

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

19 mai 2020

PROPOSITION DE LOI**visant à lutter contre les abus liés
aux assurances de solde restant dû proposées
dans le cadre de crédits à la consommation**

(déposée par M. Philippe Tison et consorts)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

19 mei 2020

WETSVOORSTEL**houdende het tegengaan van misbruik
inzake schuldsaldoverzekeringen die bij
consumentenkredieten worden aangeboden**

(ingediend door de heer Philippe Tison c.s.)

RÉSUMÉ

Les assurances de solde restant dû proposées dans le cadre de crédits à la consommation sont des produits d'assurances chers, pour une couverture faible. Selon la FSMA, seuls 12 % du montant des primes encaissées dans ce cadre servent au versement d'indemnités, tandis que 53 % sont affectés au paiement de frais et de commissions.

De plus, ces assurances se sont révélées inefficaces dans le cadre de la crise du COVID-19.

Avec cette proposition de loi, l'attention du consommateur devra être attirée, mieux qu'aujourd'hui, sur le fait que ces produits d'assurances ne sont que facultatifs. Ces contrats d'assurance devront être mis en cohérence, mieux qu'aujourd'hui, avec les besoins du client.

Enfin, la proposition instaure un système de remboursement automatique d'une partie de la prime unique versée pour ces assurances lorsqu'il est mis fin au crédit, et ce au prorata de la durée restante du crédit.

SAMENVATTING

Schuldsaldoverzekeringen die in het raam van een consumentenkrediet worden aangeboden, zijn dure verzekeringsproducten met een geringe dekking. Volgens de FSMA wordt bij dergelijke verzekeringen slechts 12 % van de ontvangen premies aan de uitbetaling van schadevergoedingen besteed, terwijl 53 % ervan naar de betaling van kosten en commissielonen gaat.

Bovendien zijn die verzekeringen ondoeltreffend gebleken in het kader van de COVID-19-crisis.

Dit wetsvoorstel heeft tot doel de consument er bewuster van te maken dat dergelijke verzekeringsproducten optioneel zijn; momenteel is dat te weinig bekend. Die verzekeringsovereenkomsten moeten beter aansluiten bij de behoeften van de klant.

Tot slot strekt dit wetsvoorstel ertoe een regeling in te stellen waarbij een deel van de eenmalig betaalde verzekeringspremie automatisch, naar rato van de resterende looptijd van de lening, wordt teruggestort bij een beëindiging van het krediet.

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
PS	: Parti Socialiste
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
CD&V	: Christen-Democratisch en Vlaams
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	: socialistische partij anders
cdH	: centre démocrate Humaniste
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant - Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de numering van de publicaties:	
DOC 55 0000/000	Document de la 55 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 55 0000/000	Parlementair document van de 55 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA	Questions et Réponses écrites	QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral	CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV	Compte Rendu Analytique	CRABV	Beknopt Verslag
CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)	CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN	Séance plénière	PLEN	Plenum
COM	Réunion de commission	COM	Commissievergadering
MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigegekleurig papier)

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

1. L'assurance solde restant dû pour un crédit à la consommation: un produit qui n'est pas toujours intéressant

La plupart des gens connaissent l'assurance solde restant dû liée à un crédit hypothécaire: en cas de décès, cette assurance décès va rembourser totalement ou partiellement la partie du crédit hypothécaire qui n'était pas encore remboursée.

Mais l'assurance solde restant dû existe également pour les crédits à la consommation, c'est-à-dire les crédits qui sont contractés pour pouvoir par exemple acheter une voiture, un frigo, une télévision ou un ordinateur. En cas de décès, l'assurance va alors couvrir tout ou partie du montant du crédit non encore remboursé.

Dans le cas d'un crédit hypothécaire, l'intérêt d'une telle assurance est évident: il s'agit de protéger sa famille face à un risque conséquent puisque la somme empruntée est importante et que le remboursement s'étale sur une longue période.

Par contre, pour un crédit à la consommation, le montant couvert est généralement peu élevé et la durée du crédit est relativement courte. L'intérêt de cette assurance est donc bien moins évident¹.

2. L'assurance solde restant dû pour un crédit à la consommation: un produit cher pour une couverture faible

Il ressort d'une enquête de l'Autorité des services et marchés financiers (FSMA) que les assurances de solde restant dû, proposées dans le cadre de crédits à la consommation, sont des produits chers pour une couverture faible².

Selon la FSMA, qui a analysé les sinistres survenus au cours d'une période de quatre années consécutives, les assureurs n'ont versé une indemnisation que dans 0,24 % des contrats en cours.

¹ Wikifin, "Assurance solde restant dû dans le cadre d'un crédit à la consommation", fiche d'information disponible à l'adresse suivante: <https://www.wikifin.be/fr/thematiques/emprunter/credit-la-consommation/assurance-solde-restant-du>.

² FSMA, enquête sur les assurances de solde restant dû proposées dans le cadre de crédits à la consommation, 24/05/2017. Document disponible sur internet: <https://www.fsma.be/fr/news/enquete-sur-la-assurances-de-solde-restant-du-proposees-dans-le-cadre-de-credits-la-???>

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

1. De schuldsaldoverzekering bij een consumentenkrediet: een niet altijd even interessant product

De meeste mensen kennen de schuldsaldoverzekering in de context van een hypothecair krediet: bij overlijden wordt het deel van het hypothecair krediet dat nog niet is afbetaald, volledig of gedeeltelijk terugbetaald via de schuldsaldoverzekering.

De schuldsaldoverzekering bestaat echter ook voor consumentenkredieten, zijnde voor leningen die worden aangegaan voor de aankoop van bijvoorbeeld een wagen, een koelkast, een tv of een computer. Bij overlijden wordt dankzij die verzekering het nog niet afbetaalde deel van de lening volledig of gedeeltelijk afgelost.

Bij een hypothecair krediet is een schuldsaldoverzekering vanzelfsprekend zinvol: ze beschermt het gezin van de overledene tegen een ernstig risico; er werd immers een fors bedrag ontleend dat over een lange periode moet worden terugbetaald.

