

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

8 juillet 2022

PROPOSITION DE LOI

**modifiant la loi du 4 avril 2014 relative
aux assurances en ce qui concerne
l'abaissement du seuil de dispense
de l'obligation d'inscription
en tant qu'intermédiaire d'assurance
à titre accessoire**

(déposée par Mme Leen Dierick et
M. Franky Demon)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

8 juli 2022

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van de wet van 4 april 2014
betreffende de verzekeringen
wat een drempelverlaging
voor de vrijstelling
van de inschrijvingsplicht als
nevenverzekeringstussenpersoon betreft**

(ingediend door mevrouw Leen Dierick en
de heer Franky Demon)

RÉSUMÉ

Il ressort du rapport annuel de l'Ombudsman des assurances que le nombre de plaintes concernant les assurances GSM a de nouveau augmenté en 2020. Ces assurances sont généralement vendues par des vendeurs spécialisés dans le matériel électronique qui n'ont que peu de connaissances en matière d'assurances.

La réglementation actuelle dispense les intermédiaires d'assurance à titre accessoire qui proposent un produit d'assurance dont la prime annuelle ne dépasse pas 200 euros de l'obligation de s'inscrire auprès de la FSMA. Ils sont également dispensés du respect des règles de conduite prévues par la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances.

Pour mieux protéger les consommateurs, il est important qu'un plus grand nombre d'intermédiaires à titre accessoire soient soumis au contrôle de la FSMA et tenus de respecter les règles de conduite précitées. Cette proposition de loi prévoit donc de faire passer la prime annuelle maximale de 200 euros à 50 euros.

SAMENVATTING

Uit het jaarverslag van de Ombudsman van de Verzekeringen blijkt dat het aantal klachten over gsm-verzekeringen in 2020 opnieuw is gestegen. Deze gsm-verzekeringen worden meestal verkocht door verkopers gespecialiseerd in elektronica die weinig kennis hebben van verzekeringen.

Op basis van de huidige regeling zijn de nevenverzekeringstussenpersonen die een verzekeringsproduct aanbieden met een jaarlijkse premie die niet hoger is dan 200 euro vrijgesteld van de verplichting om zich bij de FSMA te laten inschrijven. Zij zijn ook vrijgesteld van de naleving van de gedragsregels bepaald in de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

Om de consument beter te beschermen, is het belangrijk dat er meer nevenverzekeringstussenpersonen onder toezicht komen van de FSMA zodat zij bovenvermelde gedragsregels ook moeten naleven. Dit wetsvoorstel beoogt de drempel van de maximale jaarpremie van 200 euro dan ook te verlagen naar 50 euro.

07477

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
Vooruit	: Vooruit
Les Engagés	: Les Engagés
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant - Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de nummering 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 vertaalde 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,

Smartphones, tablettes et ordinateurs font désormais partie intégrante de notre vie et ont pris encore plus d'importance pendant la pandémie. Un consommateur qui achète un smartphone, une tablette ou un ordinateur dans un magasin se voit souvent proposer la possibilité de souscrire également une assurance.

Le rapport annuel de l'Ombudsman des assurances montre que le nombre de plaintes concernant des assurances GSM a encore augmenté de 112 % en 2020 pour atteindre le nombre de 651¹. En 2019, le médiateur avait déjà constaté une augmentation de 77 % du nombre de plaintes. Selon le rapport annuel de l'Ombudsman, une plainte fréquemment entendue de la part des consommateurs est qu'ils ont été poussés à souscrire une assurance sans être informés des conditions et du contenu du contrat. Par ailleurs, certains consommateurs rapportent qu'ils ont dû signer une domiciliation bancaire sous un prétexte administratif et qu'ils n'ont constaté l'existence de l'assurance qu'au moment du premier prélèvement. Selon le rapport annuel, ces pratiques ont souvent lieu dans le cadre d'une action de vente avec un mois gratuit de couverture d'assurance assorti d'une possibilité de résiliation, voire d'actions de cashback sur la prime d'assurance. Souvent, le consommateur ne se rend compte que trop tard du montant total annuel que lui coûte son assurance GSM, les primes étant souvent mensuelles. Le montant de la prime annuelle est souvent disproportionné par rapport au prix du smartphone.

