

**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS  
DE BELGIQUE**

19 mai 2011

**PROPOSITION DE LOI**

**modifiant la loi du 10 mai 2007  
tendant à lutter contre la discrimination  
entre les femmes et les hommes  
en ce qui concerne les assurances sur la vie**

(déposée par Mme Ann Vanheste et consorts)

**BELGISCHE KAMER VAN  
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

19 mei 2011

**WETSVOORSTEL**

**tot wijziging van de wet van 10 mei 2007  
ter bestrijding van discriminatie  
tussen vrouwen en mannen  
voor wat betreft levensverzekeringen**

(ingediend door mevrouw Ann Vanheste c.s.)

**RÉSUMÉ**

*Cette proposition de loi vise à interdire la discrimination entre les femmes et les hommes lors du calcul des primes des assurances sur la vie. Elle vise également à prévenir une augmentation générale des primes en imposant que la fixation de la prime ne puisse être basée que sur les tables de mortalité unisexes effectives établies annuellement par l'Autorité des services et marchés financiers (FSMA).*

**SAMENVATTING**

*Dit wetsvoorstel strekt ertoe discriminatie tussen vrouwen en mannen te verbieden bij het berekenen van premies van levensverzekeringen. Het voorstel wil ook een algemene premieverhoging voorkomen door op te leggen dat bij de premiebepaling enkel gebruik mag worden gemaakt van daadwerkelijke uniseks sterfdebellen die jaarlijks door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) worden vastgesteld.*

|              |   |                                                                         |  |
|--------------|---|-------------------------------------------------------------------------|--|
| N-VA         | : | Nieuw-Vlaamse Alliantie                                                 |  |
| PS           | : | Parti Socialiste                                                        |  |
| MR           | : | Mouvement Réformateur                                                   |  |
| CD&V         | : | Christen-Democratisch en Vlaams                                         |  |
| sp.a         | : | socialistische partij anders                                            |  |
| Ecolo-Groen! | : | Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales — Groen |  |
| Open Vld     | : | Open Vlaamse liberalen en democraten                                    |  |
| VB           | : | Vlaams Belang                                                           |  |
| cdH          | : | centre démocrate Humaniste                                              |  |
| LDD          | : | Lijst Dedecker                                                          |  |
| INDEP-ONAFH  | : | Indépendant - Onafhankelijk                                             |  |

  

|                                                     |                                                                                                                                                                                                          |                                                  |                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Abréviations dans la numérotation des publications: |                                                                                                                                                                                                          | Afkortingen bij de nummering van de publicaties: |                                                                                                                                                                                      |
| DOC 53 0000/000:                                    | Document parlementaire de la 53 <sup>ème</sup> législature, suivi du n° de base et du n° consécutif                                                                                                      | DOC 53 0000/000:                                 | Parlementair document van de 53 <sup>e</sup> zittingsperiode + basisnummer en volgnummer                                                                                             |
| QRVA:                                               | Questions et Réponses écrites                                                                                                                                                                            | QRVA:                                            | Schriftelijke Vragen en Antwoorden                                                                                                                                                   |
| CRIV:                                               | Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)                                                                                                                                           | CRIV:                                            | Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)                                                                                                                            |
| CRABV:                                              | Compte Rendu Analytique (couverture bleue)                                                                                                                                                               | CRABV:                                           | Beknopt Verslag (blauwe kaft)                                                                                                                                                        |
| 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: couverture blanche; COM: couverture saumon) | CRIV:                                            | Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen) (PLEN: witte kaft; COM: zalmkleurige kaft) |
| 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 (beigekleurig papier)                                                                                                                          |

  

|                                                                   |  |                                                                             |  |
|-------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------------------------------------------------|--|
| Publications officielles éditées par la Chambre des représentants |  | Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers |  |
| Commandes:                                                        |  | Bestellingen:                                                               |  |
| Place de la Nation 2                                              |  | Natieplein 2                                                                |  |
| 1008 Bruxelles                                                    |  | 1008 Brussel                                                                |  |
| Tél.: 02/ 549 81 60                                               |  | Tel.: 02/ 549 81 60                                                         |  |
| Fax: 02/549 82 74                                                 |  | Fax: 02/549 82 74                                                           |  |
| www.lachambre.be                                                  |  | www.dekamer.be                                                              |  |
| e-mail: publications@lachambre.be                                 |  | e-mail: publicaties@dekamer.be                                              |  |

## DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Le 1<sup>er</sup> mars 2011, la Cour de justice européenne a rendu un arrêt important en ce qui concerne l'égalité entre les hommes et les femmes dans le secteur de l'assurance.