Bij een consumentenkrediet is het gedekte bedrag doorgaans gering en de looptijd van het krediet vrij kort. Het nut van een dergelijke verzekering ligt in dat geval dus veel minder voor de hand¹.

2. De schuldsaldoverzekering voor een consumentenkrediet: een duur product met een geringe dekking

Uit een onderzoek van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) blijkt dat de schuldsaldoverzekeringen die bij consumentenkredieten worden verkocht, duur zijn voor de geringe dekking die ze bieden².

Volgens de FSMA, die de schadegevallen in een periode van vier opeenvolgende jaren heeft geanalyseerd, hebben de verzekeraars in slechts 0,24 % van de lopende overeenkomsten een schadevergoeding uitgekeerd.

¹ Wikifin, "Schuldsaldoverzekeringen bij een consumentenkrediet", infofiche raadpleegbaar op <https://www.wikifin.be/nl/themas/lenen/consumentenkredieten/schuldsaldoverzekeringen-bij-een-consumentenkrediet>.

² FSMA, Onderzoek naar schuldsaldoverzekeringen bij consumentenkrediet, 23 mei 2017. Document beschikbaar op <https://www.fsma.be/nl/news/onderzoek-naar-schuldsaldoverzekeringen-bij-consumentenkrediet>.

Durant cette période, les entreprises faisant l'objet de l'enquête ont en moyenne encaissé chaque année des primes pour environ 65 millions d'euros. Ce montant n'a été utilisé qu'à raison de 12 % pour le versement d'indemnités. Dans le cas d'un assureur, ce pourcentage n'atteignait que 1,16 %.

Plus de la moitié du montant des primes, soit 35 millions d'euros ou 53 %, a été affectée au paiement de frais et de commissions.

Les 35 % restants du montant des primes (soit 22,75 millions d'euros) constituaient un bénéfice pour les entreprises d'assurances, abstraction faite des éventuelles primes limitées qu'elle devait payer à un réassureur.

Les auteurs de la présente proposition de loi estiment que ces constats sont très interpellants. D'une part, ils établissent que ces contrats d'assurance procurent des revenus supplémentaires très élevés aux prêteurs et aux intermédiaires.

D'autre part, ils indiquent que l'intérêt du consommateur n'est pas suffisamment placé au centre des préoccupations dans le cadre de la distribution de ces produits d'assurance.

3. Ces assurances se sont révélées inefficaces dans le cadre de la crise du coronavirus

Dans le cadre de la crise provoquée par le COVID-19, de nombreux consommateurs ont rencontré des difficultés pour rembourser leur crédit à la consommation. C'est pourquoi, les associations actives dans la lutte contre le surendettement, les syndicats et les associations de consommateurs ont proposé que les assurances "perte de revenu" souscrites en complément d'un crédit à la consommation, d'ordinaire peu utiles, puissent enfin jouer leur rôle de protection. La proposition était celle d'une information active du consommateur: les organismes de crédit devraient systématiquement avertir les consommateurs de la possibilité qu'ils ont de faire

Tijdens diezelfde periode hebben de betrokken verzekeraars jaarlijks gemiddeld ongeveer 65 miljoen euro premies ontvangen. Slechts 12 % van dat bedrag werd aangewend voor de uitkering van schadevergoedingen; bij één verzekeraar betrof het slechts 1,16 %.

Meer dan de helft van die premies (35 miljoen euro, zijnde 53 %) ging naar de betaling van kosten en commissielonen.

De resterende 35 % van het premiebedrag (22,75 miljoen euro) was winst voor de verzekeringsondernemingen, waarbij van dat bedrag de eventuele aan een herverzekeraar te betalen (beperkte) premies in mindering moesten gebracht.

Volgens de indieners van dit wetsvoorstel doen deze bevindingen veel vragen rijzen. Die verzekeringsovereenkomsten leveren de kredietgevers en de kredietbemiddelaars kennelijk zeer hoge extra inkomsten op.

Voorts wijzen zij erop dat het belang van de consument onvoldoende centraal wordt gesteld bij de verkoop van dergelijke verzekeringsproducten.

3. Die verzekeringen zijn ondoeltreffend gebleken in het kader van de COVID-19-crisis

In het raam van de door het COVID-19-virus veroorzaakte crisis hebben veel consumenten moeite gehad om hun consumentenkrediet af te lossen. Daarom hebben de verenigingen die zich bezighouden met de bestrijding van overmatige schuldenlast, de vakbonden en de consumentenverenigingen geopperd dat de (doorgaans weinig zinvolle) "verzekeringen tegen inkomensverlies" die als aanvulling op een consumentenkrediet worden aangegaan, eindelijk hun beschermende functie moeten kunnen vervullen. Zij stellen voor de consument actief voor te lichten: de kredietinstellingen zouden de consumenten stelselmatig moeten laten weten dat zij

jouer leur assurance “perte d’emploi”, et que tout soit facilité pour la mise en œuvre de celle-ci³.

Cette mesure a été mise sur la table lors de la commission de l’Économie de la Chambre des représentants par le parti socialiste⁴. Malheureusement, c’est une fin de non-recevoir qui a été prononcée par Febelfin, le secteur du crédit, au prétexte que les pandémies sont généralement exclues des conditions générales de ces assurances. Il est dès lors choquant de constater que ces assurances, généralement onéreuses, se sont révélées totalement inefficaces dans le cadre de la crise du COVID-19.

4. Des abus sont constatés dans le cadre des assurances solde restant dû proposées conjointement avec les crédits à la consommation

4.1. Constats et recommandations formulés par la plateforme “Journée sans crédit”

Les associations de terrain, médiateurs de dettes et associations d’aide aux personnes endettées confirment cette analyse en dénonçant plusieurs abus commis dans le cadre de la distribution d’assurances de solde restant dû proposées dans le cadre de crédits à la consommation.

hun inkomensverliesverzekering kunnen inschakelen. Er moet dan ook alles aan worden gedaan om daar concreet werk van te maken³.

