

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

4 december 2007

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van de wet van 10 mei 2007 ter
bestrijding van discriminatie tussen vrouwen
en mannen wat betreft het geslacht in
verzekeringsaangelegenheden**

AMENDEMENTEN

Nr. 1 VAN MEVROUW **PARTYKA C.S.**

Art. 2

Het voorgestelde artikel 10 vervangen als volgt:

«Art. 10. — § 1. In afwijking van artikel 8 kan inzake verzekeringspremies en -uitkeringen een direct en evenredig onderscheid gemaakt worden op grond van geslacht, wanneer het geslacht een bepalende factor is bij de beoordeling van het risico op basis van relevante en nauwkeurige actuariële en statistische gegevens. Deze afwijking geldt enkel voor de levensverzekering in de zin van artikel 97 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomsten.

§ 2. Kosten die verband houden met zwangerschap en moederschap mogen vanaf 21 december 2007 in geen geval nog tot verschillen in premies en uitkeringen voor de verzekerden leiden.

Voorgaand document :

Doc 52 **0404/ (2007/2008)** :
001 : Wetsvoorstel van de heer Tommelein.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

4 décembre 2007

PROPOSITION DE LOI

**modifiant la loi du 10 mai 2007 tendant
à lutter contre la discrimination entre
les femmes et les hommes, pour ce qui
est de l'appartenance sexuelle en matière
d'assurances**

AMENDEMENTS

N°1 DE MME **PARTYKA ET CONSORTS**

Art. 2

**Remplacer l'article 10 proposé par la disposition
suivante:**

«Art. 10. — § 1^{er}. Par dérogation à l'article 8, une distinction directe et proportionnelle en matière de primes et de prestations pour des assurés peut être établie sur la base du sexe, lorsque le sexe est un facteur déterminant dans l'évaluation des risques, sur la base de données actuarielles et statistiques pertinentes et précises. Cette dérogation ne s'applique qu'aux assurances sur la vie au sens de l'article 97 de la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre.

§ 2. À partir du 21 décembre 2007, les frais liés à la grossesse et à la maternité ne peuvent en aucun cas encore entraîner pour les assurés de différences en matière de primes et de prestations.

Document précédent :

Doc 52 **0404/ (2007/2008)** :
001 : Proposition de loi de M. Tommelein.

§ 3. De Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen verzamelt de actuariële en statistische gegevens bedoeld in § 1, maakt ze om de twee jaar bekend en publiceert ze op haar internetpagina. Die gegevens worden om de twee jaar geactualiseerd.

De Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen is gemachtigd de daartoe benodigde gegevens bij de betrokken instellingen, ondernemingen of personen op te vragen. Zij bepaalt de inhoud van de verwachte gegevens, alsook de wijze en de vorm waar op de gegevens moeten worden overgemaakt.

§ 4. De Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen verstrekt de Europese Commissie uiterlijk op 21 december 2009 de gegevens waarover zij beschikt ter uitvoering van dit artikel. De Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen bezorgt deze gegevens aan de Europese Commissie, telkens als ze worden geactualiseerd.

§ 5. De Wetgevende Kamers evalueren vóór 1 maart 2010 de toepassing van dit artikel op basis van de in §§ 3 en 4 bedoelde gegevens, het in artikel 16 van de richtlijn 2004/113/EG bedoelde verslag van de Europese Commissie alsook de toestand in de andere lidstaten van de Europese Unie.

De bevoegde minister richt een Evaluatiecommissie op met alle actoren op het terrein die binnen de twee jaar een verslag bezorgt aan het Parlement en die onder andere rapporteert over de gevolgen van de wet op de markttoestand en andere dan gendergerelateerde segmentiecriteria onderzoekt.

§ 6. Deze bepaling is niet van toepassing op verzekeringsovereenkomsten die worden gesloten in het kader van een aanvullende regeling voor sociale zekerheid. Voor die overeenkomsten geldt uitsluitend artikel 12.».

VERANTWOORDING

Gelijkheid van man en vrouw is het uitgangspunt. Statistisch gezien hebben vrouwen en mannen evenwel een verschillende levensverwachting die op basis van nauwkeurige actuariële en statistische gegevens resulteert in een verschillende premie voor mannen en vrouwen voor alle types levensverzekeringen. Het is dan ook verdedigbaar dat, gelet op het feit dat de ons omringende landen een onderscheid op grond van geslacht aanvaarden, dat ook België voor levensverzekeringen een onderscheid op grond van geslacht toelaat. De sterftetabellen van mannen en vrouwen rechtvaardigen een onderscheid.

§ 3. La Commission bancaire, financière et des assurances collecte les données actuarielles et statistiques visées au § 1^{er}, les communique tous les deux ans et les publie sur son site internet. Ces données sont actualisées tous les deux ans.