La Direction générale de l'Inspection économique du Service public fédéral Économie reçoit également des signalements de pratiques commerciales déloyales concernant les produits d'assurance GSM. Depuis le 1^{er} janvier 2017, ils ont reçu 44 signalements, dont la plupart concernaient des (tentatives d') achats forcés, des informations incorrectes et des tromperies.

Ces assurances GSM sont généralement vendues par des vendeurs spécialisés dans le matériel électronique, qui n'ont que peu de connaissances en matière d'assurances. Elles sont souvent proposées par des intermédiaires qui exercent des activités d'assurance parallèlement à leur activité professionnelle principale. En Belgique, ces intermédiaires d'assurance à titre accessoire sont soumis aux règles découlant

¹ Ombudsman des assurances, Rapport annuel 2020: "Assurance GSM et intermédiaire à titre accessoire: "vous prendrez bien une petite assurance avec cela?" ". Consultable sur le site: <http://www.ombudsman-insurance-annualreport.be/2020-ombudsman-assurances-rapportannuel/>

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Smartphones, tablets en computers zijn vandaag niet meer weg te denken en hebben tijdens de pandemie nog aan belang gewonnen. Een consument die in een winkel een smartphone, tablet of computer koopt, krijgt vaak het aanbod om daarnaast nog een verzekering af te sluiten.

Uit het jaarverslag van de Ombudsman van de Verzekeringen blijkt dat het aantal klachten over gsm-verzekeringen in 2020 opnieuw is gestegen met 112 % tot 651 klachten¹. Ook in 2019 stelde de ombudsman een uitgesproken stijging vast van 77 % van het aantal klachten. Volgens het jaarverslag van de Ombudsman is een vaak gehoorde klacht bij consumenten dat ze onder druk werden gezet om een verzekering af te sluiten zonder dat ze op de hoogte waren van de voorwaarden en de inhoud van het contract. Daarnaast melden sommige consumenten dat ze een bankdomiciliëring moesten ondertekenen onder een administratief voorwendsel en dat ze pas bij de eerste inhouding het bestaan van de verzekering vaststelden. Volgens het jaarverslag vinden deze praktijken dikwijls plaats in het kader van een verkoopactie met een gratis maand verzekeringsdekking met de mogelijkheid tot opzeg of zelfs cashbackacties op de verzekeringspremie. De consument beseft vaak pas te laat welk totaalbedrag hij jaarlijks uitgeeft aan de gsm-verzekering aangezien de premies vaak maandelijks zijn. Het bedrag van de jaarlijkse premie staat vaak niet in verhouding tot de prijs van de smartphone.

Ook de Algemene Directie Economische Inspectie van de Federale Overheidsdienst Economie ontvangt meldingen over oneerlijke handelspraktijken in verband met gsm-verzekeringsproducten. Sinds 1 januari 2017 hebben zij 44 meldingen ontvangen waarbij de meeste meldingen de (poging tot) afgedwongen aankoop en incorrecte informatie en misleiding betroffen.

