

**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

23 november 2007

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van de wet van 10 mei 2007
ter bestrijding van discriminatie tussen
vrouwen en mannen teneinde de
gelijkstelling van de Belgische
verzekeringsmarkt met de Europese
te garanderen**

(ingediend door heren Peter Logghe,
Francis Van den Eynde en Koen Bultinck)

**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE**

23 novembre 2007

PROPOSITION DE LOI

**modifiant la loi du 10 mai 2007 tendant
à lutter contre la discrimination entre
les femmes et les hommes afin de les
garantir l'alignement du marché belge
des assurances sur le marché européen**

(déposée par MM. Peter Logghe,
Francis Van den Eynde et Koen Bultinck)

SAMENVATTING

Momenteel is het verboden om rekening te houden met het geslacht bij het bepalen van verzekeringspremies en -uitkeringen.

Dit wetsvoorstel wil dit in bepaalde gevallen toch mogelijk maken.

RÉSUMÉ

Actuellement, il est interdit de tenir compte du sexe pour fixer les primes et les prestations d'assurance.

La présente proposition de loi tend à supprimer cette interdiction dans certains cas.

cdH	:	centre démocrate Humaniste	
CD&V-N-VA	:	Christen-Democratisch en Vlaams/Nieuw-Vlaamse Alliantie	
Ecolo-Groen!	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen	
FN	:	Front National	
LDD	:	Lijst Dedecker	
MR	:	Mouvement Réformateur	
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten	
PS	:	Parti Socialiste	
sp.a - spirit	:	Socialistische partij anders - sociaal, progressief, internationaal, regionalistisch, integraal-democratisch, toekomstgericht.	
VB	:	Vlaams Belang	

Afkortingen bij de nummering van de publicaties :		Abréviations dans la numérotation des publications :	
DOC 52 0000/000 :	Parlementair document van de 52 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer	DOC 52 0000/000 :	Document parlementaire de la 52 ^{ème} législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA :	Schriftelijke Vragen en Antwoorden	QRVA :	Questions et Réponses écrites
CRIV :	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)	CRIV :	Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)
CRABV :	Beknopt Verslag (blauwe kaft)	CRABV :	Compte Rendu Analytique (couverture bleue)
CRIV :	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen) (PLEN: witte kaft; COM: zalmkleurige kaft)	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: couverture blanche; COM: couverture saumon)
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)

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers	Publications officielles éditées par la Chambre des représentants
Bestellingen :	Commandes :
Natieplein 2	Place de la Nation 2
1008 Brussel	1008 Bruxelles
Tel. : 02/ 549 81 60	Tél. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74	Fax : 02/549 82 74
www.deKamer.be	www.laChambre.be
e-mail : publicaties@deKamer.be	e-mail : publications@laChambre.be

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Op een lunchcauserie op 22 oktober 2007 sloeg professor Philippe Colle, gedelegeerd bestuurder van de Beroepsvereniging van de verzekeringsondernemingen Assuralia, alarm en wel in volgende bewoordingen:

«Vanaf 1 januari 2008 zullen de vrouwen meer moeten betalen voor een aantal verzekeringen. De vorige regering (paars) heeft immers beslist om een Europese richtlijn (2004/113/EG) te volgen die de lidstaten aanbeveelt om alle verzekeringstarieven voor mannen en vrouwen gelijk te schakelen». Een slechte zaak voor vrouwen en hiermee raken we aan de grenzen van het absurde.

Twee zware consequenties volgen uit de Belgische houding om toch maar katholieker dan de paus te willen zijn. Want vooral de vorige Belgische regering was bezeten door een antidiscriminatiemanie. Twee gevolgen dus:

Om toch maar «gelijk» te zijn, zullen vrouwen in het vervolg een verhoging van hun verzekeringspremie onder ogen moeten zien en dit waarschijnlijk voor de volgende takken: autoverzekeringen en overlijdensdekkingen.