De PS-fractie heeft deze maatregel te berde gebracht tijdens een vergadering van de Kamercommissie voor Economie, Consumentenbescherming en Digitale Agenda⁴. Jammer genoeg werd dat voorstel afgewezen door Febelfin, de vertegenwoordiger van de financiële sector, onder het voorwendsel dat pandemieën doorgaans niet worden gedekt volgens de algemene voorwaarden van dergelijke verzekeringen. Het is dan ook schokkend te moeten vaststellen dat die meestal dure verzekeringen in het raam van de COVID-19-crisis een maat voor niets zijn gebleken.

4. Misbruik vastgesteld bij de verkoop van consumentenkredieten samen met een schuldsaldoverzekering

4.1. Bevindingen en aanbevelingen van het platform Dag zonder Krediet

De verenigingen in het veld, de schuldbemiddelaars en de verenigingen die mensen met schulden helpen, bevestigen deze analyse. Zij hekelen de misstanden die worden vastgesteld bij de verkoop van consumentenkredieten in combinatie met een schuldsaldoverzekering.

³ Centre d’appui médiation de dettes asbl, Fédération des CPAS Bruxellois, Fédération des services sociaux asbl, Équipes populaires, Coordination gaz-électricité-eau, Les Centres de référence wallons, Verbraucherschutzzentrale vog, FGTV – ABVV, MOC, ACLVB – CGSLB, ACV – CSC, Test-Achats – Test-Aankoop, Mutualité chrétienne – Christelijke mutualiteit, Solidaris – Mutualité socialiste, Gezinsbond, Beweging.net, BAPN (Réseau belge de lutte contre la pauvreté asbl – Belgisch Netwerk Armoedebestrijding vzw), Netwerk tegen armoede, Brussels Platform Armoede, Réseau wallon de lutte contre la pauvreté, Financité, Le Collectif Solidarité contre l’exclusion asbl. Document disponible sur internet: <https://www.fcdss.be/fr/covid19-surendettement-des-particuliers-des-mesures-urgentes-sont-a-prendre/>.

⁴ Proposition de loi relative au crédit à la consommation, visant à aider les emprunteurs à faire face à la crise provoquée par le coronavirus, Doc 55 1155/001.

³ Steunpunt voor de Diensten Schuldbemiddeling van het Brussels Hoofdstedelijk Gewest, Federatie van Brusselse OCMW’s, Fédération des CPAS Bruxellois, Fédération des services sociaux asbl, Équipes populaires, Coordination gaz-électricité-eau, de Waalse referentiecentra, Verbraucherschutzzentrale vog, FGTV – ABVV, Mouvement Ouvrier Chrétien (MOC), ACLVB – CGSLB, ACV – CSC, Test-Achats – Test-Aankoop, Mutualité chrétienne – Christelijke Mutualiteit, Solidaris – Socialistische Mutualiteiten, Gezinsbond, Beweging.net, Réseau belge de lutte contre la pauvreté asbl – Belgisch Netwerk Armoedebestrijding vzw (BAPN), Netwerk tegen armoede, Brussels Platform Armoede, Réseau wallon de lutte contre la pauvreté, Financité, Le Collectif Solidarité contre l’exclusion asbl, SAM vzw alsmede het Steunpunt Mens en Samenleving vzw. Document beschikbaar op de webstek <http://mediationdedettes.be/> Dringend-Corona-maatregelen-ook-voor-de-kwetsbare-consument.

⁴ Wetsvoorstel betreffende het consumentenkrediet, teneinde de kredietnemers van dergelijke kredieten te helpen de door het coronavirus veroorzaakte crisis te doorstaan, DOC 55 1155/001.

Les auteurs de la présente proposition de loi renvoient, à ce titre, aux constats et aux recommandations formulés par la plateforme “Journée sans crédit”⁵. La plateforme est constituée de 30 associations francophones et néerlandophones. Elle a pour objectif de sensibiliser le public aux dangers du crédit facile et des pratiques commerciales agressives. Elle organise également une journée sans crédit, axée sur l’information et la prévention du surendettement, par le biais d’animations, de supports d’information et d’outils pédagogiques.

4.2. *Les assurances solde restant dû sont souvent imposées aux consommateurs*

Dans cette analyse, la plateforme constate que ces assurances sont bien souvent imposées au consommateur, alors que la loi établit que les assurances annexes sont obligatoirement facultatives (article VII.87 du Code de droit économique).

Régulièrement, des personnes sont liées par une assurance annexe à leur prêt, mais sans même le savoir. Une case cochée, passée inaperçue, précise dans leurs contrats que l’assurance a été réclamée par le consommateur lui-même.

4.3. *Il existe de nombreux cas où l’assurance ne peut jamais jouer*

Par ailleurs, on constate que certains prêteurs et intermédiaires de crédit parviennent à faire signer au consommateur des contrats d’assurance de solde restant dû dont les conditions d’application sont impossibles à réaliser au moment de la conclusion du contrat.

Par exemple, une personne retraitée ou au chômage contracte une assurance pour couvrir le risque de perte d’emploi, ou encore, une personne handicapée est liée avec une assurance invalidité ou incapacité de travail.

Il n’y a aucune chance pour que ces assurances puissent intervenir un jour et elles ne sont donc d’aucun intérêt pour l’emprunteur.

⁵ Journée sans crédit, “Mettre fin aux abus liés aux assurances de solde restant dû imposées”, in *Le regroupement de crédits et les frais bancaires, Recommandations 2018*, pp. 19-23. Document disponible sur internet; <https://www.journeesanscredit.be/Piranha-Images/ftp/Recommandations%202018.pdf>.

