

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

24 juni 2015

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van de wet van
4 april 2014 betreffende de verzekeringen,
om de stilzwijgende verlenging nader te
bepalen**

(ingediend door
de heer Paul-Olivier Delannois c.s.)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

24 juin 2015

PROPOSITION DE LOI

**modifiant la loi du 4 avril 2014 relative
aux assurances afin d'encadrer
la reconduction tacite**

(déposée par
M. Paul-Olivier Delannois et consorts)

SAMENVATTING

Dit wetsvoorstel strekt er in de eerste plaats toe de regels in verband met de stilzwijgende verlenging van de verzekeringsovereenkomsten te wijzigen om aldus de consument beter te beschermen, omdat:

— *de consument vaak niet goed vertrouwd is met de verzekeringssector en niet altijd duidelijk zicht heeft op zijn verzekeringsovereenkomsten en de bijbehorende dekkingen;*

— *het geregeld voorvalt dat de consument pas van een premiestijging wordt verwittigd wanneer hij niet langer het recht heeft om zich te verzetten tegen de stilzwijgende verlenging, wat een situatie doet ontstaan die onbillijk is voor de consument.*

Voorts beoogt dit wetsvoorstel de verzekeraars ertoe te verplichten het voordeel van elke premieverlaging of dekkingsuitbreiding toe te kennen aan alle verzekeringnemers, dus niet alleen aan de nieuwe.

RÉSUMÉ

La présente proposition de loi vise, d'une part, à adapter les règles relatives à la reconduction tacite des contrats d'assurance afin de mieux protéger le consommateur.

En effet:

— *le consommateur est souvent un non professionnel qui n'a pas toujours une vue claire de l'ensemble de ses contrats;*

— *il arrive souvent que le consommateur ne soit averti d'une augmentation de prime qu'à un moment où il ne dispose plus du droit de s'opposer à la reconduction tacite, ce qui constitue une situation inévitabile au détriment du consommateur.*

La proposition de loi impose, d'autre part, aux assureurs qui diminuent leurs primes ou augmentent la couverture accordée de faire bénéficier de ces avantages tous leurs assurés et pas uniquement les nouveaux.

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
PS	:	Parti Socialiste
MR	:	Mouvement Réformateur
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	:	socialistische partij anders
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
cdH	:	centre démocrate Humaniste
VB	:	Vlaams Belang
PTB-GO!	:	Parti du Travail de Belgique – Gauche d'Ouverture
FDF	:	Fédéralistes Démocrates Francophones
PP	:	Parti Populaire

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

DOC 54 0000/000:	Parlementair document van de 54 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV:	Beknopt Verslag
CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN:	Plenum
COM:	Commissievergadering
MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 54 0000/000:	Document parlementaire de la 54 ^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA:	Questions et Réponses écrites
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral
CRABV:	Compte Rendu Analytique
CRIV:	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)
PLEN:	Séance plénière
COM:	Réunion de commission
MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers

Bestellingen:
Natieplein 2
1008 Brussel
Tel. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.dekamer.be
e-mail : publicaties@dekamer.be

De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants

Commandes:
Place de la Nation 2
1008 Bruxelles
Tél. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.lachambre.be
courriel : publicaties@lachambre.be

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Artikel 85, § 1, eerste lid, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen luidt:

“De duur van de verzekeringsovereenkomst mag niet langer zijn dan één jaar. Behalve wanneer een van de partijen ten minste drie maanden vóór de vervaldag van de overeenkomst zich ertegen verzet, volgens de in artikel 84 voorgeschreven wijzen, wordt ze stilzwijgend verlengd voor opeenvolgende periodes van één jaar.”.

Hoewel het mechanisme van de stilzwijgende verlenging verzekeringstechnisch te rechtvaardigen valt om de continuïteit van de aan de verzekeringnemer verleende dekking te waarborgen en zodoende elke hachelijke situatie te voorkomen die de verzekeringnemer zeer duur kan komen te staan, kan men er niet omheen dat dit mechanisme de verantwoordelijkheid uitsluitend bij de verzekeringnemer legt.