Door geen uitzondering te vragen op de Europese non-discriminatie-richtlijn prijzen buitenlandse verzekeraars binnenkort de binnenlandse uit de markt, aldus Wauthier Robyns, woordvoerder van Assuralia Knack, 24.10.2007)

Of: hoe een ideologische antidiscriminatie-obsessie voor problemen zorgt.

A. Toestand in België

Tot hier toe konden de Belgische verzekeraars de consumentenmarkt segmenteren en een tariefonderscheid hanteren, voor zover de segmentatie objectief gebeurde en op basis van meetbare gegevens. Segmentatie op basis van geslacht gebeurt momenteel voor

1. autoverzekeringen
2. overlijdensverzekeringen (vrouwen leven langer)
3. hospitalisatieverzekeringen

DEVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Lors d'un dîner-causerie, le 22 octobre 2007, le professeur Philippe Colle, administrateur délégué de l'Union professionnelle des entreprises d'assurances Assuralia a lancé un cri d'alarme, dans les termes suivants:

«À partir du 1^{er} janvier 2008, les femmes devront payer davantage pour certaines assurances. Le précédent gouvernement (violet) a en effet décidé de suivre une directive européenne (2004/113/CE) recommandant aux États membres d'aligner tous les tarifs d'assurance pour les hommes et les femmes». Voilà une bien mauvaise affaire pour les femmes, qui nous conduit aux frontières de l'absurde.

Deux conséquences graves découlent de l'attitude de la Belgique d'avoir voulu être plus catholique que le pape. Le précédent gouvernement belge était en effet un maniaque de l'anti-discrimination. En voici donc les deux conséquences:

Pour être malgré tout «égales», les femmes devront dorénavant faire face à une augmentation de leur prime d'assurance, et ce, probablement pour les branches suivantes : les assurances automobile et les couvertures en cas de décès.

Selon Wauthier Robyns, porte-parole d'Assuralia (Knack, 24.10.2007), comme la Belgique n'a pas demandé d'exception à la directive européenne anti-discrimination, les assureurs étrangers évinceront bientôt les assureurs belges du marché en pratiquant des tarifs plus avantageux.

Autrement dit : voilà comment une obsession idéologique anti-discrimination peut être source de problèmes.

A. Situation en Belgique

Jusqu'à présent, les assureurs belges pouvaient segmenter le marché des consommateurs et appliquer une différenciation tarifaire, pour autant que la segmentation ait été opérée objectivement sur la base de données mesurables. À l'heure actuelle, la segmentation basée sur l'appartenance sexuelle existe pour

1. les assurances automobile
2. les assurances décès (les femmes vivent plus longtemps)
3. les assurances hospitalisation

In categorieën 1 en 2 betalen vrouwen een pak minder premie, in tak 3 voor bepaalde leeftijden méér premie.

B. Gevolgen van het paars beleid

België, en vooral dan Paars, zette onlangs de Europese richtlijn 2004/113/EG op het vlak van antidiscriminatie wel zéér rigoreus om. Paars wil álle verschillen tussen man en vrouw afschaffen. Tariefonderscheid in verzekeringen op basis van geslacht wordt onmogelijk (artikel 8 en 10).

Gevolgen:

1. Premies zullen stijgen
2. De premies zullen niet stijgen naar het gemiddelde van de twee categorieën maar naar het hoogste ervan (letterlijk Colle: man betaalt 200, vrouw betaalt 100, de nieuwe premie voor álle categorieën wordt 200).
3. België zet daarmee de deur open voor buitenlandse verzekeraars (zélfs als ze filialen in België hebben) om met lagere premies voor vrouwen de markt te verstoren.

C. Europa en «optiemogelijkheid»

De Europese Unie gaat zélf niet zover in deze antidiscriminatie-obsessie. In navolging van artikel 5 van de richtlijn hebben de lidstaten tot 21 december 2007 de tijd om een optie te lichten die de verschillende behandeling van vrouwen en mannen voor bepaalde individuele verzekeringen toelaat. Maar dan moet die optie wel worden gelicht.