De indieners van dit wetsvoorstel verwijzen in dat verband naar de bevindingen en de aanbevelingen van het platform Dag zonder Krediet⁵. Dit platform, dat zo’n 30 verenigingen in het noorden en het zuiden van het land verenigt, streeft ernaar de mensen bewust te maken van de risico’s van “gemakkelijk” krediet en van agressieve handelspraktijken. Het platform organiseert tevens een “Dag zonder krediet” waarop men aan de hand van activiteiten, allerhande informatie en pedagogische tools de mensen informeert over wat overmatige schuldenlast is en hoe ze kunnen voorkomen in een dergelijke situatie te belanden.

4.2. *Vaak wordt de consument verplicht een schuldsaldoverzekering te nemen*

In zijn analyse wijst het platform erop dat de consument vaak wordt verplicht een dergelijke verzekering te nemen, terwijl de wet bepaalt dat de consument de vrije keuze heeft met betrekking tot het sluiten van ieder nevendienstcontract (artikel VII.87 van het Wetboek van economisch recht).

Vaak wordt een nevenverzekering aan de kredietverstrekking gekoppeld, soms zelfs zonder dat de consument hiervan op de hoogte is. Een achteloos aangevinkt vakje geeft in hun overeenkomst aan dat de consument zelf om de verzekering heeft gevraagd.

4.3. *In veel gevallen is het uitgesloten dat de verzekeraar ooit over de brug moet komen*

Voorts wordt vastgesteld dat sommige kredietgevers en -bemiddelaars het voor elkaar krijgen de consument met schuldsaldoverzekeringen op te zadelen die helemaal niet op zijn situatie van toepassing zijn.

Het betreft dan bijvoorbeeld een gepensioneerde of een werkloze die een verzekering aangaat om het risico op jobverlies te dekken, of een persoon met een beperking die een invaliditeits- of arbeidsongeschiktheidsverzekering onderschrijft.

De kans dat de verzekeraars op een dag zullen moeten uitbetalen is *nihil*, waardoor die verzekeringen voor de verzekeringnemer van generlei waarde zijn.

⁵ Wegens de (tijdelijke?) onbereikbaarheid van de website www.dagzonderkrediet.be wordt verwezen naar de Franse tekst van deze aanbevelingen: *Journée sans crédit, “Mettre fin aux abus liés aux assurances de solde restant dû imposées”, in “Le regroupement de crédits et les frais bancaires”, Aanbevelingen 2018*, blz. 19-23. Dit document kan online worden geraadpleegd op <https://www.journeesanscredit.be/Piranha-Images/ftp/Recommandations%202018.pdf>.

Or, ce genre d'assurance ne peut manifestement pas avoir été librement demandé par une personne lucide ou éclairée. Au contraire, l'existence d'un tel contrat tend à démontrer que le consommateur a été trompé par le prêteur ou l'intermédiaire de crédit, et que ce dernier n'a pas respecté les devoirs de conseil et de diligence qui lui sont imposés par la loi⁶.

4.4. Le consommateur paie trop souvent deux fois pour la même couverture de risque

Enfin, on constate dans la pratique que le consommateur paie trop souvent deux fois pour la même couverture de risque.

En effet, les assurances de solde restant dû ayant pour objet de garantir le paiement des engagements contractés par le consommateur en vertu d'un contrat de crédit à la consommation, sont souvent payées par un système de prime unique, directement ajoutée au montant du crédit.

Dans certaines circonstances, comme par exemple lorsqu'un regroupement de crédits est réalisé pour rembourser d'autres crédits, un problème de double emploi peut survenir.

Si le contrat de crédit initial est combiné à une assurance solde restant dû payée par une prime unique et que le nouveau crédit est également lié à une assurance solde restant dû payante, les deux assurances feront en partie double emploi car les périodes couvertes se chevaucheront en partie.

Or, on constate dans la pratique qu'aucune partie de ces primes ne sont jamais rétrocédées⁷.

5. Portée de la présente proposition de loi

La présente proposition de loi vise, dans ce contexte, à mieux protéger le consommateur. Elle prévoit plusieurs mesures pour combattre ces abus constatés dans le cadre de la distribution des assurances de solde restant dû proposées dans le cadre de crédits à la consommation.

5.1. Meilleure information du consommateur

Il est proposé d'attirer d'avantage l'attention du consommateur sur le fait que ces produits d'assurance sont facultatifs et ne peuvent en aucun cas être imposés. La pratique démontre qu'une simple case cochée,

⁶ Ibidem, p. 20.

⁷ Ibidem, p. 21.

Het is echter duidelijk dat dergelijke verzekeringen onmogelijk uit eigen beweging kunnen zijn gevraagd door mensen met tegenwoordigheid van geest of die naar behoren geïnformeerd werden. Dat de consument een dergelijke overeenkomst heeft ondertekend, wijst er integendeel op dat hij door de kredietgever of -bemiddelaar om de tuin is geleid, alsook dat die laatste de hem bij wet opgelegde advies- en zorgvuldigheidsplicht niet in acht heeft genomen⁶.

4.4. De consument betaalt al te vaak twee keer voor de dekking van hetzelfde risico

Tot slot wordt in de praktijk vastgesteld dat de consument al te vaak twee keer betaalt voor de dekking van hetzelfde risico.

De schuldsaldoverzekeringen, die moeten waarborgen dat de consument zijn in een consumentenkredietovereenkomst aangegane verbintenissen nakomt, worden vaak betaald met een koopsom die meteen aan het kredietbedrag wordt toegevoegd.

In bepaalde omstandigheden, bijvoorbeeld wanneer kredieten worden gegroepeerd om andere kredieten terug te betalen, kan een problematische overlapping ontstaan.

Wanneer de initiële kredietovereenkomst werd gecombineerd met een via een koopsom betaalde schuldsaldoverzekering en bovendien ook het nieuwe krediet gekoppeld is aan een betalende schuldsaldoverzekering, zullen de beide schuldsaldoverzekeringen elkaar overlappen, aangezien de gedekte periodes gedeeltelijk zullen samenvallen.

In de praktijk wordt evenwel vastgesteld dat nooit een gedeeltelijke terugbetaling van die premies plaatsvindt⁷.

