

Versie 12 januari 2010

# CONVENANT

NVVK

–

**ZORGVERZEKERAARS NEDERLAND**

**De ondergetekenden:**

De Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet, statutair gevestigd te Amsterdam, kantoorhoudende aan het Westeinde 40 te Den Haag, in deze rechtsgeldig vertegenwoordigd door drs. ing. G. Jaarsma en A.A. de Jong MPM, respectievelijk in hun hoedanigheid van voorzitter en secretaris, hierna te noemen "NVVK";

**en**

De Vereniging Zorgverzekeraars Nederland, gevestigd te Zeist, kantoorhoudende aan de Sparrenheuvel 16 te Zeist, rechtsgeldig vertegenwoordigd door H. Wiegel, hierna te noemen "ZN",

in aanmerking nemende dat:

1. Er sprake is van een toename van een grote groep natuurlijke personen die in een problematische schuldsituatie verkeert of dreigt te verkeren, wat leidt tot tal van maatschappelijke problemen zoals armoede, sociale uitsluiting en gezondheidsproblemen;
2. De NVVK als belangenbehartiger van de bij haar aangesloten gemeentelijke kredietbanken, publieke en private instellingen voor schuldhulpverlening streeft naar uniformiteit en hoogwaardige onafhankelijke dienstverlening op het terrein van schuldhulpverlening;
3. Eén van de doelstellingen van de op 1 december 1998 ingevoerde Wet schuldsanering natuurlijke personen is het bevorderen van de totstandkoming van een minnelijke schuldregeling tussen de klant en zijn schuldeisers;
4. Dit convenant mede dient ter terugdringing van de onder 1 genoemde problemen en ter realisering van de onder 2 en 3 genoemde doelstellingen;
5. ZN gezien zijn positie er waarde aan hecht zich ervoor in te spannen dat zijn leden hun incasso procedures optimaliseren en zich bewust is van de maatschappelijke verantwoordelijkheid van zorgverzekeraars;
6. In het convenant "Wanbetalers in de zorg" is de afspraak opgenomen dat NVVK en ZN een convenant sluiten dat ertoe strekt dat zorgverzekeraars op een uniforme wijze meewerken aan een minnelijke schuldregeling. Dit convenant is de uitwerking van deze afspraak.

**verklaaren het navolgende te hebben afgesproken:**

**Titel 1 Algemene bepalingen****Artikel 1 Definities**

In dit convenant wordt verstaan onder:

Aanvraag schuldregeling:

Een schriftelijk verzoek van een natuurlijke persoon met gebruikmaking van het "Aanvraagformulier Schuldregeling NVVK" of het zogenoemde "inlichtingenformulier" aan de schuldregelende instelling om hem/haar behulpzaam te zijn bij het vinden van een oplossing voor zijn/haar problematische schuldsituatie.



Aflossingscapaciteit:	Het bedrag dat de klant dient af te dragen voor de aflossing van zijn schulden. De aflossingscapaciteit wordt vastgesteld door het inkomen te verminderen met het voor de klant Vrij Te Laten Bedrag en/of van toepassing de NVVK aflostabel.
NVVK:	De Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet, statutair gevestigd te Amsterdam, kantoorhoudende te 2512 HE Den Haag aan het Westeinde 40.
Problematische schuldsituatie:	De situatie waarin van een natuurlijke persoon redelijkerwijs is te voorzien dat hij niet zal kunnen voortgaan met het betalen van zijn schulden of waarin hij heeft opgehouden te betalen.
ZN:	De Vereniging Zorgverzekeraars Nederland.
Schuldregelende instelling:	Een lid van de NVVK als bedoeld in artikel van 4 van de Statuten van de NVVK en een schuldregelende instelling die zich schriftelijk conformeert aan de uitgangspunten en afspraken van onderhavig convenant.
Schuldregeling:	Bij een schuldregeling bemiddelt de schuldregelende instelling tussen de klant en zijn schuldeisers om een minnelijke regeling van de totale schuldenlast te bewerkstelligen.
Schuldregelingsovereenkomst:	Een overeenkomst waarin de rechten van, verplichtingen van en voorwaarden voor de klant en de schuldregelende instelling ten behoeve van de schuldregeling zijn opgenomen.
Stabilisatieovereenkomst:	Een overeenkomst waarin de rechten van, verplichtingen van en voorwaarden voor de klant en de schuldregelende instelling ten behoeve van de stabilisatie van de schuldpositie van de klant zijn opgenomen.
Totale schuldpositie:	Alle achterstallige betalingsverplichtingen inclusief rente en (incasso)kosten op het moment van het sluiten van de schuldregelingsovereenkomst.
Vrij Te Laten Bedrag:	Het volgens de norm berekende bedrag dat de klant nodig heeft voor de betaling van zijn kosten van levensonderhoud en zijn vaste lasten, berekend op basis van de ReCoFa-methode.
Zorgverzekeraar:	Zorgverzekeraar die lid is van Zorgverzekeraars Nederland.

