordt aangevuld met artikel 5.4 dat als volgt luidt:

5.4 Indien een cliënt bij aanvang van een schuldhulpverleningstraject niet ten minste beschikt over een inboedel- en aansprakelijkheidsverzekering, zoals voorgeschreven in de notitie Verzekeringen NNVK, dan kan de schuldhulpverlener zijn cliënt in contact brengen met een vooraf aangemelde assurantieadviseur. Deze assurantieadviseur onderzoekt vervolgens hoe de cliënt alsnog te verzekeren: regulier, dan wel - als regulier niet slaagt - via de Vereende conform het afgesproken NNVK raamcontract.



2 Aanvullingen: Stabilisatiefase

2.1 Partijen komen hierbij overeen dat artikel 6 Stabilisatie wordt aangevuld met artikel 6.6 dat als volgt luidt:

6.6 Indien er sprake is van achterstallige verzekeringspremies, maar de schade- of levensverzekering nog van kracht is, dan is de kennisgeving tevens aanleiding om als schuldhulpverlener in overleg te treden met de verzekeraar over de mogelijkheden om de verzekering te behouden.

Indien premiebetaling niet direct hervat kan worden, kan in overleg met de verzekeraar bepaald worden of een tijdelijke opschorting met terugwerkende kracht van de verzekering mogelijk én wenselijk is. In dit geval wordt de verzekering behouden maar gepauzeerd, en is er niet langer sprake van een schuld. Let op: De verzekering biedt gedurende de opschorting géén dekking tot het moment waarop de reguliere premiebetaling hervat wordt.

2.2 Partijen komen daarnaast overeen dat artikel 7 Opschorten incassomaatregelen wordt aangevuld met artikel 7.2 dat als volgt luidt:

7.2 Indien meerdere verzekeringspremies niet betaald zijn, dan is de verzekering mogelijk door de verzekeraar met terugwerkende kracht ontbonden. In deze situatie is er geen sprake (meer) van een openstaande vordering of een incassotraject.

Artikel 8 en artikel 9 zijn bij een met terugwerkende kracht ontbonden verzekering dan ook niet van toepassing.

Indien een verzekeraar de polis niet met terugwerkende kracht beëindigd heeft en er sprake is van een schuld, dan zijn artikel 8 en 9 onverminderd van toepassing zodra een verzoek tot saldo-opgave door de schuldhulpverlener gedaan wordt.

3 Aanvulling: Opnieuw verzekeren na finale kwijting

Partijen komen hierbij overeen dat het convenant wordt aangevuld met artikel 15 dat als volgt luidt:

15 Finale kwijting

15.1 Nadat de cliënt het volledige schuldregelingstraject (schuldregeling middels saneringskrediet, schuldbemiddeling, een betalingsregeling of herfinanciering) met goed gevolg heeft afgerond, verstrekt de schuldhulpverlener een verklaring waarin finale kwijting door schuldeisers bevestigd wordt.

15.2 Leden van het Verbond van Verzekeraars zullen in het acceptatieproces van aspirant-verzekerden die bovengenoemde verklaring kunnen overleggen, eventuele registraties inzake niet nagekomen betalingsverplichtingen in het verleden buiten beschouwing laten. Overige acceptatiecriteria blijven van kracht. Het buiten beschouwing laten van registraties inzake niet nagekomen betalingsverplichtingen in het verleden geldt tevens indien de aspirant-verzekerde bij het beantwoorden van een 'slotvraag' op een aanvraagformulier aangeeft dat hem ooit een verzekering is opgezegd vanwege het niet nakomen van de premiebetalingsverplichting.



VERBOND VAN VERZEKERAARS

nvvk

Vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren

Aldus overeengekomen en in tweevoud getekend te:

Den Haag,
Datum:

Verbond van Verzekeraars

R. Weurding
Algemeen directeur VvV

Utrecht,
Datum:

NVVK

M. Florijn
Voorzitter NVVK

R.C.H. van den Tillaar
Secretaris NVVK