5. Strekking van dit wetsvoorstel

In die context strekt dit wetsvoorstel ertoe de consument beter te beschermen. Het bevat meerdere maatregelen ter bestrijding van de misbruiken die worden vastgesteld inzake de koppeling van een schuldsaldoverzekering aan een consumentenkrediet.

5.1. Betere voorlichting van de consument

De indieners stellen voor de consument er duidelijk op te wijzen dat die verzekeringsproducten optioneel zijn en in geen geval kunnen worden opgelegd. Hoewel de schuldsaldoverzekeringsovereenkomsten in de huidige

⁶ Ibidem, blz. 20.

⁷ Ibidem, blz. 21.

précisant dans le contrat que l'assurance solde restant dû a été réclamée par le consommateur lui-même, ne suffit pas.

La proposition de loi prévoit dès lors que le contrat d'assurance solde restant dû accessoire devra porter une mention, écrite de la main de l'emprunteur, attestant que ce dernier a bien compris le caractère facultatif de ce contrat d'assurance accessoire, mais qu'il l'a néanmoins réclamé.

5.2. Garantir que le contrat d'assurance solde restant dû corresponde à un besoin réel du consommateur

Il faut faire en sorte que tout contrat d'assurance proposé soit cohérent avec les exigences et les besoins du client en matière d'assurance (article 284 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances).

Il n'est pas admissible de faire signer au consommateur un contrat d'assurance solde restant dû dont les conditions d'application sont impossibles à réaliser au moment de la conclusion du contrat (comme, par exemple, faire signer à une personne au chômage un contrat d'assurance couvrant le risque de perte d'emploi).

Par conséquent, il est proposé de sanctionner le prêteur ou l'intermédiaire de crédit qui conclut avec le consommateur un contrat d'assurance annexe, dont les conditions d'application sont impossibles à réaliser au moment de la conclusion du contrat (autrement dit lorsque, au moment de la conclusion du contrat, le risque n'existe pas ou s'est déjà réalisé). La sanction d'une telle pratique sera la réduction des obligations du consommateur, conformément à l'article VI.196 du Code de droit économique.

5.3. Éviter que le consommateur ne paie deux fois pour une même couverture

Les parties de primes uniques versées pour les assurances solde restant dû liées à un crédit à la consommation devraient être automatiquement remboursées lorsqu'il est mis fin au crédit, et ce au prorata de la durée restante du crédit.

Ceci permettrait d'éviter que les consommateurs ne paient deux fois pour une même couverture de risque lorsqu'il est procédé à un regroupement de crédit.

La proposition de loi vise donc à instaurer un tel système de remboursement automatique des parties

stand van zaken een vakje bevatten dat de consument kan aanvinken om aan te geven dat hij zelf om die schuldsaldoverzekeringsovereenkomst heeft gevraagd, blijkt uit de gang van zaken dat zulks niet voldoende is.

Om die reden stellen de indieners voor te bepalen dat de schuldsaldoverzekeringsovereenkomst een door de kredietnemer met de hand geschreven vermelding moet bevatten, waaruit blijkt dat hij heeft begrepen dat die bijkomende verzekeringsovereenkomst weliswaar optioneel is, maar dat hij er niettemin om heeft gevraagd.

5.2. Waarborgen dat de schuldsaldoverzekeringsovereenkomst beantwoordt aan een reële behoefte van de consument

Elke aangeboden verzekeringsovereenkomst moet stroken met de wensen en de behoeften inzake verzekeringen van de klant (artikel 284 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen).

Het is ontoelaatbaar de consument een schuldsaldoverzekeringsovereenkomst te doen ondertekenen waarvan de toepassingsvoorwaarden zich onmogelijk kunnen voordoen op het tijdstip van de sluiting van de overeenkomst (bijvoorbeeld een werkloze die een verzekering tegen jobverlies wordt aangeprezen).

Derhalve wordt voorgesteld te voorzien in een sanctie voor de kredietgever of -bemiddelaar die met de consument een gekoppelde verzekeringsovereenkomst sluit waarvan de toepassingsvoorwaarden zich onmogelijk kunnen voordoen op het tijdstip van de sluiting van de overeenkomst (zulks is het geval wanneer het risico niet bestaat, dan wel al werkelijkheid is geworden op het moment dat de overeenkomst wordt ondertekend). De sanctie voor een dergelijke praktijk zal bestaan in een afzwakking van de verplichtingen van de consument, overeenkomstig artikel VI.196 van het Wetboek van economisch recht.

5.3. Voorkomen dat de consument twee keer betaalt voor eenzelfde dekking

De koopsommen die worden betaald bij een schuldsaldoverzekering in het raam van een consumentenkrediet, zouden automatisch gedeeltelijk moeten worden teruggestort wanneer de kredietovereenkomst wordt beëindigd, naar rato van de resterende kredietlooptijd.

In geval van een krediethergroepering zal een consument aldus geen twee keer hoeven te betalen voor eenzelfde risicodekking.

Derhalve beoogt dit wetsvoorstel te bepalen dat bij het beëindigen van een kredietverzekeringsovereenkomst

de primes uniques versées pour les assurances d'un crédit lorsqu'il est mis fin au crédit, et ce au prorata de la durée restante du crédit.

wordt voorzien in de automatische terugbetaling van de koopsommen die voor een kredietovereenkomstverzekering zijn betaald; die terugbetaling moet gedeeltelijk gebeuren, naar rato van de resterende kredietlooptijd.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 1^{er}

Cet article n'appelle pas de commentaire particulier.

Art. 2

Aux termes de l'article VII.87, § 1^{er}, du Code de droit économique, "Il est interdit au prêteur et à l'intermédiaire de crédit d'imposer au consommateur, dans le cadre de la conclusion d'un contrat de crédit, de souscrire un autre contrat auprès du prêteur, de l'intermédiaire de crédit ou auprès d'une tierce personne désignée par ceux-ci. La charge de la preuve que le consommateur a eu le libre choix en rapport avec la conclusion de tout contrat de service accessoire conclu en même temps que le contrat de crédit incombe au prêteur et à l'intermédiaire de crédit."