### **Artikel 2 Doelgroep**

De samenwerking tussen de NVVK en ZN is gericht op het treffen van minnelijke schuldregelingen ten behoeve van de verzekeringnemers van de zorgverzekeraar die lid is van ZN en die zich in een problematische schuldsituatie bevinden.

### **Artikel 3 Toepassingsbereik convenant**

Het convenant is van toepassing op natuurlijke personen die een stabilisatieovereenkomst hebben afgesloten met de schuldregelende instelling.



#### **Artikel 4 Doelstelling**

1. De NVVK en ZN hebben de intentie om gezamenlijk een oplossing te vinden voor de verzekeringnemers van de zorgverzekeraars die lid zijn van ZN, die zich in een problematische schuldsituatie bevinden of daarin dreigen te geraken. ZN en de NVVK zullen zich inspannen teneinde te bewerkstelligen dat hun leden het onderhavige convenant naleven.
2. Bij het vinden van een oplossing voor verzekeringnemers van de zorgverzekeraars die lid zijn van ZN, die zich in een problematische schuldsituatie bevinden, gelden in ieder geval de volgende uitgangspunten:
  - a. Met inachtneming van de Module Schuldregeling, welke onderdeel vormt van het onderhavige convenant, waarbij de klant binnen de in de Module Schuldregeling vastgestelde termijnen een maximale financiële inspanning verricht om zijn schulden af te lossen, zal ZN zich inspannen dat zijn leden in principe akkoord gaan met een voorstel dat mogelijk voorziet in een afkoop van alle schulden en meewerken aan een structurele oplossing van de problematische schuldsituatie.
  - b. Het Protocol incassotraject wanbetalers Zorgverzekeringswet.

#### **Artikel 5 Beoogde resultaten**

1. De samenwerking is gericht op het treffen van schuldregelingen.
2. De samenwerking is gericht op het terugdringen van het aantal verzekeringnemers van zorgverzekeraars die lid zijn van ZN met betalingsproblemen.
3. De samenwerking is gericht op het bieden van een toekomst zonder problematische schulden voor de verzekeringnemers van zorgverzekeraars die lid zijn van ZN.
4. De samenwerking is gericht op het voorkomen van problematische schulden bij de verzekeringnemers van zorgverzekeraars die lid zijn van ZN door tijdige signalering van financiële problemen, zodat royement van de zorgverzekeringspolis niet hoeft plaats te vinden.
5. De samenwerking is erop gericht dat verzekeringnemers met betalingsproblemen de betaling van de lopende premie structureel hervatten.
6. De samenwerking is gericht op het voorkomen dat de bestuursrechtelijke premie-inning die in de plaats komt van de nominale premie voor verzekeringnemers van zorgverzekeraars die lid zijn van ZN plaats moet vinden.

### **Titel 2 Stabilisatie**

#### **Artikel 6 Werkzaamheden lid NVVK**

1. De schuldregelende instelling zal naar aanleiding van de aanvraag voor een schuldregeling met de klant binnen een redelijke termijn een intakegesprek houden om te beoordelen of de klant voldoet aan de voorwaarden gesteld in het acceptatiebeleid van de schuldregelende instelling.
2. De schuldregelende instelling zal het ZN-lid tijdig en op juiste wijze in kennis stellen van wijzigingen die van belang zijn voor de uitvoering van deze fase van het minnelijke proces van schuldregeling en ziet erop toe dat de verzekeringnemer zijn lopende premieverplichting hervat binnen een periode van zes weken na de dag waarop de stabilisatieovereenkomst door zowel de schuldregelende instelling als verzekeringnemer zijn ondertekend. Het niet nakomen van de lopende premieschuld leidt tot een opschorting van de verplichting waartoe de zorgverzekeraar is gehouden op grond van artikel 9 lid 2.



3. De schuldregelende instelling verplicht zich tegenover de ZN leden om de verzekeringnemer te stimuleren de betaling van de premienota's volgens één van de volgende trajecten te laten verlopen:
  - a. betaling door inhouding op uitkering of salaris;
  - b. betaling via budgetbeheer;
  - c. door de schuldhulpverlener bepaalde alternatieve wijze van betaling.
4. De NVVK spant zich ervoor in dat de schuldregelende instellingen gebruik maken van het format van de stabilisatieovereenkomst zoals deze in de bijlage is opgenomen.