Doorgaans worden deze gsm-verzekeringen verkocht door verkopers die gespecialiseerd zijn in elektronica, maar slechts weinig kennis hebben van verzekeringen. Ze worden vaak aangeboden door tussenpersonen die verzekeringsactiviteiten verrichten naast hun hoofdberoepsactiviteit. In België moeten deze nevenverzekeringstussenpersonen de regels volgen die voortvloeien uit de Europese richtlijn over verzekeringsdistributie

¹ Ombudsman van de Verzekeringen, Jaarverslag 2020: "GSM-verzekering en nevenverzekeringstussenpersoon: "u neemt daar toch een verzekering bij?". Raadpleegbaar op: <http://www.ombudsman-insurance-annualreport.be/2020-ombudsman-verzekeringen-jaarverslag/>

de la directive européenne sur la distribution d'assurances ("directive IDD")², qui a été transposée en droit belge par la loi du 6 décembre 2018 modifiant la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances³. La directive IDD impose une obligation d'immatriculation aux intermédiaires d'assurance à titre accessoire, sauf lorsqu'ils proposent des produits d'assurance dont la prime annuelle est inférieure à 600 euros et qui ne couvrent que des risques limités⁴. Étant donné que cette prime annuelle de 600 euros représente un montant considérable lorsqu'il s'agit d'un contrat d'assurance lié à un bien ou service vendu par un intermédiaire d'assurance à titre accessoire, le législateur belge a choisi de ramener ce montant à 200 euros.

Il découle de cette réglementation que ces intermédiaires d'assurance à titre accessoire sont exemptés de l'obligation de s'inscrire auprès de l'Autorité des services et marchés financiers (ci-après: "FSMA") et qu'ils sont également dispensés du respect des règles de conduite contenues dans la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances⁵. Les entreprises et intermédiaires d'assurance qui travaillent avec ces intermédiaires à titre accessoire exemptés sont toutefois soumis à certaines obligations. Ils doivent ainsi s'assurer que le client se voit uniquement proposer des produits qui répondent à ses besoins et attentes. Par ailleurs, les entreprises et intermédiaires d'assurance qui travaillent avec un intermédiaire d'assurance à titre accessoire exempté sont tenus de veiller à ce que les distributeurs connaissent les caractéristiques essentielles du produit d'assurance et soient en mesure de les expliquer au client. Cette précision a été ajoutée par le législateur belge lors de la transposition de la directive IDD, car on avait pu constater que les intermédiaires à titre accessoire exemptés n'étaient pas toujours en mesure de fournir aux clients les informations nécessaires concernant les produits d'assurance.

La FSMA a mené une nouvelle enquête sur les assurances GSM en 2019, après qu'une enquête menée en 2015 avait identifié un certain nombre de problèmes⁶. L'enquête a révélé que les conditions générales n'étaient

("IDD-richtlijn")². Deze richtlijn werd in Belgisch recht omgezet met de wet van 6 december 2018 tot wijziging van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen³. De IDD-richtlijn voorziet in een inschrijvingsplicht voor nevenverzekeringstussenpersonen, behalve voor deze die verzekeringsproducten aanbieden waarvoor de jaarlijkse premie minder dan 600 euro bedraagt en waarvan de gedekte risico's beperkt zijn⁴. Aangezien deze vastgestelde jaarpremie van 600 euro een aanzienlijk bedrag betekent voor een verzekeringscontract verbonden aan een door de nevenverzekeringstussenpersoon verkocht goed of dienst, werd door de Belgische wetgever geopteerd om dit bedrag te verlagen tot 200 euro.

Het gevolg is dat op basis van deze regeling de nevenverzekeringstussenpersonen zijn vrijgesteld van de verplichting om zich bij de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (hierna: "FSMA") te laten inschrijven en ook vrijgesteld zijn van de naleving van de gedragsregels bepaald in de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen⁵. Er worden wel verplichtingen opgelegd aan de verzekeringsondernemingen en -tussenpersonen die met dergelijke vrijgestelde nevenverzekeringstussenpersonen samenwerken. Zij moeten ervoor zorgen dat enkel producten worden voorgesteld die in overeenstemming zijn met de behoeften en de verlangens van de klant. Ook worden de verzekeringsonderneming en -tussenpersoon, die met een vrijgestelde nevenverzekeringstussenpersoon werken, verplicht om ervoor te zorgen dat de distributeurs de essentiële kenmerken van het verzekeringsproduct kennen en in staat zijn om het aan de klant uit te leggen. Dit heeft de Belgische wetgever bij de omzetting van de IDD-richtlijn toegevoegd nadat was vastgesteld dat de vrijgestelde nevenverzekeringstussenpersonen niet altijd in staat waren om de verzekeringsproducten aan de klanten toe te lichten.