Opmerkelijk is wel dat van de door Assuralia 19 gecontacteerde lidstaten, er 18 de optie hebben genomen. Ook Zweden, Frankrijk – landen met een stevige «antidiscriminatie»-achtergrond – hebben allemaal de optie genomen, alléén België niet. Als deze optie niet voor de datum 21 december 2007 wordt gelicht, geldt vanaf die datum een absoluut verbod op een verschillende behandeling van vrouwen en mannen. Onherroepelijk, maar alleen voor de Belgische verzekeraars.

Samengevat:

- lidstaten hebben tijd tot 21 december 2007 om de optie te lichten;

Dans les catégories 1 et 2, les femmes paient des primes nettement moins élevées, alors que dans la catégorie 3, pour certains âges, elles paient davantage.

B. Conséquences de la politique menée par la coalition violette

C'est de façon particulièrement rigoureuse que la Belgique, en particulier la coalition violette, a récemment transposé la directive européenne 2004/113/CE en matière de lutte contre la discrimination. La Violette souhaite supprimer absolument toutes les différences entre hommes et femmes. Toute différenciation tarifaire fondée sur le sexe devient impossible (articles 8 et 10).

Conséquences:

1. Les primes augmenteront
2. Les primes n'augmenteront pas jusqu'à la moyenne des deux catégories, mais jusqu'au niveau de la catégorie la plus élevée (Colle, cité littéralement, : un homme paie 200, une femme paie 100, la nouvelle prime applicable pour toutes les catégories s'élève à 200).
3. La Belgique ouvre ainsi la voie aux assureurs étrangers (même s'ils ont des filiales en Belgique) qui perturberont le marché en offrant des primes plus basses pour les femmes.

C. L'Europe et la «possibilité d'une option»

Même l'Union européenne n'est pas à ce point obnubilée par la lutte contre la discrimination. Conformément à l'article 5 de la directive, les États membres ont jusqu'au 21 décembre 2007 pour lever une option autorisant une différence de traitement entre hommes et femmes pour certaines assurances individuelles. Pour ce faire, il s'impose toutefois de lever cette option.

Il est toutefois frappant de constater que 18 des 19 États membres contactés par Assuralia ont pris l'option. Même la Suède et la France – des pays où la lutte contre les discriminations est solidement ancrée – s'y sont résolues. Seule la Belgique s'en est abstenue. Si cette option n'est pas levée pour le 21 décembre 2007, tout traitement différencié des femmes et des hommes fera l'objet d'une interdiction absolue à partir de cette date. Irrévocablement, mais uniquement pour les assureurs belges.

Pour résumer

- les États membres ont jusqu'au 21 décembre 2007 pour lever l'option;

· als er in Belgisch Parlement géén meerderheid wordt gevonden om die optie te nemen, dan

* zullen Belgische verzekeraars hun verzekeringspremies moeten verhogen,

* kunnen buitenlandse verzekeraars met de oude, lagere premies vanaf die datum op de Belgische markt de Belgische verzekeraars uit de markt concurreren;

· gevolgen voor de tewerkstelling in de verzekeringssector in België?

D. De zogenaamde antidiscriminatiewet is ook een stuk hypocriet

De wet van 10 mei 2007, de zogenaamde wet ter bestrijding van bepaalde vormen van discriminatie, is trouwens bijzonder hypocriet als het over discriminaties gaat. Zo vermeldt artikel 12, § 1 dat een direct onderscheid op grond van het geslacht een directe discriminatie vormt.

Maar in hetzelfde artikel 12, § 2, vierde lid is een direct onderscheid op grond van de leeftijd geen discriminatie mits dat niet leidt tot discriminatie op grond van geslacht (onderstreept door ons). Met andere woorden: discriminatie op basis van leeftijd kan wel als het niet leidt tot discriminatie op basis van geslacht. Er zijn met andere woorden «goede» en «slechte» discriminaties in deze wetten.