La Commission bancaire, financière et des assurances est habilitée à réclamer auprès des institutions, des entreprises ou des personnes concernées les données nécessaires à cette fin. Elle définit le contenu des données attendues ainsi que la manière dont il convient de les transmettre et la forme qu'elles doivent revêtir.

§ 4. La Commission bancaire, financière et des assurances fournit à la Commission européenne les données dont elle dispose en exécution du présent article, au plus tard le 21 décembre 2009. La Commission bancaire, financière et des assurances transmet ces données à la Commission européenne chaque fois qu'elles sont actualisées.

§ 5. Les Chambres législatives évaluent, avant le 1^{er} mars 2010, l'application du présent article sur la base des données visées aux §§ 3 et 4, du rapport de la Commission européenne visé à l'article 16 de la directive 2004/113/CE, ainsi que de la situation dans les autres États membres de l'Union européenne.

Le ministre compétent crée une Commission d'évaluation rassemblant tous les acteurs de terrain, qui transmettra dans les deux ans un rapport au Parlement et fera notamment rapport au sujet des conséquences de la loi sur la situation du marché et examinera d'autres critères de segmentation que ceux liés au sexe.

§ 6. La présente disposition n'est pas applicable aux contrats d'assurance conclus dans le cadre d'un régime complémentaire de sécurité sociale. Ces contrats sont exclusivement soumis à l'article 12.».

JUSTIFICATION

Le principe de départ est l'égalité entre les hommes et les femmes. Statistiquement, les femmes et les hommes ont cependant une espérance de vie différente qui implique, sur la base de données actuarielles et statistiques pertinentes et précises, le paiement d'une prime différente par les hommes et les femmes, pour tous les types d'assurance-vie. Il est dès lors défendable que, compte tenu du fait que nos pays voisins acceptent une distinction en fonction du sexe, la Belgique autorise également l'établissement d'une distinction fondée sur le sexe pour les assurances-vie. Les tables de mortalité des hommes et des femmes justifient cette distinction.

In artikel 2 van het wetsvoorstel wordt het onderscheid volgens de indieners veel te ruim opgevat. Het lijkt hen aangewezen de draagwijdte ervan te beperken tot louter de verzekeringen van de tak «leven»¹, aangezien het niet wenselijk lijkt een soortgelijk onderscheid te maken voor de verzekeringen van de activiteitengroep «niet-leven»; de uitkeringen daarvan worden niet, of op zijn minst niet hoofdzakelijk, bepaald op grond van sterftetabellen. Dat is de draagwijdte van het in dit amendement voorgestelde nieuwe artikel 10, § 1, tweede lid.

Voor de takken ziekte (2), voertuigcasco (3) en BA Motorrijtuigen (10) ligt dit evenwel anders.

Bij autoverzekeringen wordt slechts een verschil in premie waargenomen tot de leeftijd van 30 jaar. Onder die leeftijd betalen jonge mannen een hogere premie vermits de jonge man gemiddeld gezien meer ongevallen veroorzaakt. Nochtans is het niet omdat men een jonge man is dat men altijd onvoorzichtiger rijdt. Verzekeraars beschikken over voldoende andere criteria om hun premies te differentiëren, zoals daar zijn het schadeverleden, het aantal jaren dat iemand zijn rijbewijs heeft, de woonplaats, het vermogen van het voertuig... Het is niet aangewezen rekening te houden met het geslacht.

Wat de ziekte- en hospitalisatieverzekeringen betreft, hangt de hoogte van de premie af van de leeftijdscategorie. Vrouwen betalen in de leeftijdscategorie van 20-50 jaar gemiddeld duidelijk een hogere premie dan mannen. Dit heeft veel te maken met de periode van zwangerschap die net dan speelt. Na de leeftijd van 50 jaar, is het de man die duidelijk meer betaalt voor zijn hospitalisatieverzekering. Omdat bij ziekteverzekeringen het geslacht eigenlijk geen determinerende factor is voor het risico, vinden wij dat ook hier het geslacht geen factor mag zijn bij het bepalen van het risico.

Wij voorzien dus enkel een uitzondering voor levensverzekeringen, zoals ook Nederland dat heeft gedaan.

Wij koppelen dit evenwel aan een evaluatie door een door de bevoegde minister op te richten evaluatiecommissie (met onder andere vertegenwoordigers van de verzekeringssector en de consumentenverenigingen) die binnen de twee jaar een verslag maakt voor het Parlement, onder andere over de gevolgen van de wet op de markttoestand en die onderzoekt of een andere segmentering los van het criterium geslacht mogelijk is.

Belangrijk is ook dat kosten die verband houden met zwangerschap en moederschap onmiddellijk, en dus met ingang van 21 december 2007, uitgesloten worden bij het bepalen van premies en uitkeringen.