Ingeval de verzekeringnemer de overeenkomst wil beëindigen, moet hij dat immers doen bij een ter post aangetekende brief, bij deurwaardersexploot of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs, en wel uiterlijk drie maanden vóór de vervaldag van de verzekeringsovereenkomst. Zo niet zal de verzekeringsovereenkomst automatisch met één jaar worden verlengd.

De verzekeringnemer moet dus zelf de verschillende vervaldagen van zijn vele verzekeringsovereenkomsten kennen en uitzoeken welke overeenkomst hij tegen wanneer zou moeten opzeggen.

In werkelijkheid gebeurt het geregeld dat de verzekeringnemer vergeet zijn verzekeringsovereenkomst tijdig op te zeggen om zo de verlenging ervan te voorkomen; het aantal verzekeringsovereenkomsten maakt het er hem al niet makkelijker op.

Door de aard van het verzekeringsstelsel zelf zorgt de stilzwijgende verlenging van de verzekeringsovereenkomsten bovendien voor een sterke onbalans tussen verzekeringnemer en verzekeraar. In de meeste gevallen verneemt de verzekeringnemer het nieuwe premiebedrag immers pas nadat de wettelijke termijn om de overeenkomst op te zeggen al is verstreken. Op die manier ontbeert hij essentiële informatie om met kennis van zaken een beslissing te nemen.

Dit wetsvoorstel strekt er in de eerste plaats toe de voor de verzekeringnemer geldende wettelijke

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

L'article 85, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances stipule que:

“La durée du contrat d'assurance ne peut excéder un an. Sauf si l'une des parties s'y oppose, dans les formes prescrites à l'article 84, au moins trois mois avant l'arrivée du terme du contrat, celui-ci est reconduit tacitement pour des périodes consécutives d'un an.”.

Si le mécanisme de la reconduction tacite peut concrètement se justifier notamment en matière assurantielle afin de préserver la continuité de la couverture de l'assuré et ainsi éviter toute mésaventure pouvant s'avérer largement dommageable pour celui-ci, il n'en reste pas moins que l'intégralité de la responsabilité de ce mécanisme repose sur ses épaules.

En effet, si celui-ci désire mettre un terme au contrat, il devra le faire par lettre recommandée à la poste, par exploit d'huissier ou par la remise d'une lettre de résiliation contre récépissé et ce avant la date fatidique des trois mois avant le terme du contrat. Dans le cas contraire, celui-ci sera alors automatiquement prolongé pour une période d'un an.

C'est donc à l'assuré de connaître et de vérifier spécifiquement le calendrier en fonction des différentes dates butoirs en ce qui concerne les éventuelles résiliations de ses nombreux contrats.

Dans les faits, on constate régulièrement que l'assuré oublie de s'opposer en temps utile à la prolongation de son contrat; la multiplication des contrats ne facilitant évidemment pas les choses.

En outre, de par la nature même du système assurantiel, la reconduction tacite en matière d'assurance entraîne un déséquilibre important entre l'assuré et l'assureur. En effet, ce n'est, dans la majorité des cas, qu'après que le dépassement du délai légal de résiliation que l'assuré connaît le montant de la prime à venir. Ce qui le prive donc d'une information capitale afin de prendre une décision en toute connaissance de cause.

D'une part, la présente proposition de loi réduit le délai légal de résiliation à un mois avant la date du

opzeggingstermijn te verkorten tot één maand voor de vervaldag van de verzekeringsovereenkomst. Voorts beoogt het de verzekeringsondernemingen te belasten met een informatieverplichting jegens de verzekeringnemer, zodat deze in kennis is van alle elementen die vereist zijn om een beslissing te nemen. Aldus zou de verzekeraar ertoe worden verplicht de verzekeringnemer in kennis te stellen van elke aanstaande wijziging van de dekkingsvoorwaarden of van het premiebedrag. De verzekeringnemer dient daarvan per brief in kennis te worden gesteld, minstens drie maanden voordat de verzekeringsovereenkomst afloopt; op die manier heeft hij nog minstens twee maanden de tijd om zich tegen de stilzwijgende verlenging te verzetten.