#### **Artikel 7 Aanmeldingsprocedure**

1. Leden van ZN wijzen de verzekeringnemer met een premieschuld ter grootte van twee maanden nominale premie op de mogelijkheid van schuldregeling door verwijzing naar schuldhulpverlening.
2. Leden van ZN worden zo spoedig mogelijk door de schuldregelende instelling in kennis gesteld van de aanvraag voor een schuldregeling via de stabilisatieovereenkomst zoals die tussen de NVVK en ZN overeen is gekomen en welke onderdeel vormt van het onderhavige convenant, indien een schuld aan een lid of leden van ZN tot het schuldenpakket behoort.
3. Binnen 2 werkdagen nadat de verzekeringnemer van een lid van ZN een stabilisatieovereenkomst, zoals bedoeld in lid 2 heeft ondertekend, zal de schuldregelende instelling dit melden aan de betreffende zorgverzekeraar.

#### **Artikel 8 Incassomaatregelen ZN leden**

1. Indien het bepaalde onder artikel 7 lid 3 van het convenant van toepassing is, zal het ZN-lid de lopende incassomaatregelen ten aanzien van de aangemelde vorderingen binnen zes weken vanaf het moment dat de stabilisatieovereenkomst is getekend en voor zover gemaakte afspraken door de verzekeringnemer worden nageleefd voor een periode van maximaal acht maanden opschorten en niet verder verzwaren met rente en kosten, zie verder artikel 9. De schuldregelende instelling zal erop toezien dat binnen een periode van maximaal zes weken na ondertekening van de stabilisatieovereenkomst de betaling van nominale premie weer is hervat, zie artikel 6 lid 3.
2. De lopende afbetalingsregelingen en alle lopende conservatoir dan wel executoriale beslagen evenals de ten uitvoer legging van vonnissen worden, te rekenen vanaf zes weken na dagtekening van de stabilisatieovereenkomst, opgeschort.
3. Indien de vordering door het ZN-lid wordt teruggehaald bij de deurwaarder/incassobureau zullen de kosten die hieraan zijn verbonden, worden meegenomen in het saldo als genoemd in artikel 12.  
De termijn van acht maanden als bedoeld in lid 1 is niet van toepassing, indien de schuldregelende instelling te kennen heeft gegeven dat een minnelijke schuldregeling niet mogelijk is dan wel indien de verzekeringnemer de lopende premie niet (tijdig) hervat.

**Artikel 9 Werkafspraken NVVK-ZN**

1. De schuldregelende instelling stelt het ZN-lid binnen een redelijke termijn na het intakegesprek op de hoogte van het inwilligen van de aanvraag van de klant door middel van het melden van de ingangsdatum van de stabilisatieovereenkomst.
2. In afwijking van hetgeen geldt op grond van de Leidraad Invordering 2008 geldt de stabilisatieovereenkomst tussen de verzekeringnemer van de verzekeraar die lid is van ZN en de schuldhulpverlening voor maximaal 8 maanden. Na ontvangst van de melding aangaande de stabilisatieovereenkomst verleent het ZN-lid maximaal 8 maanden uitstel van betaling van oude schulden en schort de incassomaatregelen voor dezelfde termijn op voor zover het intake gesprek van een verzekeringnemer tot een stabilisatieovereenkomst leidt dat conform afspraak door verzekeringnemer wordt nageleefd, dit met inachtneming met hetgeen in artikel 8, lid 1 is bepaald.
3. Het opschorten van de incassomaatregelen als bedoeld in lid 2 heeft uitsluitend betrekking op de nominale premie en de daaraan gelieerde bedragen. Het voorgaande heeft tot gevolg dat incassomaatregelen in verband met niet betaald eigen risico en eigen bijdragen mogen worden gecontinueerd.
4. De schuldregelende instelling informeert het ZN-lid over het verdere verloop van de aanvraag, zie verder titel 3.
5. Ongeacht het verloop van de schuldregeling beëindigt het ZN-lid op eigen initiatief na 8 maanden zoals bedoeld in lid 2 van dit artikel het verleende uitstel en hervat in principe de incassomaatregelen.
6. Indien een verzekeringnemer zijn financiële verplichting jegens het ZN-lid niet nakomt zal de zorgverzekeraar dit aan de schuldhulpverlener melden met het verzoek dit te bevestigen aan de zorgverzekeraar. De schuldhulpverlener is gehouden per ommekeer op het verzoek van de zorgverzekeraar te reageren, doch uiterlijk binnen 5 werkdagen. Indien en voor zover de zorgverzekeraar binnen deze termijn niets verneemt van de schuldhulpverlener, mag de zorgverzekeraar dit als een bevestiging van zijn bericht beschouwen.
7. Alle correspondentie van de schuldregelende instellingen dient te worden gericht aan een vast correspondentieadres bij het desbetreffende ZN-lid.