Depuis fin 2007, les assureurs ne peuvent plus faire de distinction, en Belgique, entre les hommes et les femmes lors du calcul de leurs primes. Cette disposition découle de la Directive 2004/113, qui interdit l'utilisation du sexe comme facteur dans le calcul des primes et des prestations d'assurance pour tous les contrats d'assurance conclus après le 21 décembre 2007.

L'interdiction totale des discriminations initialement prévue en matière d'assurance par la loi du 10 mai 2007 contre la discrimination a toutefois été partiellement vidée de sa substance par la loi du 21 décembre 2007 modifiant la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre la discrimination entre les femmes et les hommes, pour ce qui est de l'appartenance sexuelle, en matière d'assurance. Cette loi a introduit une exception légale au principe d'égalité entre les femmes et les hommes en matière d'assurance sur la vie.

Cette exception contestée à l'interdiction de discrimination a notamment été basée sur une dérogation autorisée par la Directive 2004/113 à condition que la distinction s'appuie sur des statistiques pertinentes et précises. Or, la Cour européenne a décidé qu'aucune exception ne serait plus admise à la règle des primes et des prestations unisexes dans le secteur de l'assurance à partir du 21 décembre 2012. En effet, l'égalité entre les hommes et les femmes est un principe fondamental de l'Union européenne.

Nous déposons la présente proposition de loi dès lors que nous ne souhaitons pas attendre jusqu'au 21 décembre 2012 pour adapter la loi et que nous souhaitons appliquer immédiatement une égalité stricte entre les hommes et les femmes dans le secteur de l'assurance en supprimant l'exception contestable prévue pour les assurances sur la vie dans la loi du 10 mai 2007 contre la discrimination, et en garantissant l'égalité entre les hommes et les femmes.

Il faut également éviter que les primes individuelles d'assurance-vie soient augmentées indûment. Certains assureurs ont, en effet, déjà annoncé que les primes allaient augmenter en raison de l'arrêt européen. Assuralia évoque des scénarios catastrophes et

## TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Het Europees Hof van Justitie heeft op 1 maart 2011 een belangrijk arrest gevelde inzake de gelijkheid tussen mannen en vrouwen in de verzekeringssector.

Sinds eind 2007 mogen verzekeraars in België geen onderscheid maken tussen mannen en vrouwen voor de berekening van hun premies. Deze bepaling vloeide voort uit Richtlijn 2004/113 die het gebruik van sekse als een factor bij de berekening van premies en uitkeringen in het kader van verzekeringen verbiedt in alle verzekeringscontracten die na 21 december 2007 worden afgesloten.

Het oorspronkelijk volledig verbod op discriminaties in de verzekeringen in de genderwet van 10 mei 2007 werd echter gedeeltelijk uitgehold door de wet van 21 december 2007 tot wijziging van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van discriminatie tussen vrouwen en mannen wat betreft het geslacht in verzekeringsaangelegenheden die een wettelijke uitzondering invoerde op de gelijkheid vrouw-man voor wat de levensverzekeringen betreft.

Deze betwiste uitzondering op het discriminatieverbod werd mede genomen op basis van een afwijking bepaald in de Richtlijn 2004/113 indien het onderscheid was gebaseerd op relevante en nauwkeurige statistische gegevens. Het Europees hof besliste echter dat vanaf 21 december 2012 geen enkele uitzondering meer toegelaten is op de unisekspremieën en -uitkeringen in de verzekeringssector. De gelijkheid van mannen en vrouwen is immers een fundamenteel beginsel van de Europese Unie.

De auteur dient dit wetsvoorstel in omdat zij niet wenst te wachten tot 21 december 2012 om de wet aan te passen en de strikte gelijkheid van mannen en vrouwen in de verzekeringssector onmiddellijk wil doorvoeren door de betwistbare uitzondering voor de levensverzekeringen in de genderwet te schrappen en de gelijkheid van mannen en vrouwen te waarborgen.

Er moet tevens worden vermeden dat de individuele premies voor levensverzekeringen ten onrechte zouden worden verhoogd. Sommige verzekeraars hebben immers al aangekondigd dat de premies gaan stijgen ten gevolge het Europees arrest. Assuralia spreekt over

prévoit des hausses de primes de dizaines de pour cent et l'impossibilité de contracter une assurance entre le décès prématuré ou d'assurer ses vieux jours. On part manifestement du principe que c'est automatiquement la prime la plus élevée qui doit être imputée.

Il n'y a toutefois aucune raison objective justifiant la nécessité d'augmenter les primes, d'autant plus que pour l'ensemble de la population, le risque de décès n'est pas influencé par l'utilisation de tables de mortalité, qu'elles soient différenciées selon le sexe unisexes.