Malgré ces dispositions strictes, on constate dans la pratique que certaines assurances "facultatives" de solde restant dû sont imposées au consommateur. Régulièrement, des personnes sont liées par une assurance connexe à leur prêt, mais sans même le savoir: une case cochée, passée inaperçue, précise dans leurs contrats que l'assurance a été réclamée par le consommateur lui-même.

Afin d'éviter cela, l'article prévoit que le contrat de service accessoire devra porter une mention, écrite de la main de l'emprunteur, attestant que ce dernier a bien compris le caractère facultatif du contrat de service accessoire, mais qu'il l'a néanmoins réclamé.

Art. 3

On constate dans la pratique que certains prêteurs et intermédiaires de crédit parviennent à faire signer au consommateur des contrats d'assurance de solde restant dû dont les conditions d'application sont impossibles à réaliser au moment de la conclusion du contrat. Par exemple, une personne retraitée ou au chômage contracte une assurance pour couvrir le risque de perte d'emploi ou, encore, une personne handicapée est liée avec une assurance invalidité ou incapacité de travail. Il

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

Artikel 1

Dit artikel behoeft geen toelichting.

Art. 2

Krachtens artikel VII.87, § 1, van het Wetboek van economisch recht is het "de kredietgever en de kredietbemiddelaar verboden om de consument te verplichten in het raam van het sluiten van een kredietovereenkomst een andere overeenkomst te ondertekenen bij de kredietgever, de kredietbemiddelaar of een door hen aangewezen derde. De bewijslast dat de consument de vrije keuze heeft gehad met betrekking tot het sluiten van iedere nevendienstcontract, die bijkomend met de kredietovereenkomst wordt gesloten, komt toe aan de kredietgever en de kredietbemiddelaar."

Ondanks die strikte bepalingen wijst de praktijk uit dat de consument soms bepaalde "facultatieve" schuld-saldoverzekerings krijgt opgelegd. Geregeld worden mensen – zelfs zonder het te weten – gebonden door een verzekering als onderdeel van hun lening: een aangevinkte vermelding – waar men los over leest – in de overeenkomst geeft aan dat de verzekering werd gesloten op verzoek van de consument zelf.

Om dat te voorkomen, strekt dit artikel ertoe te bepalen dat het nevendienstcontract een met de hand geschreven vermelding van de kredietnemer moet bevatten waarin die laatste verklaart dat hij de facultatieve aard van het nevendienstcontract terdege heeft begrepen, maar dat hij dat contract niettemin wenst.

Art. 3

In de praktijk blijken sommige kredietgevers en -bemiddelaars erin te slagen de consument schuld-saldoverzekeringsovereenkomsten te doen sluiten waarvan de toepassingsvoorwaarden zich onmogelijk kunnen voordoen op het ogenblik dat de overeenkomst wordt gesloten. Bijvoorbeeld: een gepensioneerde of een werkloze die een verzekering aangaat om het risico van jobverlies te dekken, of iemand met een beperking die een verzekering sluit tegen invaliditeit of arbeidsongeschiktheid. De kans

n'y a aucune chance pour que ces assurances puissent intervenir un jour et elles ne sont d'aucun intérêt pour l'emprunteur.

Or, ce genre d'assurances ne peut manifestement pas avoir été librement demandé par une personne lucide ou éclairée. Au contraire, l'existence d'un tel contrat tend à démontrer que le consommateur a été trompé par le prêteur ou l'intermédiaire de crédit et que ce dernier n'a pas respecté les devoirs de conseil et de diligence qui lui sont imposés par la loi.

Dès lors, l'article vise à établir un dispositif de sanction lorsque le prêteur ou l'intermédiaire de crédit a conclu avec le consommateur un contrat d'assurance annexe au crédit, dont les conditions d'application sont impossibles à réaliser au moment de la conclusion du contrat (autrement dit, lorsque, au moment de la conclusion du contrat, le risque n'existe pas ou s'est déjà réalisé). La sanction d'une telle pratique sera la réduction des obligations du consommateur, conformément à l'article VII.196 du Code de droit économique.

Art. 4

Les assurances de solde restant dû ayant pour objet de garantir le paiement des engagements contractés par le consommateur, en vertu d'un contrat de crédit à la consommation, sont souvent payées au moyen d'une prime unique, directement ajoutée au montant du crédit.

Lorsqu'un regroupement de crédits est réalisé pour rembourser d'autres crédits, un problème de double emploi peut survenir. Si le crédit initial est combiné avec une assurance solde restant dû payée au moyen d'une prime unique et que le crédit suivant est lui aussi assorti d'une assurance solde restant dû payante (que ce soit au moyen d'une prime unique ou au moyen de primes périodiques), il y a alors un problème de chevauchement car le consommateur doit payer deux fois pour la couverture de la période restante du crédit initial.

Ce problème de chevauchement n'existerait pas si le consommateur qui rembourse son crédit précédent obtenait toujours le remboursement de la partie de la prime unique d'assurance afférente à la période restante du contrat de crédit initial.

Or, on constate dans la pratique que ces parties de primes ne sont jamais rétrocédées et que le

dat die verzekeringen ooit een schadevergoeding aan de betrokken verzekeringnemer zullen moeten uitbetalen, is *nihil*; hij heeft er dus geen enkele baat bij.

Het is duidelijk dat iemand met tegenwoordigheid van geest of een terdege ingelichte persoon een dergelijk soort verzekering nooit uit eigen beweging zou aanvragen. Integendeel, het bestaan van een dergelijke overeenkomst lijkt erop te wijzen dat de consument door de kredietgever of -bemiddelaar om de tuin is geleid en dat die laatste de hem bij wet opgelegde advies- en zorgvuldigheidsplicht niet in acht heeft genomen.

