

**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

6 augustus 2025

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van de wet van 4 april 2014
betreffende de verzekeringen, wat betreft
de opheffing van de bovengrens
van de door de verzekeraars te betalen
schadevergoeding bij een natuurramp**

(ingediend door
mevrouw Annik Van den Bosch c.s.)

**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE**

6 août 2025

PROPOSITION DE LOI

**modifiant la loi du 4 avril 2014
relative aux assurances en ce qui concerne
la suppression du plafond
de l'indemnité due par les assureurs
en cas de catastrophe naturelle**

(déposée par
Mme Annik Van den Bosch et consorts)

SAMENVATTING

De wet betreffende de verzekeringen voorziet in een schadevergoeding bij natuurrampen, die wordt betaald door de verzekeraar. Dit is geen integrale schadevergoeding, maar wel een schadevergoeding met een bovengrens.

De bovengrens ontstond omdat alleen personen in bepaalde risicogebieden verplicht waren om zich tegen natuurrampen te verzekeren. Waardoor men het risico van de verzekeraar wou inperken. Vandaag geldt deze verzekering echter voor de gehele bevolking en dragen dus meer mensen bij, waardoor het risico voor de verzekeraar kleiner is.

Dit wetsvoorstel strekt ertoe de bovengrens af te schaffen van de door de verzekeraars te betalen schadevergoeding bij een natuurramp. De verzekeraar zal de schade integraal vergoeden, zodat de kosten van een dergelijke ramp niet op de overheid worden afgewenteld.

RÉSUMÉ

La loi relative aux assurances prévoit une indemnité à verser par l'assureur lors de la survenance d'une catastrophe naturelle. Il ne s'agit pas d'une indemnité intégrale, mais d'une indemnité plafonnée.

Le plafond a été initialement prévu parce que seules les personnes habitant dans certaines zones à risques étaient obligées de s'assurer contre les catastrophes naturelles. L'objectif était donc de limiter le risque encouru par l'assureur. Dès lors que cette assurance s'applique aujourd'hui à l'ensemble de la population, davantage de personnes contribuent et le risque pour l'assureur est réduit.

Cette proposition de loi vise à supprimer le plafond de l'indemnité due par l'assureur lors de la survenance d'une catastrophe naturelle. L'assureur devra indemniser intégralement les dommages, afin que les coûts engendrés par une telle catastrophe ne soient pas répercutés sur les pouvoirs publics.

02005

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
PS	: Parti Socialiste
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Les Engagés	: Les Engagés
Vooruit	: Vooruit
cd&v	: Christen-Democratisch en Vlaams
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
ONAFH/INDÉP	: Onafhankelijk-Indépendant

Afkorting bij de nummering van de publicaties:		Abréviations dans la numérotation des publications:	
DOC 56 0000/000	Parlementair document van de 56 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer	DOC 56 0000/000	Document de la 56 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi
QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden	QRVA	Questions et Réponses écrites
CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag	CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral
CRABV	Beknopt Verslag	CRABV	Compte Rendu Analytique
CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaalde beknopt verslag van de toezpraken (met de bijlagen)	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	Plenum	PLEN	Séance plénière
COM	Commissievergadering	COM	Réunion de commission
MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)	MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Dit voorstel neemt, met een aantal aanpassingen, de tekst over van voorstel DOC 55 2319/001.

Het wetsvoorstel beoogt de bovengrens af te schaffen van de door verzekeraars te betalen schadevergoeding bij natuurrampen. Het nagestreefde doel is tweeledig:

1. de achterhaalde bovengrens afschaffen;
2. waarborgen dat de verzekeraars hun volle verantwoordelijkheid nemen.

Van rampenfonds tot particuliere verzekeringen

Historisch gezien bepaalde de Belgische wetgeving dat het rampenfonds tussenbeide zou komen bij een erkende natuurramp, zoals overstromingen. Die Nationale Kas voor Rampenschade werd ingesteld door de wet van 12 juli 1976 betreffende het herstel van zekere schade veroorzaakt aan private goederen door natuurrampen. De procedures om de slachtoffers te vergoeden duurden echter lang. Zo moest een overstroming erkend worden als natuurramp en hadden de schadevergoedingen een bovengrens.

In december 2000 diende de federale regering een wetsontwerp in om de werking ervan te herzien. Beoogd werd de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst te wijzigen, met andere woorden een beroep te doen op de particuliere verzekeraars om de schade te dekken die het gevolg is van natuurrampen. Die schade wordt zelf gedekt door de wet van 12 juli 1976 betreffende het herstel van zekere schade veroorzaakt aan private goederen door natuurrampen.

