

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

17 juni 2015

WETSVOORSTEL

tot aanvulling van artikel 27, § 8, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, teneinde te voorzien in een jaarlijkse rapportering van de door de cliënt gesloten verzekeringsovereenkomsten

(ingediend door
mevrouw Fabienne Winckel c.s.)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

17 juin 2015

PROPOSITION DE LOI

complétant l'article 27, § 8, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier, afin d'imposer un reporting annuel des contrats d'assurance souscrits par les clients

(déposée par
Mme Fabienne Winckel et consorts)

SAMENVATTING

Met toepassing van de ter zake geldende Europese richtlijnen en om de consument beter te beschermen, strekt dit wetsvoorstel ertoe de verzekeringsondernemingen ertoe te verplichten jaarlijks een rapport op te maken van alle verzekeringsovereenkomsten die de verzekeringsnemer heeft gesloten, en hem dat ter kennis te brengen. Aldus moet worden voorkomen dat onnodig verzekeringsovereenkomsten worden gesloten, of dat de verzekeringsnemer ten onrechte denkt voor een bepaald risico gedekt te zijn.

Mensen die niet goed met de verzekeringssector vertrouwd zijn, weten immers niet altijd juist welke risico's al door een van hun verzekeringen worden gedekt. Aan de andere kant is een verzekeringsdekking soms automatisch inbegrepen in een bepaalde belangrijke dienst. Een en ander maakt het voor de consument moeilijker precies te weten over welke verzekeringen hij al dan niet beschikt.

RÉSUMÉ

Afin de respecter les directives européennes applicables et de mieux protéger le consommateur, la proposition de loi impose aux compagnies d'assurances d'établir et de communiquer annuellement un relevé des assurances dont chaque assuré bénéficie. Il s'agit d'éviter soit la souscription de contrats d'assurance inutiles ou soit toute situation où un assuré croirait à tort être couvert pour un risque alors que ce n'est pas le cas.

En effet, d'une part, certaines personnes qui ne sont pas dans la profession n'ont pas toujours une vue exacte de leur couverture en assurances et, d'autre part, certaines assurances sont octroyées automatiquement comme accessoire de certains services principaux et il est alors plus difficile pour le consommateur de connaître exactement toutes les assurances dont il bénéficie ou pas.

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-GOI	:	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: publications@lachambre.be

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Sinds 30 april 2014 is de zogeheten MiFID-Richtlijn (*Markets in Financial Instruments Directive*) ook van toepassing op de verzekeringssector. Die Richtlijn wil de consument beter beschermen via een aantal regels die de transparantie- en informatieverplichtingen van de verzekeringsondernemingen beogen aan te scherpen.

Die Richtlijn voert twee belangrijke beginselen in, meer bepaald de zorgplicht en de informatieplicht die de verzekeringsondernemingen in acht moeten nemen:

— de zorgplicht, die inhoudt dat de dienstverleners zich op loyale, billijke en professionele wijze moeten inzetten om de belangen van de cliënten zo goed mogelijk te behartigen. In dat kader moeten zij inlichtingen verzamelen omtrent de kennis en de ervaring van de cliënt;

— de informatieplicht, die inhoudt dat de dienstverleners, vóór het afsluiten van een overeenkomst, de cliënt op duidelijke, correcte en niet-misleidende wijze moeten inlichten over de aangeboden verzekeringsovereenkomsten alsook over de dienstverlener.

Die twee belangrijke beginselen zijn ontegensprekelijk een stap vooruit waar het om de bescherming van de verzekeringsconsument gaat, maar ze moeten concreet gestalte krijgen in een wettelijk kader, zodat die bescherming ook daadwerkelijk wordt geboden.

Dat was overigens de achterliggende gedachte toen de wetgever meer bepaald gestandaardiseerde informatiefiches verplicht heeft gesteld om het profiel van de consument te bepalen, en een rapporteringsverplichting heeft ingevoerd.

De indieners van dit wetsvoorstel zijn van mening dat het, ingevolge de artikelen 49, § 3, en 64, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, de taak van de FSMA is de inhoud en de vorm van die rapportering te bepalen, alsmede de nadere voorwaarden voor de kennisgeving ervan. Tegelijkertijd moet volgens hen worden gepreciseerd welke gegevens in die rapporten moeten worden vermeld en volgens welke frequentie die rapporten ter beschikking moeten worden gesteld.

Wat verzekeringen betreft, hebben de belangrijkste gegevens die de consument ontegensprekelijk moeten worden verstrekt, te maken met het aantal en het soort

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Depuis le 30 avril 2014, la directive “*Markets in Financial Instruments Directive*”, plus connue sous le nom “MiFID” a été étendue au secteur des assurances. Cette directive a pour objectif de mieux protéger les consommateurs par la mise en place d’une série de règles visant à accroître les devoirs de transparence et d’information dans le chef des compagnies d’assurance.

Il en ressort, notamment, les deux principes essentiels suivants, imposant aux compagnies d’assurance un devoir de diligence et un devoir d’information:

— le devoir de diligence, en vertu duquel les prestataires de services doivent s’engager loyalement, équitablement et professionnellement à défendre au mieux les intérêts des clients; dans ce cadre, ils doivent récolter des informations à propos des connaissances et de l’expérience de leurs clients;

— le devoir d’information, en vertu duquel les prestataires de services doivent, avant toute souscription, informer les clients de manière claire, correcte et non trompeuse tant sur les contrats d’assurance proposés que sur le prestataire de services.

Si ces deux principes essentiels sont effectivement une avancée importante en matière de protection des consommateurs de produits d’assurance, encore faut-il les encadrer afin de s’assurer de l’effectivité de la protection accordée.