Derhalve beoogt dit artikel een sanctieregeling in te stellen voor de gevallen waarin de kredietgever of -bemiddelaar de consument, als onderdeel van de kredietovereenkomst, een verzekeringsovereenkomst heeft doen sluiten waarvan de toepassingsvoorwaarden zich onmogelijk kunnen voordoen op het ogenblik dat de overeenkomst wordt gesloten (met andere woorden, wanneer het risico bij de contractsluiting niet bestaat óf zich al heeft voorgedaan). Een dergelijke praktijk zal worden bestraft met de afzwakking van de verplichtingen van de consument, overeenkomstig artikel VII.196 van het Wetboek van economisch recht.

Art. 4

De schuldsaldoverzekeringen, die tot doel hebben de betaling van de door de consument krachtens een consumentenkredietovereenkomst aangegane verbintenissen te garanderen, worden vaak betaald met een koopsom die meteen aan het kredietbedrag wordt toegevoegd.

Wanneer een krediethergroepering wordt doorgevoerd om andere kredieten af te lossen, kan een problematische overlapping ontstaan. Wanneer het initiële krediet werd gecombineerd met een middels een koopsom betaalde schuldsaldoverzekering en het daaropvolgende krediet eveneens wordt geflankeerd door een (middels een koopsom, dan wel periodieke premies) te betalen schuldsaldoverzekering, dan doet zich een problematische overlapping voor, aangezien de consument tweemaal moet betalen voor de dekking van de resterende looptijd van het initiële krediet.

Van die problematische overlapping zou geen sprake zijn, mocht de consument die zijn vorige krediet aflost altijd het deel van de koopsom terugbetaald krijgen dat betrekking heeft op de resterende looptijd van de initiële kredietovereenkomst.

Kennelijk worden die premiedelen in de praktijk echter nooit terugbetaald, waardoor de consument dus

consommateur paie donc trop souvent deux fois pour la même couverture de risque.

Afin d'y remédier, le présent article instaure un système de remboursement automatique d'une partie de la prime unique du contrat initial, afférente à la période restante, lorsqu'il est mis fin au crédit initial.

Pour illustrer la formule de calcul prévue par cet article, prenons l'exemple suivant.

Un consommateur a payé une prime unique de 100 euros pour garantir le remboursement d'un contrat de crédit durant une période de 100 jours.

Il met fin au contrat après 25 jours. Comme il reste 75 jours avant la fin du contrat initial de crédit, il est normal qu'il puisse obtenir le remboursement de $\frac{3}{4}$ des 100 euros versés à titre de prime unique. R doit donc être égal à 75. La formule de calcul aboutit à ce résultat. Dans le présent exemple, la durée effective du contrat (DE) est de 25 jours et la durée initialement prévue (DI) est de 100 jours.

Formule prévue: $R = PU - (PU \times (DE/DI))$.

$R (75 \text{ euros}) = PU/\text{prime unique (100 euros)} - (PU/\text{prime unique (100 euros)} \times (25/100))$

$R (75 \text{ euros}) = PU/\text{prime unique (100 euros)} - (PU/\text{prime unique (100 euros)} \times 0,25)$

$R (75 \text{ euros}) = PU/\text{prime unique (100 euros)} - (25 \text{ euros} = \text{montant dû pour la période déjà écoulée du contrat initial})$.

Philippe TISON (PS)
Christophe LACROIX (PS)
Patrick PRÉVOT (PS)
Malik BEN ACHOUR (PS)
Ludivine DEDONDER (PS)
Eliane TILLIEUX (PS)
Ahmed LAAOUEJ (PS)

maar al te vaak tweemaal betaalt voor de dekking van hetzelfde risico.

Om zulks te verhelpen, beoogt dit artikel een regeling in te stellen die ertoe strekt bij de beëindiging van het initiële krediet automatisch het deel van de koopsom terug te storten dat betrekking heeft op de resterende looptijd van de initiële overeenkomst.

Ter illustratie van de in dit artikel in uitzicht gestelde berekeningsformule volgt hierna een voorbeeld.

Een consument heeft een koopsom van 100 euro betaald om de terugbetaling te garanderen van een kredietovereenkomst met een looptijd van 100 dagen.

Hij beëindigt de kredietovereenkomst na 25 dagen. Aangezien er nog 75 dagen resten voordat de looptijd van zijn initieel krediet verstrijkt, is het normaal dat hem driekwart van de 100 euro wordt terugbetaald die hij bij wijze van koopsom (KS) heeft gestort. De berekeningsformule leert dat de terugbetaling (T) dus gelijk moet zijn aan 75. In dit voorbeeld bedraagt de daadwerkelijke looptijd van de overeenkomst (DL) 25 dagen en de initiële looptijd (IL) 100 dagen.

Vooropgestelde formule: $T = KS - (KS \times (DL/IL))$.

$T (75 \text{ euro}) = KS/\text{koopsom (100 euro)} - (KS/\text{koopsom (100 euro)} \times (25/100 \text{ euro}))$

$T (75 \text{ euro}) = KS/\text{koopsom (100 euro)} - (KS/\text{koopsom (100 euro)} \times 0,25)$

$T (75 \text{ euro}) = KS/\text{koopsom (100 euro)} - (25 \text{ euro} = \text{verschuldigd bedrag voor de reeds verstreken looptijd van de initiële kredietovereenkomst})$.

PROPOSITION DE LOI**CHAPITRE 1^{ER}****Disposition générale****Article 1^{er}**

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

CHAPITRE 2**Modification du Code de droit économique****Art. 2**

Dans l'article VII.87, § 1^{er}, du Code de droit économique, inséré par la loi du 19 avril 2014, l'alinéa 2 est complété par la phrase suivante:

"Le contrat doit porter une mention, écrite de la main de l'emprunteur, attestant que ce dernier a bien compris le caractère facultatif du contrat de service accessoire mais qu'il l'a néanmoins réclamé."