Een bovengrens op de door de verzekeraars te betalen schadevergoeding is achterhaald

Het wetsontwerp tot wijziging van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst en de wet van 12 juli 1976 betreffende het herstel van een zekere schade veroorzaakt aan private goederen door natuurrampen werd uiteindelijk aangenomen op 20 maart 2003 en de wet werd op 21 mei 2003 afgekondigd¹ waardoor de particuliere verzekeraars in deze aangelegenheid gingen optreden.

¹ Wet van 21 mei 2003 tot wijziging van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst en de wet van 12 juli 1976 betreffende het herstel van zekere schade veroorzaakt aan private goederen door natuurrampen (*Belgisch Staatsblad*, 15 juli 2003).

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La présente proposition reprend, en le modifiant, le texte de la proposition DOC 55 2319/001.

La proposition de loi vise à supprimer le plafond de l'indemnité due par l'assureur lors de la survenance d'une catastrophe naturelle. Elle poursuit un double objectif:

1. supprimer le plafond devenu obsolète;
2. garantir que les assureurs assument pleinement leurs responsabilités.

Du fonds des calamités aux assurances privées

Historiquement, la législation belge prévoyait l'intervention du fonds des calamités en cas de catastrophe naturelle reconnue – une inondation, par exemple. Cette Caisse nationale des calamités avait été instaurée par la loi du 12 juillet 1976 relative à la réparation de certains dommages causés à des biens privés par des calamités naturelles. Mais les procédures de remboursement des sinistrés étaient longues. Ainsi, l'inondation devait d'abord être reconnue en tant que catastrophe naturelle. De plus, les indemnités étaient plafonnées.

En décembre 2000, le gouvernement fédéral a déposé un projet de loi afin de revoir ce fonctionnement. L'objectif était de modifier la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre et de recourir aux assureurs privés pour couvrir les dommages liés aux catastrophes naturelles. Ces dommages sont eux-mêmes couverts par la loi du 12 juillet 1976 relative à la réparation de certains dommages causés à des biens privés par des calamités naturelles.

Le plafond applicable à l'indemnisation versée par les assureurs est désuet

Le projet de loi modifiant la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre et la loi du 12 juillet 1976 relative à la réparation de certains dommages causés à des biens privés par des catastrophes naturelles a finalement été adopté le 20 mars 2003, et la loi qui en a découlé, qui consacre l'intervention des assureurs privés en cette matière, a été promulguée le 21 mai 2003¹.

¹ Loi modifiant la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre et la loi du 12 juillet 1976 relative à la réparation de certains dommages causés à des biens privés par des catastrophes naturelles (*Moniteur belge* du 15 juillet 2003).

Nochtans was hun tegemoetkoming bij een grote ramp beperkt. De wet voorzag immers in een bovengrens van de door de verzekeraar te betalen schadevergoedingen, met name het hoogste bedrag van de volgende twee berekeningen:

a) $(0,45 \times P + 0,05 \times S)$ met een minimum van 2.000.000 euro;

b) $(1,05 \times 0,45 \times P)$ met een minimum van 2.000.000 euro;

Waarbij:

P = het incasso dat door de verzekeraar werd verwezenlijkt gedurende het boekjaar voorafgaand aan het schadegeval voor de overeenkomsten die, in België, de eenvoudige risico's dekken bedoeld in artikel 67, § 2, van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst;

S = het bedrag van de door de verzekeraar te betalen schadevergoedingen voor een natuurramp.

Bij een aardbeving werden de coëfficiënt 0,20 en het bedrag 12.500.000 euro respectievelijk vervangen door 0,80 en 50.000.000 euro.

De verzekeringssector had die berekening om de betaling van de schadevergoeding te beperken zelf voorgesteld.² Ter argumentatie van de logica werd aangevoerd dat het risico voor de verzekeraars moest worden beperkt (door een bovengrens in te stellen), zodat zij precies wisten wat hun maximale risico was. Zodoende kunnen zij zich tegen lagere kosten herverzekeren, aanvaarden zij het om de dekking van de natuurrampen op zich te nemen en kunnen de verzekeringspremies betaalbaar blijven voor de verzekerden. Destijds gold deze dekking tegen natuurrampen slechts voor een beperkt aantal verzekerden, met name voor wie in een risicogebied woont. De gewesten moesten die risicogebieden afbakenen, op grond van door de federale regering bepaalde criteria. De federale regering heeft echter nooit de criteria bepaald.

Derhalve zou de wet van 21 mei 2003 nooit in werking treden. Zij werd vervangen door de wet van 17 september 2005. Die nieuwe wet strekte ertoe een einde te maken aan de onmogelijkheid om de risicogebieden af te bakenen en te bepalen welke plaatsen overstromingsgevoelig waren of kunnen zijn.