**Titel 3 Schuldregeling****Artikel 10 Nakoming van de schuldregelingsovereenkomst**

1. Bij dit convenant staat volledige betaling van de schuld voorop, tenzij op basis van de berekening van de aflossingscapaciteit betaling binnen de in de Module Schuldregeling van de NVVK vastgestelde termijnen niet mogelijk is.
2. De schuldregelende instelling reserveert, of ziet toe op reservering, van de aflossingscapaciteit van de klant voor de duur van de schuldregeling op een rekening.
3. Indien in het kader van een schuldregeling tussen de schuldregelende instelling/budgetbeheerder en de klant/rekeninghouder een overeenkomst tot budgetbeheer is gesloten, loopt deze laatste overeenkomst onder het convenant, indien dit noodzakelijk wordt geacht volgens het oordeel van de schuldhulpverlener, door.

**Artikel 11 Verplichting tot opgave van het saldo bij schuldregeling**

1. Na ondertekening van de schuldregelingsovereenkomst door de klant verzoekt de schuldregelende instelling het ZN-lid opgave te doen van het saldo van haar vordering tot het moment van de ingangsdatum van de schuldregelingsovereenkomst op de verzekeringnemer. Gezien het feit dat betaling van de lopende premie niet steeds binnen dezelfde termijn wordt hervat kan dit tot gevolg hebben dat de schuldopgave door de zorgverzekeraar als hier bedoeld met het bedrag van één maand nominale premie verhoogd kan worden. Indien zich geschetste situatie voordoet heeft de zorgverzekeraar het recht de reeds ingediende schuldopgave te rectificeren.
2. ZN spant zich ervoor in te bewerkstelligen dat het ZN-lid na een verzoek tot een schuldopgave door een schuldregelende instelling, deze verstrekt binnen maximaal drie weken.

**Artikel 12 Voorstel tot schuldregeling**

1. De schuldregelende instelling doet binnen de daarvoor gestelde termijn een voorstel tot schuldregeling.
2. Het voorstel is gebaseerd op de Module Schuldregeling van de NVVK.
3. Het voorstel bevat de gegevens uit het onderzoek naar:
  - a. de hoogte van de totale schuldenlast;
  - b. de hoogte van de preferente en concurrente schulden;
  - c. de vermogenspositie van de klant.
4. Het voorstel bevat tevens:
  - a. de berekening van het Vrij Te Laten Bedrag en de aflossingscapaciteit op het moment van het sluiten van de overeenkomst tot schuldregeling;
  - b. het resultaat, zijnde een voortzetting van een schuldregeling, het verstrekken van een saneringskrediet of beëindiging van de schuldregeling.
5. Een voorstel wordt door het ZN-lid in principe aanvaard en:
  - a. schriftelijk geaccordeerd;
  - b. schriftelijk afgewezen, onder opgaaf van redenen.
6. Het deel van de vordering waarvoor het ZN-lid finale kwijting verleent gaat over in een natuurlijke verbintenis. Dit deel van de vordering is daarmee niet meer in rechte afdwingbaar maar kan wel worden meegewogen bij een melding voor de bestuursrechtelijke premie-inning. Deze bepaling is geldig voor de duur van maximaal 24 maanden.
7. De schuldregelende instelling geeft in de communicatie met het ZN-lid expliciet aan dat deze NVVK-lid is of dat de instelling geen NVVK-lid is maar zich conformeert aan de afspraken van dit convenant.

**Titel 4 Slotbepalingen****Artikel 13 Informatievoorziening**

1. De schuldregelende instelling en het ZN-lid zijn verplicht over en weer elkaar alle informatie, van welke aard dan ook, te verschaffen die van belang is voor de uitvoering van de schuldregelingsovereenkomst op grond van afspraken die ze bilateraal maken.
2. De uitwisseling van informatie vindt plaats met in achtneming van de Wet bescherming persoonsgegevens.
3. Daar waar gesproken wordt over schriftelijke communicatie wordt in de praktijk zoveel als mogelijk gestreefd naar digitale communicatie.

