

# Insurance Act 2015

*Gebied:* Verzekering & Aansprakelijkheid

*Auteur:* Robert de Haan

*Bron:* [vantraa.nl](http://vantraa.nl)

*Datum:* Juli 2016

**Op 12 augustus 2016 treedt de 'Insurance Act 2015' in werking. Dit heeft een aantal belangrijke gevolgen voor het Engelse verzekeringsrecht en de Engelse, maar ook Nederlandse, verzekeringsmarkt, waar in bepaalde branches geregeld op basis van Engelse voorwaarden en Engels recht gecontracteerd wordt.**

De bestaande 'Marine Insurance Act 1906' die gebaseerd is op vooral oude jurisprudentie uit de 18e en 19e eeuw, beoogt vooral de verzekeraar te beschermen en is verouderd en niet meer in overeenstemming met de huidige juridische en maatschappelijke opvattingen. Naar aanleiding van onderzoeken die een in 2006 aangestelde commissie heeft uitgevoerd, is besloten om nieuwe regelgeving, die aansluit bij de huidige moderne verzekeringsmarkt, in het leven te roepen. Dit heeft onder meer geleid tot de 'Insurance Act 2015' die op 12 augustus 2016 in werking zal treden.

Ik signaleer hier kort de vier belangrijkste wijzigingen.

## 1. 'Fair presentation'

De eerste wijziging betreft de introductie van 'fair presentation' voor zakelijke verzekeren. Onder de 'Marine Insurance Act 1906' geldt het principe van de 'pre-contractual duty of utmost good faith' hetgeen onder andere betekent dat de verzekerde verplicht is 'to disclose all material facts'. De sanctie onder de 'Marine Insurance Act 1906' is 'avoidance' (vernietigbaarheid) van de verzekeringsovereenkomst. Onder de 'Marine

Insurance Act 2015' dient de verzekerde alle 'material circumstances', die hij kent of behoort te kennen te verstrekken, althans voldoende informatie te verstrekken om een zorgvuldige verzekeraar alert te maken op het feit dat hij verdere vragen moet stellen om achter (meer) 'material circumstances' te komen. Het gaat daarbij om alle omstandigheden die de oordeelsvorming van de verzekeraar over de vraag of hij het risico wil gaan verzekeren en zo ja onder welke voorwaarden, beïnvloeden. Dit geldt niet voor feiten die bekend zijn bij de verzekeraar, die redelijkerwijs bekend behoorden te zijn bij de verzekeraar of om feiten die 'common knowledge' betreffen. De sancties van het schenden van deze mededelingsplicht zijn verzacht. Alleen in geval van opzet of roekeloosheid en in geval de verzekeraar aantoonbaar dat hij bij bekendheid van de niet medegedeelde feiten de verzekeringsovereenkomst niet gesloten zou hebben, kan hij de verzekeringsovereenkomst vernietigen ('avoidance'). In andere gevallen blijft de verzekeringsovereenkomst van kracht, zij het op basis van andere voorwaarden, dat wil zeggen de voorwaarden die de verzekeraar bij het mededelen van de juiste feiten had gestipuleerd dan wel wordt de uitkering naar rato verminderd indien de

verzekeraar een hogere premie had bedongen. Dit komt dichtbij het huidige Nederlandse systeem.

## 2. De sancties bij fraude

In de nieuwe 'Act' is er een regeling opgenomen met betrekking tot frauduleuze claims. Indien de verzekerde aanspraak maakt op betaling op basis van een frauduleuze claim, behoeft de verzekeraar geen dekking te verlenen en kan de verzekeringsovereenkomst ontbonden worden per datum van de 'fraudulent act'. De ontbinding raakt dus ook 'eerlijke' claims van na de frauduleuze handeling. De ontbinding heeft echter geen gevolgen voor schades ter zake gebeurtenissen die plaatsvonden vóór de frauduleuze handeling. De reeds betaalde uitkeringen behoeven door de verzekerde niet terugbetaald te worden.

## 3. 'Warranties'

De 'Marine Insurance Act 1906' kent zogenaamde 'express or implied' 'warranties', een soort garantiebepalingen. De bekendste 'implied warranties' zijn 'seaworthiness of the vessel' en de 'warranty of legality'. Bij 'express warranties' gaat het om expliciet in de polis geformuleerde bedingen. Daar kan ook de informatie die ter invulling van de mededelingsplicht is verstrekt en die ten grondslag ligt aan het tot stand komen van de verzekeringsovereenkomst onder begrepen worden, dat wil zeggen de zogenaamde 'basic clauses'. Onder de 'Insurance Act 2015' zijn de 'warranties' beperkter inroepbaar. Het beroep op het schenden van een warranty is niet mogelijk indien de verzekerde aantoont dat er geen enkel

causaal verband is tussen het schenden van de 'warranty' en de schade. Bovendien worden het zogenaamde 'suspensory conditions'. Dit betekent dat de dekking opgeschort wordt tot het moment dat (weer) aan de warranty voldaan is en alleen voor wat betreft het risico waarop de 'warranty' betrekking heeft. De eerder genoemde 'basic clauses' zijn niet langer toegestaan.

## 4. 'Contracting out'

De laatste belangrijke wijziging betreft het beperken van de mogelijkheid om gebruik te maken van 'contracting out'. Dat is alleen mogelijk voor zakelijke verzekerden en onder bepaalde voorwaarden. De bepaling moet voldoende duidelijk zijn en niet voor tweërlei uitleg vatbaar en voor het tot stand komen van de verzekeringsovereenkomst zorgvuldig onder de aandacht van de verzekerde gebracht wordt. Zoals eerder aangegeven, mogen 'basis clauses' in het geheel niet overeengekomen worden. In de Engelse verzekeringsmarkt zijn reeds clausules opgesteld om gebruik te maken van 'contracting out' om op die manier bijvoorbeeld alsnog de harde 'warranties' van de 'Marine Insurance Act 1906' als polisrecht in stand te houden.

Tot zover de belangrijkste wijzigingen zoals vastgelegd in de Insurance Act 2015. Er zijn de komende tijd nog verdere wijzigingen op komst. Het Engelse verzekeringsrecht wordt op diverse punten verder gemoderniseerd.

**Zaken** helder maken.

---



**Robert de Haan**

*Advocaat*

[haan@vantraa.nl](mailto:haan@vantraa.nl)

**Van Traa Advocaten**

Minervahuis II  
3011 JP Rotterdam  
Meent 94

Tel. +31 10 413 7000

[www.vantraa.nl](http://www.vantraa.nl)

[info@vantraa.nl](mailto:info@vantraa.nl)