² Hoorzitting in de kamer van volksvertegenwoordigers van 20 maart 2001, DOC 50 1007/008.

Toutefois, l'intervention des assureurs en cas de catastrophe majeure était limitée. En effet, la loi plafonnait les indemnités dues par les assureurs au montant le plus élevé obtenu à l'issue des deux calculs suivants:

a) $(0,45 \times P + 0,05 \times S)$ avec un minimum de 2.000.000 euros;

b) $(1,05 \times 0,45 \times P)$ avec un minimum de 2.000.000 euros;

Où:

P = encaissement des primes et accessoires réalisé par l'assureur au cours de l'exercice comptable précédant le sinistre pour les contrats qui, en Belgique, couvrent les risques simples tels que définis à l'article 67, § 2, de la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre;

S = montant des indemnités dues par l'assureur pour une calamité naturelle.

En cas de tremblement de terre, le coefficient de 0,20 et le montant de 12.500.000 euros étaient respectivement remplacés par le coefficient de 0,80 et le montant de 50.000.000 euros.

Le secteur de l'assurance avait lui-même proposé ce mode de calcul pour le plafonnement des indemnités². Pour soutenir ce calcul, il a été soutenu que cette limitation du risque incombant aux assureurs (par l'instauration d'un plafond) était nécessaire pour leur permettre de connaître avec précision leur risque maximal. Cela devait permettre aux assureurs de se réassurer contre des coûts moins élevés, d'accepter de prendre en charge la couverture des calamités naturelles, et de maintenir les primes d'assurance à un niveau abordable pour les assurés. À l'époque, cette couverture contre les calamités naturelles ne concernait qu'un petit nombre d'assurés, à savoir ceux qui résidaient dans une zone à risque. Il revenait aux Régions de délimiter ces zones à risque sur la base de critères que devait fixer le gouvernement fédéral. Le gouvernement fédéral n'a toutefois jamais fixé ces critères.

Par conséquent, la loi du 21 mai 2003 n'est jamais entrée en vigueur. Elle a été remplacée par la loi du 17 septembre 2005, qui vise à remédier à l'impossibilité de délimiter les zones à risque et d'identifier les endroits qui ont été ou peuvent être exposés à des inondations.

² Audition à la Chambre des représentants du 20 mars 2001, DOC 50 1007/008.

De berekening van de bovengrens werd in de nieuwe wet onverkort behouden, terwijl echter veel meer mensen bijdragen aan de verzekering. Voortaan betreft de regeling immers de volledige bevolking en niet meer alleen wie in een overstromingsgevoelig gebied woont.

Het risico voor de verzekeringsmaatschappijen is dus aanzienlijk kleiner, daar meer mensen tot het fonds bijdragen. Zodoende is een bovengrens niet meer noodzakelijk.

Op 20 juli 2023 heeft de overheid het tussenkomstplafond voor natuurrampen verhoogd van 320 miljoen euro naar 1,6 miljard euro.³ Toch blijft schade boven dit bedrag onverzekerd, wat de vraag oproept naar de noodzaak van een volledige dekking.

De Belgische verzekeringssector boekte in 2022 een nettowinst van 3,7 miljard euro, met een rendement op het eigen vermogen van meer dan 10 %.⁴ Tussen 2012 en 2024 bedroeg de gecumuleerde winst zelfs meer dan 22 miljard euro, wat de capaciteit van de sector bevestigt om schade ten gevolge van natuurrampen volledig te vergoeden.

Bovendien stegen de niet-levensverzekeringspremies al met 5,9 % in 2019 – dus nog vóór de recente toename van extreme weersomstandigheden. De plafondverhoging in 2024 leidde volgens de Nationale Bank van België (NBB) tot een gemiddelde premiestijging van slechts 1,26 %.⁵ Dit toont aan dat een eventuele afschaffing van het tussenkomstplafond niet noodzakelijk hoeft te leiden tot een significante tariefverhoging.

Dit wetsvoorstel heeft drie doelstellingen:

- a) allereerst in een garantie op een volledige schadevergoeding te voorzien, voor de slachtoffers van een natuurramp zonder een structurele overheidsinterventie;
- b) daarnaast te zorgen voor meer juridische duidelijkheid voor de verzekeraars en hun herverzekeringen te vergemakkelijken;
- c) als laatste doelstelling het preventiebeleid bevorderen door een betere prijsignalisatie van klimaatrisico's.

³ https://web.belga.press/search?fromPortfolio=false&has_searched=true&is_manual=false&page=0&searchtext=belgium+raises+ceiling&modal=news&id=d9298d7c-169e-48f2-a76b-d3ea0d221d4e

⁴ Nationale Bank van België, *Financial Stability Report 2023*, sectie 3.2 (nettowinst 2022: 3,7 miljard euro).