Si les primes étaient augmentées sur la base de la mise sur un pied d'égalité entre hommes et femmes, ce serait simplement parce que les assureurs continuent à utiliser *de facto* des tables de mortalité différenciées pour les hommes et pour les femmes et appliquent, selon le risque à assurer, tantôt une table tantôt l'autre, en fait la table qui donne la prime la plus élevée. L'augmentation généralisée des primes serait donc la conséquence de mauvais choix et non une fatalité. La présente proposition de loi vise à prévenir cette situation en prévoyant que lors de la fixation de la prime, on puisse uniquement utiliser des tables de mortalité véritablement unisexes, établies annuellement par l'Autorité des services et marchés financiers (FSMA). Ces tables doivent permettre de calculer le risque de mourir que court un individu moyen, quel que soit son sexe. Les autorités seraient également bien inspirées d'exercer un contrôle sur l'évolution des primes d'assurance-vie en recourant aux services de l'Observatoire des prix.

doemscenario's van premiestijgingen met tientallen procenten en onverzekerbaarheid om zich te beschermen tegen vroegtijdig overlijden of te voorzien in het vooruitzicht van de oude dag. Men gaat er blijkbaar van uit dat automatisch de hoogste premie moet worden aangerekend.

Er is echter geen enkele objectieve reden waarom de premies zouden moeten stijgen, temeer daar voor de ganse populatie het risico op overlijden niet beïnvloed wordt door het hanteren van sekse-gescheiden dan wel uniseks sterftetabellen.

Indien de premies zouden worden verhoogd op basis van de gelijkschakeling man-vrouw, dan is dat louter omdat men *de facto* gescheiden man-vrouw sterftetabellen blijft gebruiken en, afhankelijk van het te verzekeren risico nu eens de ene, dan weer de andere tabel hanteert, en met name deze tabel die de hoogste premie oplevert. Een algemene premiestijging is dus een gevolg van slechte keuzes en geen wetmatigheid. Dit wetsvoorstel voorkomt dit door op te leggen dat bij de premiebepaling enkel gebruik mag worden gemaakt van daadwerkelijke uniseks sterftetabellen die jaarlijks door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) worden vastgelegd. Die tabellen moeten de sterftekans berekenen van een gemiddelde persoon, ongeacht diens geslacht. De overheid zou daarnaast ook best toezicht houden op de evolutie van de levensverzekeringspremies door het Prijzenobservatorium in te schakelen.

Ann VANHESTE (sp.a)  
Myriam VANLERBERGHE (sp.a)  
Karin TEMMERMAN (sp.a)

**PROPOSITION DE LOI****Article 1<sup>er</sup>**

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

**Art. 2**

Dans l'article 8, alinéa unique, de la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre la discrimination entre les femmes et les hommes, les mots "visées aux articles 9, 10, 16, 17 et 18" sont remplacés par les mots "visées aux articles 9, 16, 17 et 18".

**Art. 3**

Dans l'article 10 de la même loi, remplacé par la loi du 21 décembre 2007 et modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° le § 1<sup>er</sup> est remplacé par ce qui suit:

"§ 1<sup>er</sup>. Une distinction directe fondée sur le sexe pour la détermination de primes et de prestations d'assurances constitue une discrimination directe.";

2° les §§ 3, 4 et 5 sont abrogés.

**Art. 4**

Dans la même loi, il est inséré un article 10/1 rédigé comme suit:

"Art. 10/1. Si des tables de mortalité sont utilisées pour la détermination des primes et prestations d'assurances, ces tables de mortalité ne peuvent opérer aucune distinction fondée sur le sexe et doivent être établies annuellement par l'Autorité des services et marchés financiers."

30 mars 2011

**WETSVOORSTEL****Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

**Art. 2**

In artikel 8, enig lid, van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van discriminatie tussen vrouwen en mannen, worden de woorden "bedoeld in de artikelen 9, 10, 16, 17 en 18" vervangen door de woorden "bedoeld in de artikelen 9, 16, 17 en 18".

**Art. 3**

In artikel 10 van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 21 december 2007 en gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

"§ 1. Een direct onderscheid op grond van geslacht voor de bepaling van verzekeringspremies en –prestaties vormt een directe discriminatie.";

2° de paragrafen 3, 4 en 5 worden opgeheven.

**Art. 4**

In dezelfde wet wordt een artikel 10/1 ingevoegd, luidende:

"Art. 10/1. Indien sterftetabellen worden gebruikt voor de bepaling van verzekeringspremies en –prestaties, mag dit uitsluitend op basis van sterftetabellen die geen onderscheid maken op grond van geslacht en die jaarlijks door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten zijn vastgesteld."

30 maart 2011

Ann VANHESTE (sp.a)  
Myriam VANLERBERGHE (sp.a)  
Karin TEMMERMAN (sp.a)