

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

21 septembre 2023

PROPOSITION DE LOI

**modifiant la loi du 4 avril 2014 relative
aux assurances en vue d'interdire
de considérer une tentative de suicide et
un suicide comme motifs d'exclusion
de l'assurance maladie soins de santé
visée à l'article 201, § 1^{er}, 1^o,
de ladite loi**

(déposée par Mme Catherine Fonck et consorts)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

21 september 2023

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van de wet van 4 april 2014
betreffende de verzekeringen, teneinde
te verbieden dat een zelfmoordpoging en
de zelfmoord als uitsluitingsgrond worden
gehanteerd in de ziektekostenverzekering
als bedoeld in artikel 201, § 1, 1^o,
van voormelde wet**

(ingediend door mevrouw Catherine Fonck c.s.)

RÉSUMÉ

La présente proposition de loi vise à ajouter des règles concernant les contrats d'assurance maladie soins de santé visés à l'article 201, § 1^{er}, 1^o, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, en vue:

— d'interdire l'exclusion des prestations fondée sur une tentative de suicide ou un suicide du preneur d'assurance d'un contrat d'assurance maladie soins de santé;

— d'interdire toute surprime ou tout refus de conclure un contrat d'assurance maladie soins de santé en raison d'une tentative de suicide préalable du preneur d'assurance;

— de ne pas obliger le preneur d'assurance d'informer l'assureur d'une tentative de suicide préalable.

SAMENVATTING

Dit wetsvoorstel strekt tot nadere regulering van de ziektekostenverzekeringsovereenkomsten bedoeld in artikel 201, § 1, 1^o, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen:

— een zelfmoordpoging of de zelfmoord van de verzekeringnemer van een ziektekostenverzekeringsovereenkomst mag niet leiden tot uitsluiting van de verzekeringsprestaties;

— een ondernomen zelfmoordpoging van de verzekeringnemer mag niet leiden tot het aanrekenen van een bijpremie of tot het weigeren van de ziektekostenverzekeringsovereenkomst;

— de verzekeringnemer is niet verplicht de verzekeraar op de hoogte te brengen van een ondernomen zelfmoordpoging.

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,

La présente proposition de loi fait suite à la publication dans la presse du témoignage d'un père confronté au refus de son assurance hospitalisation de prendre en charge les frais d'hospitalisation de son enfant à la suite de la tentative de suicide de celui-ci.

Cette situation extrêmement choquante impose une double peine au jeune et à ses parents. Après le choc d'une tentative de suicide ou du suicide d'un jeune, on impose le choc de la facture aux parents et une culpabilisation supplémentaire frappant l'auteur d'une tentative de suicide et ses proches, en raison des conséquences financières à assumer à la suite de son acte.

Les compagnies d'assurances qui refusent d'intervenir justifient leur position par le fait que leurs polices excluent la couverture d'actes intentionnels. Elles considèrent que les tentatives de suicide, y compris celles de mineurs, constituent des actes intentionnels, des actes délibérés, des actes choisis. Ce faisant, ces compagnies nient tout ce que la science nous enseigne sur la santé mentale.

L'auteure principale de la présente proposition de loi avait interrogé le vice-premier ministre et ministre de l'Économie et du Travail, sur cette question le 1^{er} juin 2023 et avait notamment fait référence à la proposition de loi de Mme Van Hoof¹ qui permettrait de répondre à cette problématique en évinçant l'exclusion des tentatives de suicide des couvertures garanties par les assurances hospitalisation.

Le ministre de l'Économie et du Travail avait indiqué que "Pour ce qui est du refus des compagnies d'assurance de couvrir les frais d'hospitalisation en cours de contrat dans le cas d'une tentative de suicide, ce problème ne m'avait jusque-là pas encore été relaté mais, effectivement, sur la base du cas qui a fait l'objet d'une couverture médiatique aujourd'hui, je pense que l'on doit rappeler aux compagnies d'assurance qu'elles ont un rôle sociétal à jouer. J'entends également soumettre ce point à l'avis de la Commission des assurances – où, comme

¹ Proposition de loi modifiant la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances en ce qui concerne les motifs d'exclusion liés à une tentative de suicide dans l'assurance maladie non obligatoire - <https://www.lachambre.be/FLWB/PDF/55/2601/55K2601001.pdf>

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Dit wetsvoorstel wordt ingediend naar aanleiding van een getuigenis dat recent in de media is verschenen: na een zelfmoordpoging van zijn kind kwam een vader tot de vaststelling dat zijn hospitalisatieverzekering weigerde de daarmee verband houdende ziekenhuiskosten te dekken.