Wij stellen voor om de optie, voorzien in de Europese Richtlijn 2004/113/EG, te lichten en wel uitdrukkelijk voor de particuliere auto-, hospitalisatie- en overlijdensverzekeringen. Er is trouwens een objectieve rechtvaardiging voor het premieonderscheid. Inzake autoverzekeringen blijkt uit alle schadestatistieken dat vrouwen veel minder brokken maken. Inzake overlijdensverzekeringen kan niemand aan de vaststelling voorbij dat uit alle sterfdebellen blijkt dat vrouwen gemiddeld veel langer leven dan de mannen.

Peter Logghe (VB)
Francis Van den Eynde (VB)
Koen Bultinck (VB)

· si aucune majorité ne se dégage au Parlement belge en faveur de la levée de cette option,

* les assureurs belges devront augmenter leurs primes d'assurance,

* à partir de cette date, des assureurs étrangers qui appliquent les anciennes primes, moins onéreuses, pourront entrer en concurrence sur le marché belge avec les assureurs belges;

· conséquences sur l'emploi dans le secteur de l'assurance en Belgique?

D. La «loi anti-discrimination» est également un chef d'œuvre d'hypocrisie

La loi du 10 mai 2007, la «loi tendant à lutter contre certaines formes de discrimination», est du reste particulièrement hypocrite lorsqu'il est question de discriminations. C'est ainsi que l'article 12, § 1^{er}, prévoit qu'une distinction directe fondée sur le sexe constitue une discrimination directe.

Or, en vertu du même article 12, § 2, alinéa 4, une distinction directe fondée sur l'âge ne constitue pas une discrimination pourvu que cela ne se traduise pas par une discrimination fondée sur le sexe (ce que nous avons souligné). En d'autres termes: la discrimination fondée sur l'âge est permise si elle n'entraîne pas une discrimination fondée sur le sexe. Il y a donc des «bonnes» et des «mauvaises» discriminations dans ces lois.

Nous proposons de lever l'option prévue par la directive européenne 2004/113/CE, et ce, expressément pour les assurances automobile, hospitalisation et décès pour les particuliers. Au demeurant, les différences en matière de primes se justifient objectivement. S'agissant de l'assurance automobile, il ressort de toutes les statistiques en matière de sinistres que les femmes occasionnent beaucoup moins de dégâts. En matière d'assurance décès, personne ne niera qu'il ressort de tous les tableaux relatifs à la mortalité que l'espérance de vie des femmes dépasse, en moyenne, largement celle des hommes.

WETSVOORSTEL

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Art. 2

In artikel 10 van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van discriminatie tussen vrouwen en mannen worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) § 1 wordt vervangen als volgt:

«§ 1. In afwijking van artikel 8 is een direct onderscheid op grond van geslacht toegelaten voor individuele en collectieve verzekeringen inzake de bepaling van verzekeringspremies en – prestaties en voor het afbakenen van risicogroepen als het objectief gerechtvaardigd is door een legitiem doel en als de middelen om dit doel te bereiken gepast en noodzakelijk zijn.»;

b) § 3 wordt opgeheven.

19 november 2007

Peter Logghe (VB)
Francis Van den Eynde (VB)
Koen Bultinck (VB)

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Art. 2

À l'article 10 de la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre la discrimination entre les femmes et les hommes sont apportées les modifications suivantes:

a) le § 1^{er} est remplacé par la disposition suivante:

«§ 1^{er}. Par dérogation à l'article 8, une distinction directe fondée sur le sexe est permise dans les assurances individuelles et collectives en matière de fixation des primes et prestations d'assurance et en vue de définir les groupes à risque, si elle est objectivement justifiée par un but légitime et que les moyens de réaliser ce but sont appropriés et nécessaires.»;

b) le § 3 est abrogé.

19 novembre 2007