De FSMA deed in 2019 een nieuw onderzoek naar de gsm-verzekeringen nadat een onderzoek in 2015 een aantal problemen had vastgesteld⁶. Het onderzoek wees uit dat de algemene voorwaarden niet altijd even

² Directive (UE) 2016/97 du Parlement européen et du Conseil du 20 janvier 2016 sur la distribution d'assurances, publiée au *Journal officiel de l'Union européenne* du 2 février 2016, L 26/19.

³ Loi du 6 décembre 2018 transposant la directive (UE) 2016/97 du Parlement européen et du Conseil du 20 janvier 2016 sur la distribution d'assurances, publiée au *Moniteur belge* du 18 décembre 2018.

⁴ Voir l'article 1.3.b) de la directive IDD.

⁵ Loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, publiée au *Moniteur belge* du 30 avril 2014.

⁶ FSMA, Rapport annuel 2019, "Les assurances GSM présentent encore des lacunes", p. 42. Consultable à l'adresse suivante: https://www.fsma.be/sites/default/files/legacy/content/NL/jvra/fsma_jv2019_nl.pdf

² Richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie, bekendgemaakt in het *Publicatieblad van de Europese Unie* van 2 februari 2016, L 26/19.

³ Wet van 6 december 2018 tot omzetting van richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie, bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad* op 18 december 2018.

⁴ Zie artikel 1.3.b) van de IDD-richtlijn.

⁵ Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad* op 30 april 2014.

⁶ FSMA, Jaarverslag 2019, "GSM-verzekeringen vertonen nog tekortkomingen", p. 42. Raadpleegbaar op: https://www.fsma.be/sites/default/files/legacy/content/NL/jvra/fsma_jv2019_nl.pdf

pas toujours établies en des termes clairs et compréhensibles. Selon la FSMA, certaines notions sont tellement compliquées qu'il n'est pas possible pour le consommateur de savoir exactement quels sont les sinistres couverts et ceux qui ne le sont pas. La FSMA a par ailleurs constaté que selon certains contrats, le preneur d'assurance doit prouver non seulement que son sinistre est couvert par le contrat mais également que les motifs d'exclusion ne sont pas applicables. La FSMA estime que la charge de la preuve des motifs d'exclusion incombe en principe à l'assureur. Il est également apparu que la publicité mettait trop l'accent sur les avantages de l'assurance, sans indiquer aussi, correctement et de façon bien visible et équilibrée, les risques, limites ou conditions applicables à cette assurance.

Malgré le cadre légal relatif aux intermédiaires à titre accessoire, l'Ombudsman des assurances constate également dans son rapport annuel de 2020 que la situation ne s'améliore pas. Les intermédiaires à titre accessoire devraient mieux connaître les produits d'assurance qu'ils proposent et mieux informer leurs clients. L'Ombudsman constate que les besoins et les attentes du candidat-assuré ne sont toujours pas suffisamment pris en considération lors de la souscription.

Compte tenu de l'augmentation du nombre de plaintes concernant les assurances GSM observée ces dernières années, il est nécessaire d'agir pour mieux protéger les consommateurs contre ces produits d'assurance. Il est donc important qu'un plus grand nombre d'intermédiaires à titre accessoire soient soumis au contrôle de la FSMA et soient tenus de respecter les règles de conduite correspondantes.

La proposition de loi vise donc à renforcer les seuils légaux pour obtenir une exemption en tant qu'intermédiaire à titre accessoire. Du point de vue de la protection des consommateurs, le seuil actuel d'une prime annuelle de 200 euros est trop élevé. La proposition de loi prévoit donc d'abaisser le seuil actuel d'une prime annuelle de 200 euros à une prime annuelle maximale de 50 euros, hors taxes.