Die bijzonder aanstootgevende situatie betekent dat de jongere en diens ouders dubbel worden gestraft. Na de klap dat een kind een zelfmoordpoging heeft ondernomen of daadwerkelijk zelfmoord heeft gepleegd, krijgen de ouders met de ziekenhuisfactuur een extra dreun te verwerken en wordt het schuldgevoel bij wie de poging heeft ondernomen en diens naasten er nog groter op: de wanhoopsdaad heeft immers verstreckende financiële gevolgen.

De verzekeringsmaatschappijen weigeren hun tegemoetkoming in de kosten omdat de polis de gevolgen van opzettelijke daden niet dekt. Zij zijn van oordeel dat een zelfmoordpoging, ook van een minderjarige, een opzettelijk veroorzaakt schadegeval is, een doelbewuste keuze, een zelfgekozen handeling. Daarmee ontkennen zij alle wetenschappelijke inzichten inzake geestelijke gezondheid.

De eerste indienster van dit wetsvoorstel heeft hierover op 1 juni 2023 meerdere vragen voorgelegd aan de vice-eersteminister en minister van Economie en Werk. Daarbij heeft zij met name verwezen naar het wetsvoorstel van mevrouw Van Hoof¹, dat op dit vraagstuk een antwoord zou kunnen bieden; het wil namelijk een halt toeroepen aan de verzekeringspraktijk waarbij een zelfmoordpoging wordt gehanteerd als uitsluitingsgrond in de hospitalisatieverzekering.

De vice-eersteminister en minister van Economie en Werk had daarop geantwoord: "*Pour ce qui est du refus des compagnies d'assurance de couvrir les frais d'hospitalisation en cours de contrat dans le cas d'une tentative de suicide, ce problème ne m'avait jusque-là pas encore été relaté mais, effectivement, sur la base du cas qui a fait l'objet d'une couverture médiatique aujourd'hui, je pense que l'on doit rappeler aux compagnies d'assurance qu'elles ont un rôle sociétal à jouer. J'entends également soumettre ce point à l'avis*

¹ Wetsvoorstel tot wijziging van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, wat de uitsluitingsgronden in de niet-verplichte ziekteverzekering die verband houden met een poging tot zelfdoding betreft, <https://www.dekamer.be/FLWB/PDF/55/2601/55K2601001.pdf>

vous le savez, siègent à la fois des représentants des consommateurs et des représentants des compagnies d'assurance – afin de pouvoir en clarifier les tenants et aboutissants, et ce avant de lancer une éventuelle initiative réglementaire et/ou législative. Je souhaite aussi soumettre la question de l'opportunité d'interdire la prise en compte d'une tentative de suicide dans la décision de couverture et du prix de l'assurance. En effet, même si le risque est peut-être plus élevé pour une personne qui aurait d'ores et déjà tenté d'attenter à ses jours, je pense – tout comme vous – qu'on ne peut pas infliger de double peine, tant à la personne elle-même qu'à son entourage. C'est donc une problématique que nous devons régler dans les prochains mois”².

Les auteurs de la présente proposition de loi estiment qu'il faut d'urgence mettre fin à ces exclusions, d'autant plus que l'adoption de cette proposition de loi ne représenterait aucun coût pour le budget de l'État.

Les auteurs considèrent en outre que le secteur des assurances (notamment des assurances hospitalisation) peut supporter les coûts liés à cette mesure d'autant qu'il a bénéficié, au cours de ces dernières années, de mesures favorables comme la suppression et le plafonnement des suppléments limitant le coût de leurs interventions.