C’est d’ailleurs cette idée qui a guidé le législateur qui a prévu, notamment, l’imposition de fiches d’information standardisées concernant le profil des consommateurs ainsi qu’une obligation de reporting.

Si les auteurs de la présente proposition de loi estiment qu’il revient à la FSMA, en exécution des articles 49, § 3, et 64, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, de préciser le contenu et la forme de ces rapports ainsi que les modalités de leur transmission, ils estiment également qu’il y a lieu de préciser les informations indispensables devant se retrouver dans ces rapports ainsi que leur périodicité.

En matière d’assurance, les principales informations dont doivent indiscutablement disposer les consommateurs concernent l’étendue de leur portefeuille ainsi que

verzekeringen waarover hij beschikt, alsmede met de risicodekkingen die in die overeenkomsten vervat zijn. De modale consument weet immers zelden welke verzekeringen hij allemaal heeft gesloten of over welke dekkingen hij beschikt via zijn werkgever of in het raam van zijn bankbeheerpakket. Aangezien de omvang van de dekking hem niet altijd helemaal duidelijk is, gebeurt het meer dan eens dat een zelfde risico door verschillende verzekeringsovereenkomsten wordt gedekt. Zo beschikken sommige kredietkaarthouders automatisch over bepaalde verzekeringen, zoals een reisannulatieverzekering of een reisbijstandsverzekering bij pech in het buitenland. Dat weerhoudt sommigen er echter niet van diezelfde risico's nog eens bij hun makelaar te laten verzekeren.

Het omgekeerde gebeurt ook. Sommige consumenten zijn ervan overtuigd voor een bepaald risico verzekerd te zijn, maar ten onrechte; dat kan tot potentieel rampzalige situaties leiden.

Wat de verzekeringsondernemingen betreft, lijkt het eveneens moeilijk voor te stellen dat zij loyaal en in het belang van de consument zouden kunnen handelen — wat zij gelet op de hen opgelegde zorg- en informatieplicht moeten doen — zonder de exacte situatie te kennen van de consument die zij geacht worden te verdedigen en te adviseren.

De indieners van dit wetsvoorstel vinden het dan ook absoluut noodzakelijk te voorzien in een jaarlijkse rapportering van alle verzekeringsovereenkomsten die de consument heeft gesloten, alsook van de omvang van de dekkingen. Die jaarlijkse rapportering is verplicht voor alle dienstverleners die verzekeringen verstrekken, en vindt plaats aan de hand van een standaardformulier, dat in duidelijke, nauwkeurige en voor elke consument bevattelijke taal gesteld is.

De consument zal aldus met kennis van zaken kunnen handelen, over een verzekeringspakket beschikken dat volledig afgestemd is op zijn behoeften, en zodoende voorkomen dat een bepaald risico, met alle gevolgen van dien, niet zou zijn gedekt.

les couvertures qui en découlent. En effet, le consommateur moyen est rarement au fait de l'ensemble des assurances qu'il a contractées ou dont il bénéficie soit par le biais de son employeur ou de son package bancaire; il ne connaît que partiellement l'étendue de la couverture dont il bénéficie et il n'est donc pas rare qu'il soit couvert de façon multiple pour un même risque. À titre d'exemple, les possesseurs de certaines cartes de crédit disposent automatiquement de certaines assurances, telles qu'une assurance annulation de voyage ou encore une assurance assistance en cas de dommages subis à l'étranger. Ce qui n'empêche pas certains de contracter ces mêmes assurances chez leur courtier.

Il en résulte également l'effet inverse. Certains consommateurs croient être assurés contre un risque alors que ce n'est pas le cas, ce qui peut engendrer des situations potentiellement catastrophiques.

En ce qui concerne les compagnies d'assurance, il semble également difficilement concevable qu'elles puissent agir loyalement et dans l'intérêt du consommateur, ce qui est leur obligation vu leur devoir de diligence et d'information, sans connaître la situation exacte du consommateur qu'elles sont sensées défendre et conseiller.

C'est pourquoi, les auteurs de la présente proposition de loi estiment indispensable de prévoir un reporting annuel de l'ensemble des polices d'assurance souscrites par le consommateur, ainsi que de l'étendue des couvertures fournies. Ce reporting annuel est obligatoire pour l'ensemble des prestataires fournissant une assurance et s'effectue au moyen d'un formulaire standardisé rédigé dans une langue claire, précise et compréhensible par l'ensemble des consommateurs.

Le consommateur pourra ainsi agir en toute connaissance de cause, disposer d'un portefeuille d'assurance en stricte adéquation avec ses besoins et éviter, ainsi, un éventuel défaut d'assurance potentiellement risqué.

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

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

Artikel 27, § 8, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten wordt aangevuld met de twee volgende leden:

“Elke cliënt ontvangt bovendien jaarlijks een individueel rapport waarin onder meer alle door hem gesloten verzekeringsovereenkomsten worden opgesomd, met vermelding van de omvang van de dekking.

Door middel van een krachtens de artikelen 49, § 3, en 64 vastgesteld reglement bepaalt de FSMA de inhoud en de vorm van dat rapport, alsmede de nadere voorwaarden voor de kennisgeving ervan.”

1 juni 2015

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

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

Art. 2

L'article 27, § 8, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers est complété par les deux alinéas suivants:

“Chaque client reçoit en outre un rapport annuel personnalisé dans lequel sont énumérées, entre autres, toutes les polices d'assurance qu'il a souscrites, en précisant l'étendue de la couverture.

La FSMA précise, par voie de règlement pris en exécution des articles 49, § 3, et 64, le contenu et la forme de ces rapports ainsi que leurs modalités de transmission.”

1^{er} juin 2015

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