

Kamer van Volksvertegenwoordigers

ZITTING 1986-1987

4 FEBRUARI 1987

WETSVOORSTEL

betreffende de bescherming van de portefeuille
van de assurantiemakelaars

(Ingediend door de heer Petitjean)

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

De assurantiemakelaars vormen tijdens hun loopbaan, vaak niet zonder tal van moeilijkheden, een portefeuille met verzekeringspolissen die over één of meer verzekeringsmaatschappijen zijn verdeeld. Zij zijn van mening dat die portefeuille meer is dan alleen maar een vermogen en dat zij, wanneer zij een einde maken aan hun beroepsbezigheid, normaal zelf over de overdracht van hun portefeuille moeten kunnen onderhandelen. Ook bij hun overlijden moet die portefeuille kunnen worden overdragen aan hun echtgenote of nakomelingen, voor zover dezen de vereiste hoedanigheid hebben om door de Kamer van Ambachten en Neringen te worden erkend en zij van onbesproken gedrag zijn.

Vaak verzetten de verzekeringsmaatschappijen zich er tegen dat een portefeuille buiten hen om wordt overgedragen: zij kiezen eventueel de toekomstige portefeuillehouder en bepalen zelf tegen welke prijs de portefeuille wordt overgedragen.

De makelaars vinden die handelwijze stuitend: het is immers alsof in geval van overlijden een derde die geen familiebanden heeft met de overledene, over diens goederen zou beschikken en de overdracht naar eigen goeddunken zou vergoeden zonder dat iemand zich daartegen kan verzetten!

Dit wetsvoorstel beoogt dan ook het vermogen van de assurantiemakelaars, met name de portefeuille die zij tijdens hun loopbaan moeizaam hebben gevormd, te beschermen.

Chambre des Représentants

SESSION 1986-1987

4 FÉVRIER 1987

PROPOSITION DE LOI

sur la protection du portefeuille des courtiers
en assurances

(Déposée par M. Petitjean)

DEVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Les courtiers en assurances constituent, tout au long de leur carrière, souvent avec moult difficultés, un portefeuille de polices d'assurances, réparties sur une ou plusieurs compagnies. Les courtiers en assurances estiment que ce portefeuille est plus qu'un patrimoine et que normalement en cas d'arrivée à terme de leurs activités, ils doivent pouvoir négocier eux-mêmes la cession de leur portefeuille. De même, en cas de décès, ce portefeuille pourrait être cédé à leur épouse ou aux descendants pour autant que leurs successeurs aient les qualifications requises, pour obtenir l'agrément par la Chambre des Métiers et Négoces et qu'ils soient d'une moralité irréprochable.

Il se fait que très souvent les compagnies d'assurances s'opposent à ce qu'une cession de portefeuille s'organise en dehors de leur contrôle et choisissent au besoin le futur titulaire du portefeuille, fixant elles-mêmes le prix de la cession du portefeuille concerné.

Cette façon de procéder heurte les courtiers en assurances car c'est un peu comme si à votre décès, une tierce personne, n'ayant pas de liens familiaux avec vous, disposait de vos biens, indemnisant comme elle l'entend votre succession sans que personne ne puisse s'y opposer!

Aussi cette proposition de loi tend à protéger le patrimoine des courtiers en assurances, patrimoine constitué par le portefeuille qu'il se sont évertués à réaliser tout au long de leur carrière.

C. PETITJEAN

WETSVOORSTEL

Artikel 1

De assurantieportefeuille is bezit van de assurantiemakelaar of van de makelaarsfirma en kan alleen met zijn, resp. haar instemming worden overgedragen.

Art. 2

Een verzekeringsmaatschappij kan een portefeuille alleen overdragen:

- 1) indien zij daartoe door de makelaars of de makelaarsfirma's is gemachtigd;
- 2) indien de makelaar of de hoofdverantwoordelijke van de makelaarsfirma de deontologische regels niet in acht heeft genomen;
- 3) indien de assurantiemakelaar zonder erfgenamen komt te overlijden.

Art. 3

Ingeval een assurantiemakelaar of de eigenaar van een makelaarsfirma komt te overlijden, behoort de assurantieportefeuille toe aan zijn echtgenote of, bij haar onstentenis, aan zijn wettige erfgenamen, die zelf de overdracht van de portefeuille tegen de gunstigste voorwaarden regelen.

Art. 4

Indien de echtgenote of de wettige erfgenamen beslissen de activiteit van de makelaar of de makelaarsfirma voort te zetten, moeten zij zonder verwijl voldoen aan de vereiste erkenningscriteria en de verzekeringsmaatschappij(en) kan(kunnen) zich er niet tegen verzetten dat het beheer van portefeuille van de overledene wordt voortgezet.

Art. 5

Deze wet treedt in werking de dag waarop ze in het *Belgisch Staatsblad* wordt bekendgemaakt.

23 januari 1987.

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

Le portefeuille d'assurances appartient au courtier en assurances ou à la société de courtage en assurances et il ne peut être cédé qu'avec son accord.

Art. 2

Les compagnies d'assurances ne peuvent effectuer la cession que:

- 1) si les courtiers ou les sociétés de courtage les y autorisent;
- 2) si le courtier ou le responsable principal de la société de courtage a failli à l'honneur;
- 3) si le courtier d'assurances décède sans autre héritier.

Art. 3

En cas de décès d'un courtier en assurances ou du propriétaire d'une société de courtage, le portefeuille d'assurances appartient à son épouse ou à défaut à ses héritiers légaux qui organisent eux-mêmes la cession du portefeuille aux meilleures conditions possibles.

Art. 4

Si l'épouse ou les héritiers légaux décident de poursuivre l'activité du courtier ou de la société de courtage en assurances, ils devront répondre immédiatement aux critères d'agrément et la ou les sociétés d'assurances ne pourront s'opposer à la poursuite de la gestion du portefeuille du disparu.

Art. 5

La présente loi entre en vigueur le jour de sa publication au *Moniteur belge*.

23 janvier 1987.

C. PETITJEAN