⁵ Belga News Agency, "Belgium raises ceiling for natural disaster insurance to €1.6 billion", 20 juli 2023.

Le calcul du plafond a été conservé à l'identique dans cette nouvelle loi. L'assiette des contributeurs a quant à elle été élargie. En effet, elle concerne désormais l'ensemble de la population et non plus les personnes habitant en zones inondables.

Le risque encouru par les compagnies d'assurances est donc nettement moindre puisque davantage de personnes contribuent au fonds. Il n'est donc plus nécessaire de fixer un plafond.

Le 20 juillet 2023, les autorités ont relevé le plafond d'intervention en cas de catastrophes naturelles de 320 millions d'euros à 1,6 milliard d'euros.³ Les dommages supérieurs à ce montant restent cependant non assurés, ce qui soulève la question de la nécessité d'une couverture complète.

En 2022, le secteur belge des assurances a enregistré un bénéfice net de 3,7 milliards d'euros et un rendement des capitaux propres de plus de 10 %.⁴ Entre 2012 et 2024, le bénéfice cumulé a même dépassé les 22 milliards d'euros, ce qui confirme la capacité du secteur à indemniser intégralement les dommages causés par les catastrophes naturelles.

En outre, les primes d'assurance hors assurance vie avaient déjà augmenté de 5,9 % en 2019, soit avant même l'accélération récente des phénomènes climatiques extrêmes. Selon la Banque nationale de Belgique (BNB), le relèvement du plafond en 2024 s'est traduit par une augmentation moyenne des primes de seulement 1,26 %.⁵ Il en résulte qu'une éventuelle suppression du plafond d'intervention ne conduirait pas nécessairement à une augmentation tarifaire substantielle.

La présente proposition de loi poursuit trois objectifs:

- a) elle vise en premier lieu à offrir une garantie d'indemnisation complète aux victimes d'une catastrophe naturelle sans intervention structurelle des pouvoirs publics;
- b) elle vise ensuite à offrir une plus grande clarté juridique aux assureurs et à faciliter leur réassurance;
- c) elle vise enfin à promouvoir la politique de prévention grâce à une meilleure signalisation tarifaire des risques climatiques.

³ https://web.belga.press/search?fromPortfolio=false&has_searched=true&is_manual=false&page=0&searchtext=belgium+raises+ceiling&modal=news&id=d9298d7c-169e-48f2-a76b-d3ea0d221d4e

⁴ Banque nationale de Belgique, *Financial Stability Report 2023*, section 3.2 (bénéfice net 2022: 3,7 milliards d'euros).

⁵ Belga News Agency, "Belgium raises ceiling for natural disaster insurance to €1.6 billion", 20 juillet 2023.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN**Art. 2**

Dit artikel heft de paragrafen 2 en 3 van artikel 130 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen op, zodat het plafondmechanisme volledig wordt opgeheven. Aangezien het koninklijk besluit van 20 juli 2023 het plafondbedrag in dezelfde paragrafen wijzigde, volstaat het deze volledig op te heffen om zowel het oude als het aangepaste plafond op te heffen.

Annik Van den Bosch (PVDA-PTB)
Roberto D'Amico (PVDA-PTB)
Nadia Moscufo (PVDA-PTB)
Farah Jacquet (PVDA-PTB)
Kemal Bilmez (PVDA-PTB)
Julien Ribaud (PVDA-PTB)
Ayse Yigit (PVDA-PTB)

COMMENTAIRE DES ARTICLES**Art. 2**

Cet article abroge les paragraphes 2 et 3 de l'article 130 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances afin de supprimer totalement le mécanisme de plafonnement des indemnités. L'arrêté royal du 20 juillet 2023 ayant modifié le plafond prévu dans ces mêmes paragraphes, il suffit de les abroger totalement pour supprimer aussi bien l'ancien que le nouveau plafond.

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

In artikel 130 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, gewijzigd bij de wet van 22 december 2023, worden de paragrafen 2 en 3 opgeheven.

9 juli 2025

Annik Van den Bosch (PVDA-PTB)
Roberto D'Amico (PVDA-PTB)
Nadia Moscufo (PVDA-PTB)
Farah Jacquet (PVDA-PTB)
Kemal Bilmez (PVDA-PTB)
Julien Ribaud (PVDA-PTB)
Ayse Yigit (PVDA-PTB)

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

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

Art. 2

Dans l'article 130 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, modifié par la loi du 22 décembre 2023, les paragraphes 2 et 3 sont abrogés.

9 juillet 2025