¹ In artikel 2 van dit wetsvoorstel, dat ertoe strekt artikel 10 van de wet van 10 mei 2007 te vervangen, wordt in § 1, tweede lid, van het aldus vervangen artikel 10 voor de benoeming van de betrokken verzekeringstakken verwezen naar het koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen. Deze «enttechniek» verdient geen aanbeveling. De indieners verkiezen te verwijzen naar de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomsten

La dérogation figurant à l'article 2 de la proposition de loi nous semble beaucoup trop large. Il nous semble opportun de limiter la portée de la dérogation aux seules assurances du groupe d'activité «vie»¹. Il ne nous paraît en effet pas souhaitable d'introduire une telle dérogation pour les assurances d'activités «non-vie» dont les prestations ne sont pas ou pas principalement déterminées sur base de tables de mortalité. Tel est la portée du paragraphe 1^{er}, deuxièmement du nouvel article 10 proposé dans cet amendement.

Pour les branches vie (2), dégâts matériels véhicule (3) et RC auto (10), la situation est cependant différente.

En ce qui concerne les assurances auto, une différence en matière de prime n'est observée que jusqu'à l'âge de trente ans. En deçà de cet âge, les jeunes hommes payent une prime plus élevée, dans la mesure où ils provoquent en moyenne plus d'accidents. Or, ce n'est pas parce qu'on est un jeune homme que l'on conduit systématiquement moins prudemment. Les assureurs disposent d'autres critères en suffisance pour différencier leurs primes, comme par exemple l'historique des sinistres, le nombre d'années depuis l'obtention du permis, le domicile, la puissance du véhicule... Il n'est pas indiqué de tenir compte du sexe.

En ce qui concerne l'assurance maladie-hospitalisation, la hauteur de la prime dépend de la catégorie d'âge. Dans la catégorie des 20-50 ans, les femmes payent en moyenne une prime nettement plus élevée que les hommes. Cette différence est surtout liée à la période de grossesse qui influe précisément durant cette période. Passé 50 ans, c'est l'homme qui paye nettement plus pour son assurance hospitalisation. Étant donné qu'en matière d'assurances maladies, le sexe ne constitue pas, en réalité, un facteur de risque déterminant, nous considérons qu'en l'espèce également, le sexe ne peut intervenir dans l'évaluation du risque.

Nous ne prévoyons donc qu'une exception pour les assurances sur la vie, comme l'ont fait les Pays-Bas.

Nous l'assortissons néanmoins d'une évaluation par une commission d'évaluation à créer par le ministre compétent (qui se composera notamment de représentants du secteur des assurances et des associations de consommateurs). Cette commission rédigera dans les deux ans un rapport pour le Parlement, à propos, notamment, des conséquences de la loi sur le marché, et examinera la possibilité de réaliser une autre segmentation, sans se fonder sur le critère du sexe.

Il est également important que les frais liés à la grossesse et à la maternité soient exclus immédiatement, c'est-à-dire dès le 21 décembre 2007, lors de la détermination des primes et des prestations.

¹ La technique utilisée dans l'alinéa 2 de la proposition de désignation des branches d'assurances visées par renvoi à l'arrêté royal du 22 février 1991 portant règlement général relatif au contrôle des entreprises d'assurance) procède d'une technique de «délégation-référence» qui n'est pas recommandable. Nous lui préférons une référence à la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre.

Er is geen redelijke rechtvaardiging waarom deze kosten, die logischerwijze enkel vrouwen treffen, nog gedurende een overgangstermijn van twee jaar in rekening mogen worden gebracht.

De richtlijn zelf dateert van 2004 en de besprekingen op Europees vlak waren met betrekking tot het verbod rond zwangerschap en moederschap van meet af aan zeer duidelijk.

Nr. 2 VAN MEVROUW **PARTYKA C.S.**

Art. 3

Dit artikel weglaten.

VERANTWOORDING

Gelet op het feit dat hier de vervalttermijn van 21 december 2007 niet speelt, is het beter de discussie over dit artikel te verdagen naar een latere datum.

Katrien PARTYKA (CD&V - N-VA)
Liesbeth VAN DER AUWERA (CD&V - N-VA)
Joseph GEORGE (cdH)
Ilse UYTTERSROT (CD&V - N-VA)

Il n'y a pas de justification raisonnable à ce que ces frais, qui ne concernent logiquement que les femmes, puissent encore être pris en considération durant une période transitoire de deux ans.

La directive elle-même remonte déjà à 2004 et le débat mené au niveau européen a d'emblée été très clair en ce qui concerne l'interdiction concernant la grossesse et la maternité.

N° 2 DE MME **PARTYKA ET CONSORTS**

Art. 3

Supprimer cet article.

JUSTIFICATION

L'échéance du 21 décembre 2007 n'entrant pas en ligne de compte dans ce domaine, il est préférable de reporter la discussion sur cet article.