La proposition de loi prévoit également une période transitoire pour les intermédiaires à titre accessoire dont la prime annuelle est comprise entre 51 et 200 euros. Cela leur donnera suffisamment de temps pour s'inscrire auprès de la FSMA.

clairement et compréhensiblement. Bepaalde begrippen zijn volgens de FSMA zo ingewikkeld dat het voor de consument niet mogelijk is te achterhalen welke schadegevallen al dan niet gedekt zijn. Daarnaast stelde de FSMA vast dat bepaalde contracten bepalen dat de verzekeringnemer niet alleen moet bewijzen dat zijn schadegeval gedekt wordt door de overeenkomst, maar ook moet bewijzen dat de uitsluitingsgronden niet gelden. De FSMA is van oordeel dat de bewijslast van uitsluitingsgronden in principe bij de verzekeraar ligt. Verder bleek dat de publiciteit de voordelen van de verzekering al te zeer benadrukt, zonder dat daarbij ook correct, duidelijk en evenwichtig wordt ingegaan op de risico's of voorwaarden.

Ondanks het wettelijk kader over de nevenverzekeringstussenpersonen, stelt ook de Ombudsman van de Verzekeringen in zijn jaarverslag van 2020 vast dat de situatie er niet op verbeterd. De nevenverzekeringstussenpersonen zouden de verzekeringsproducten die zij aanbieden, beter moeten kennen en ook hun klanten beter moet informeren. De ombudsman stelt vast dat de behoeftes en verlangens van de kandidaat-verzekerde nog steeds onvoldoende worden afgetoetst bij de onderschrijving van de verzekering.

Gelet op de stijging van het aantal klachten over gsm-verzekeringen die de voorbije jaren werd vastgesteld, moet er worden ingegrepen om de consument beter te beschermen tegen deze verzekeringsproducten. Het is daarom belangrijk dat een groter aantal van de nevenverzekeringstussenpersonen onder het toezicht van de FSMA valt en de desbetreffende gedragsregels moet naleven.

Het wetsvoorstel beoogt de wettelijke drempels om een vrijstelling als nevenverzekeringstussenpersoon te verkrijgen dan ook te verstrengen. Vanuit het oogpunt van de consumentenbescherming is de huidige drempel van een jaarpremie van 200 euro te hoog. Het wetsvoorstel voorziet dan ook in een verlaging van de huidige drempel van een jaarpremie ten belope van 200 euro tot een maximale jaarpremie van 50 euro, taksen niet inbegrepen.

Het wetsvoorstel bepaalt ook een overgangperiode voor de nevenverzekeringstussenpersonen van wie de jaarpremie zich tussen 51 euro en 200 euro bevindt. Zodoende krijgen zij voldoende tijd om zich bij de FSMA te laten inschrijven.

Leen DIERICK (CD&V)
Franky DEMON (CD&V)

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 258, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le b), les mots "ne dépasse pas 200 euros" sont remplacés par les mots "ne dépasse pas 50 euros";

2° dans le c), les mots "ne dépasse pas 200 euros" sont remplacés par les mots "ne dépasse pas 50 euros".

Art. 3

La présente loi entre en vigueur le premier jour du septième mois qui suit celui de sa publication au *Moniteur belge*.

23 juin 2022

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

In artikel 258, § 1, eerste lid, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder b) worden de woorden "niet hoger dan 200 euro" vervangen door de woorden "niet hoger dan 50 euro";

2° in de bepaling onder c) worden de woorden "niet hoger dan 200 euro" vervangen door de woorden "niet hoger dan 50 euro".

Art. 3

Deze wet treedt in werking op de eerste dag van de zevende maand na die waarin ze is bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad*.

23 juni 2022

Leen DIERICK (CD&V)
Franky DEMON (CD&V)