Art. 3

Dans l'article VII.196 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 26 octobre 2015, l'alinéa 1^{er} est complété par un 6°, rédigé comme suit:

"6° le prêteur ou l'intermédiaire de crédit a conclu avec le consommateur un contrat d'assurance annexe, dont les conditions d'application sont impossibles à réaliser au moment de la conclusion du contrat."

CHAPITRE 3**Modification de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances****Art. 4**

Dans le chapitre 5 du titre IV de la partie 4 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, il est inséré un article 224/2, rédigé comme suit:

WETSVOORSTEL**HOOFDSTUK 1****Algemene bepaling****Artikel 1**

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

HOOFDSTUK 2**Wijziging van het Wetboek van economisch recht****Art. 2**

In artikel VII.87, § 1, van het Wetboek van economisch recht, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt het tweede lid aangevuld met een zin, luidende:

"Het contract moet een door de kredietnemer met de hand geschreven vermelding bevatten waaruit blijkt dat die laatste wel degelijk heeft begrepen dat het nevendienstcontract optioneel is, maar dat hij er niettemin om heeft gevraagd."

Art. 3

In artikel VII.196 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 26 oktober 2015, wordt het eerste lid aangevuld met een 6°, luidende:

"6° de kredietgever of de kredietbemiddelaar heeft met de consument een bij zijn krediet behorende verzekeringsovereenkomst gesloten waarvan de toepassingsvoorwaarden zich onmogelijk kunnen voordoen op het ogenblik dat de overeenkomst wordt gesloten."

HOOFDSTUK 3**Wijziging van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen****Art. 4**

In deel 4, titel IV, hoofdstuk 5, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen wordt een artikel 224/2 ingevoegd, luidende:

“Contrats d’assurance ayant pour objet de garantir le paiement des engagements contractés par un consommateur en vertu d’un contrat de crédit à la consommation visé au chapitre 1^{er} du titre 4 du livre VII du Code de droit économique

Art. 224/2. § 1^{er} Lorsqu’il est mis fin à un crédit à la consommation et que ce contrat de crédit est assorti d’un contrat d’assurance garantissant le remboursement du capital de ce crédit en cas de décès, de perte d’emploi, de maladie ou d’incapacité de travail et lorsqu’il y a eu paiement d’une prime unique, l’assureur rembourse automatiquement à l’assuré une partie de la prime unique versée pour les assurances concernées, à concurrence de la période restante du crédit initial, dont le montant est calculé conformément au paragraphe 2.

L’assureur est tenu de rembourser ce solde à l’assuré dans un délai de trente jours à compter de la date de la fin du crédit initial. À défaut de remboursement dans ce délai, les sommes dues à l’assuré produisent de plein droit intérêts au taux légal.

§ 2 Le montant à rembourser visé au paragraphe 1^{er} est calculé conformément à la formule suivante:

$$R = PU - (PU \times (DE/DI))$$

Les éléments de ce calcul sont les suivants:

1°: R: montant à rembourser par la compagnie d’assurance, exprimé en euros;

2°: PU = prime unitaire versée par le consommateur pour le contrat d’assurance initial garantissant le remboursement du capital du crédit prévu par le contrat de crédit initial, exprimée en euros;

3°: DI = durée initialement prévue du contrat de crédit initial au moment de la signature de ce contrat, exprimée en nombre de jours;

“Verzekeringsovereenkomsten met als doel de betaling te garanderen van de verbintenissen die de consument is aangegaan krachtens een in boek VII, titel 4, hoofdstuk 1 van het Wetboek van economisch recht bedoelde consumentenkredietovereenkomst

Art. 224/2. § 1. Wanneer een consumentenkrediet wordt beëindigd, die kredietovereenkomst wordt geflankeerd door een verzekeringsovereenkomst die de terugbetaling van het kapitaal van dat krediet garandeert bij overlijden, jobverlies, ziekte of arbeidsongeschiktheid en een koopsom werd betaald, betaalt de verzekeraar aan de verzekerde automatisch een deel van de voor de betrokken verzekering gestorte koopsom terug, ten belope van de resterende looptijd van het initiële krediet, waarvan het bedrag wordt berekend overeenkomstig paragraaf 2.

De verzekeraar is verplicht dat saldo aan de verzekerde terug te betalen binnen een termijn van dertig dagen te rekenen vanaf de einddatum van het initiële krediet. Bij ontstentenis van betaling binnen die termijn brengen de aan de verzekerde verschuldigde bedragen van rechtswege intresten op tegen de wettelijke rentevoet.

§ 2. Het in § 1 bedoelde terug te betalen bedrag wordt berekend volgens de volgende formule:

$$T = KS - (KS \times (DL/IL))$$

De elementen van deze berekening zijn:

1°: T: het door de verzekeringsmaatschappij terug te betalen bedrag, uitgedrukt in euro;

2°: KS = de door de consument gestorte koopsom ten behoeve van de initiële verzekeringsovereenkomst die de terugbetaling garandeert van het in de initiële kredietovereenkomst bepaalde kredietkapitaal, uitgedrukt in euro;

3°: IL = de in aantal dagen uitgedrukte initieel bepaalde looptijd van de initiële kredietovereenkomst, bepaald op het ogenblik dat die overeenkomst wordt ondertekend;

4°: DE = durée effective du contrat de crédit initial, débutant à la date de la conclusion du contrat de crédit initial et se terminant à la date à laquelle il est mis fin à ce contrat de crédit initial, exprimée en nombre de jours.”

20 février 2020

Philippe TISON (PS)
Christophe LACROIX (PS)
Patrick PRÉVOT (PS)
Malik BEN ACHOUR (PS)
Ludivine DEDONDER (PS)
Eliane TILLIEUX (PS)
Ahmed LAAOUEJ (PS)

4°: DL = de in aantal dagen uitgedrukte daadwerkelijke looptijd van de initiële kredietovereenkomst, die aanvangt op de datum dat de initiële kredietovereenkomst wordt gesloten en die eindigt op de datum waarop die initiële kredietovereenkomst wordt beëindigd.”

20 februari 2020