**Artikel 14 Wijziging convenant**

1. Wijzigingen in of aanvullingen op het convenant kunnen alleen worden aangebracht met wederzijds goedvinden.
2. De NVVK en ZN treden met elkaar in overleg, indien voor één of beide partijen een reden bestaat tot wijziging of aanvulling van dit convenant.
3. Elke wijziging of aanvulling van dit convenant wordt schriftelijk vastgelegd en door beide partijen van hun goedkeuring voorzien door ondertekening van het voorstel tot wijziging en/of aanvulling.
4. Indien partijen niet tot overeenstemming komen ten aanzien van de voorgestelde wijziging(en) en/of aanvulling(en), is elk van de partijen gerechtigd het convenant met directe ingang op te zeggen.
5. De partijen zijn zelf verantwoordelijk voor het in kennis stellen van hun leden en/of medewerkers van de opzegging van het convenant.
6. De inhoud van het convenant blijft na opzegging onverkort van toepassing op schuldregelingsovereenkomsten waarbij reeds voor beëindiging van het convenant is ingestemd met het voorstel van de schuldregelende instelling.

**Artikel 15 Begeleiding uitvoering**

Ter uitvoering van dit convenant zal een gecombineerde werkgroep van ZN en NVVK een overzicht met werkafspraken opstellen en periodiek actualiseren.

**Artikel 16 Geschillenregeling**

Indien en voor zover er interpretatiegeschillen ontstaan met betrekking tot de uitleg van dit convenant worden die in eerste instantie ter beoordeling voorgelegd aan de NVVK en ZN.

**Artikel 17 Looptijd convenant**

1. Dit convenant gaat in per datum van ondertekening van het onderhavige convenant en zal telkens voor één jaar stilzwijgend worden verlengd, tenzij één van de partijen met inachtneming van een opzegtermijn van drie maanden vóór het einde van het jaar het convenant schriftelijk heeft opgezegd.
2. Na de beëindigingsdatum blijven de bepalingen van dit convenant van kracht, voor zover dit voor de afwikkeling van het convenant noodzakelijk is.

**Artikel 18 Evaluatie convenant**

De NVVK en ZN verplichten zich de in dit convenant gemaakte afspraken tenminste 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.

Aldus overeengekomen, getekend en in drievoud opgemaakt te Zeist op 10-02-2010

Drs. ing. G Jaarsma  
NVVK

H. Wiegel  
Zorgverzekeraars Nederland

A.A. de Jong MPM  
NVVK



**Bijlage 1 - STABILISATIEOVEREENKOMST**

**De ondergetekenden:**

1. <NAAM SCHULDHULPVERLENENDE INSTANTIE>, .....,  
 gevestigd te <VESTIGINGSPLAATS>.....  
 aan ....., hierna te noemen "schuldhulpverlener", in deze  
 vertegenwoordigd door <NAAM MEDEWERKER SCHULDHULPVERLENENDE  
 INSTANTIE>

en

2. <NAAM SCHULDENAAR> (1) EN <GEBORTE DATUM>.....,  
 wonende te <ADRES EN WOONPLAATS>.....  
 aan .....,

en

3. <NAAM SCHULDENAAR> (2) ,EN <GEBORTE DATUM>.....,  
 wonende te <ADRES EN WOONPLAATS> .....  
 aan ....., hierna gezamenlijk te noemen "schuldenaar"

**verklaren hierbij het navolgende te zijn overeengekomen**

1. De schuldhulpverlener spant zich in om gedurende de periode van stabilisatie de inkomsten en uitgaven door de schuldenaar in evenwicht te brengen en te houden.
2. De schuldhulpverlener draagt er zorg voor, dat in ieder geval de vaste lasten van de schuldenaar gedurende de periode van stabilisatie worden voldaan.
3. Onder vaste lasten wordt in het kader van deze overeenkomst verstaan de uitgaven ter zake van huur, energie, zorg en verplichte verzekeringen, zoals bedoeld in de Richtlijn Verzekeringen NVVK.
4. De schuldhulpverlener reserveert de maandelijkse afloscapaciteit van de schuldenaar voor de duur van deze overeenkomst, voor zover dit mogelijk is.
5. Deze overeenkomst wordt aangegaan voor een periode van maximaal vier maanden (\*).
6. Het convenant NVVK-ZN is integraal van toepassing op deze overeenkomst.

Aldus overeengekomen en in tweevoud opgemaakt en getekend te .....

d.d. ....

.....  
 (Naam schuldenaar)

.....  
 (Naam schuldhulpverlener)

(\* ) De termijn van vier maanden wordt genoemd in de Leidraad Invordering 2008.