Ten tweede vinden de indieners van dit wetsvoorstel het normaal dat eventuele wijzigingen van de algemene polisvoorwaarden die een premievermindering of een dekkingsuitbreiding inhouden, ook van toepassing zouden zijn op de bestaande verzekeringsovereenkomsten. Dit wetsvoorstel beoogt derhalve de verzekeraars ertoe te verplichten die nieuwe voorwaarden toe te passen op alle polissen.

Door de verzekeringnemer correcter in te lichten en door bepaalde onbalansen in de relatie tussen verzekeringnemer en verzekeraar weg te werken, hopen de indieners van dit wetsvoorstel de verzekeringsconsument beter te beschermen en tegelijkertijd de concurrentie tussen de verzekeraars te stimuleren in het voordeel van de consument.

Wanneer de verzekeringnemer immers tijdig in kennis wordt gesteld van de mogelijkheid de verzekeringsovereenkomst op te zeggen en hij daarbij over alle elementen beschikt om een gefundeerde beslissing te nemen, zal hij zijn polis grondig kunnen vergelijken met de mogelijke alternatieven op de markt.

terme du contrat dans le chef de l'assuré. Elle introduit, ensuite, dans le chef des assureurs un devoir d'information envers l'assuré afin que celui-ci puisse avoir connaissance de tous les éléments nécessaires afin de prendre une décision. Ainsi, l'assureur se voit obligé d'informer l'assuré de tout projet de modification des conditions de couverture ou de modification de la prime. L'assuré doit en être informé par courrier, et ce au moins trois mois avant l'arrivée du terme du contrat, c'est-à-dire deux mois avant la fin du délai d'opposition à la reconduction tacite.

D'autre part, il paraît normal aux yeux des auteurs de la présente proposition de loi que les modifications des conditions générales de vente d'un contrat impliquant une réduction de la prime ou une extension de la couverture doivent également bénéficier aux contrats en cours d'exécution. C'est pourquoi, les assureurs auront, à présent, l'obligation de les appliquer à l'ensemble des contrats.

En informant plus correctement l'assuré et en corrigeant certains déséquilibres dans la relation entre l'assuré et l'assureur, les auteurs espèrent renforcer la protection des consommateurs de produits d'assurance tout en stimulant également la concurrence entre les assureurs, au bénéfice du consommateur.

En effet, si l'assuré est averti à temps et à heure de la possibilité de résilier son contrat, tout en disposant de l'ensemble des éléments qui fondent sa décision, il pourra alors effectuer une comparaison approfondie des alternatives disponibles sur le marché.

Paul-Olivier DELANNOIS (PS)
Karine LALIEUX (PS)
Jean-Marc DELIZÉE (PS)
Fabienne WINCKEL (PS)

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2

In deel 3, titel I, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen wordt een artikel 27/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 27/1. Premievermindering en dekkingsuitbreiding

Wanneer tijdens de looptijd van een verzekeringsovereenkomst die geen levensverzekering of gezondheidsverzekering is, de verzekeraar de algemene polisvoorwaarden wijzigt en daarbij een premievermindering of een dekkingsuitbreiding toekent aan de kandidaat-verzekeringnemers, is hij verplicht diezelfde voorwaarden toe te kennen aan de bestaande verzekeringnemers. Hij stelt elke verzekeringnemer daarvan schriftelijk in kennis.”

Art. 3

Artikel 85, § 1, van dezelfde wet wordt vervangen door wat volgt:

“De duur van de verzekeringsovereenkomst mag niet langer zijn dan één jaar. De verzekeringnemer moet individueel en tijdig, met andere woorden uiterlijk drie maanden vóór de vervalddag van de overeenkomst, schriftelijk in kennis worden gesteld van de mogelijke verlenging van zijn verzekeringsovereenkomst. Elke aanstaande wijziging van de dekkingsvoorwaarden of van het premiebedrag moet daarbij worden vermeld. Tenzij de verzekeringnemer ten minste één maand vóór de vervalddag van de overeenkomst zich daartegen verzet, volgens de in artikel 84 voorgeschreven wijzen, wordt de overeenkomst stilzwijgend verlengd voor opeenvolgende periodes van één jaar.