Catherine Fonck (Les Engagés)
 Georges Dallemagne (Les Engagés)
 Vanessa Matz (Les Engagés)
 Maxime Prévot (Les Engagés)
 Josy Arens (Les Engagés)

² <https://www.lachambre.be/doc/PCRI/pdf/55/ip245.pdf>, 1^{er} juin 2023.

de la Commission des assurances – où, comme vous le savez, siègent à la fois des représentants des consommateurs et des représentants des compagnies d'assurance – afin de pouvoir en clarifier les tenants et aboutissants, et ce avant de lancer une éventuelle initiative réglementaire et/ou législative. Je souhaite aussi soumettre la question de l'opportunité d'interdire la prise en compte d'une tentative de suicide dans la décision de couverture et du prix de l'assurance. En effet, même si le risque est peut-être plus élevé pour une personne qui aurait d'ores et déjà tenté d'attenter à ses jours, je pense – tout comme vous – qu'on ne peut pas infliger de double peine, tant à la personne elle-même qu'à son entourage. C'est donc une problématique que nous devons régler dans les prochains mois.”²

De indieners van dit wetsvoorstel zijn van oordeel dat dringend een einde moet worden gemaakt aan die uitsluitingen, vooral omdat de aanneming van dit wetsvoorstel geen extra kosten voor de Staatsbegroting zou teweegbrengen.

Daarnaast vinden de indieners dat de verzekeringssector (die van de hospitalisatieverzekeringen niet het minst) de kosten van die maatregel best kan dragen, temeer daar hij de jongste jaren heeft kunnen rekenen op gunstmaatregelen, zoals de afschaffing en de plafonnering van de supplementen, waardoor de verzekeringsmaatschappijen minder hebben moeten vergoeden.

² <https://www.dekamer.be/doc/PCRI/pdf/55/ip245.pdf>, 1 juni 2023.

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

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

Art. 2

Dans la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, modifiée en dernier lieu par la loi du 30 octobre 2022, dans la partie 4, titre IV, chapitre 4, il est inséré une section IV, intitulée comme suit:

“Section IV. Règles particulières concernant les assurances maladie soins de santé visées à l'article 201, § 1^{er}, 1^o”.

Art. 3

Dans la section IV, insérée par l'article 2, il est inséré un article 211/1, rédigé comme suit:

“Art. 211/1. § 1^{er}. Dans les contrats d'assurance maladie soins de santé, ne peuvent être exclues les prestations relatives à tout traitement médical résultant d'une tentative de suicide ou du suicide du preneur d'assurance.

§ 2. Lors de la conclusion d'un contrat d'assurance maladie soins de santé, l'entreprise d'assurance ne peut imputer aucune surprime, ni prévoir une exclusion ou refuser de conclure le contrat, en raison d'une tentative de suicide préalable du preneur d'assurance.

§ 3. Le preneur d'assurance n'est pas tenu de déclarer à l'assureur une tentative de suicide préalable le concernant lors de la conclusion du contrat d'assurance maladie soins de santé.”

Art. 4

La présente loi entre en vigueur le premier jour du sixième mois qui suit celui de sa publication au *Moniteur belge* et s'applique uniquement aux nouveaux contrats

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

In de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, het laatst gewijzigd bij de wet van 30 oktober 2022, wordt in deel 4, titel IV, hoofdstuk 4, een afdeling IV ingevoegd, luidende:

“Afdeling IV. Bijzondere regels betreffende de ziektekostenverzekeringen als bedoeld in artikel 201, § 1, 1^o”.

Art. 3

In afdeling IV, ingevoegd bij artikel 2, wordt een artikel 211/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 211/1. § 1. In de ziektekostenverzekeringsovereenkomsten mag niet worden voorzien in de uitsluiting van de verzekeringsprestaties voor om het even welke medische behandeling als gevolg van een zelfmoordpoging of de zelfmoord van de verzekeringnemer.

§ 2. Bij de afsluiting van een ziektekostenverzekeringsovereenkomst mag de verzekeringnemer geen enkele bijpremie aanrekenen, niet voorzien in een uitsluiting, noch de overeenkomst weigeren af te sluiten op grond van een ondernomen zelfmoordpoging van de verzekeringnemer.

§ 3. Bij de afsluiting van een ziektekostenverzekeringsovereenkomst is de verzekeringnemer niet verplicht de verzekeraar in kennis te stellen van een ondernomen zelfmoordpoging.”

Art. 4

Deze wet treedt in werking op de eerste dag van de zesde maand die volgt op de bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad* en is alleen van toepassing op

d'assurance maladie soins de santé conclus à partir de cette date.

28 août 2023

Catherine Fonck (Les Engagés)
Georges Dallemagne (Les Engagés)
Vanessa Matz (Les Engagés)
Maxime Prévot (Les Engagés)
Josy Arens (Les Engagés)

de nieuwe ziektekostenverzekeringsovereenkomsten die vanaf die datum worden afgesloten.

28 augustus 2023