Bij de verlenging van de verzekeringsovereenkomst is de verzekeraar verplicht het premiebedrag te verminderen ingeval het risico is afgenomen zoals bedoeld in artikel 80. Hij stelt elke verzekeringnemer daarvan schriftelijk in kennis.

PROPOSITION DE LOI**Article 1^{er}**

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2

Dans la Partie 3, Titre I^{er}, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, est inséré un article 27/1, rédigé comme suit:

“Art. 27/1 Réduction de la prime et extension de la couverture

Lorsque, au cours de l'exécution d'un contrat d'assurance autre qu'un contrat d'assurance sur la vie ou d'assurance-maladie, l'assureur modifie les conditions générales de vente du contrat en appliquant une réduction de la prime d'assurance ou une extension de la couverture pour les candidats preneurs d'assurance, celui-ci est tenu d'accorder les mêmes conditions à tout preneur d'assurance. Il en informe le preneur d'assurance par écrit.”

Art. 3

L'article 85, § 1^{er}, de la même loi est remplacé comme suit:

“§ 1^{er} La durée du contrat d'assurance ne peut excéder un an. Le preneur d'assurance doit être averti de la possible reconduction du contrat par écrit individuellement et en temps utile au plus tard trois mois avant l'arrivée du terme du contrat. Tout projet de modification des conditions de couverture ou de modification de la prime doit également y figurer. Sauf si l'assuré s'y oppose dans les formes prescrites à l'article 84 au moins un mois avant l'arrivée du terme du contrat celui-ci est reconduit tacitement pour des périodes consécutives d'un an.

Lors de la reconduction du contrat, l'assureur a l'obligation d'appliquer une réduction de la prime d'assurance suite à une diminution du risque telle que définie à l'article 80. Il en informe le preneur d'assurance, par écrit.

Ingeval de verzekeraar die verplichtingen niet in acht neemt, heeft de verzekeringnemer het recht de overeenkomst op elk moment en zonder boete op te zeggen.

In de verzekeringsovereenkomst mogen geen andere opzeggingstermijnen worden vermeld.

De partijen kunnen de overeenkomst echter opzeggen wanneer meer dan één jaar is verstreken tussen de datum waarop de overeenkomst is gesloten en die waarop ze van kracht is geworden. Deze opzegging moet ter kennis worden gebracht uiterlijk drie maanden voordat de overeenkomst van kracht zou worden.

Het eerste en het tweede lid zijn niet van toepassing op de gezondheidsverzekeringen noch de levensverzekeringen. Ongeacht de looptijd van die verzekeringsovereenkomsten kan de verzekeringnemer hen echter jaarlijks opzeggen, hetzij op de jaardag van de ingangsdatum van de verzekering, hetzij op de jaarlijkse premievervaldag.”

2 juni 2015

En cas de non-respect de ces obligations, le preneur d'assurance a le droit de résilier son contrat à tout moment, sans pénalité.

Le contrat ne peut imposer d'autres délais de préavis.

Les parties peuvent cependant résilier le contrat lorsque, entre la date de sa conclusion et celle de sa prise d'effet, s'écoule un délai supérieur à un an. Cette résiliation doit être notifiée au plus tard trois mois avant la prise d'effet du contrat.

Les alinéas 1^{er} et 2^e ne s'appliquent pas aux contrats d'assurance-maladie et d'assurance sur la vie. Toutefois, quelle que soit la durée de ces contrats, le preneur peut les résilier chaque année, soit à la date anniversaire de la prise de cours de l'assurance, soit à la date de l'échéance annuelle de la prime.”

2 juin 2015

Paul-Olivier DELANNOIS (PS)
Karine LALIEUX (PS)
Jean-Marc DELIZÉE (PS)
Fabienne WINCKEL (PS)