

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

SESSION EXTRAORDINAIRE 2019

20 juillet 2019

PROPOSITION DE LOI

**modifiant la loi du 4 avril 2014
relative aux assurances, visant à
permettre au consommateur de résilier
le contrat d'assurance à tout moment après
la fin de la première année,
sans frais ni pénalités**

(déposée par M. Patrick Prévot et consorts)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

BUITENGEWONE ZITTING 2019

20 juli 2019

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van de wet van 4 april 2014
betreffende de verzekeringen, teneinde
het voor de consumenten mogelijk te maken
een verzekeringsovereenkomst na een looptijd
van één jaar zonder kosten en
zonder boete op te zeggen**

(ingediend door de heer Patrick Prévot c.s.)

RÉSUMÉ

La présente proposition de loi vise à adapter les règles relatives à la résiliation des contrats d'assurance afin de mieux protéger le consommateur. En effet, l'Ombudsman des assurances reçoit de plus en plus de contestations lors de la résiliation des contrats. Pour y remédier, les auteurs souhaitent simplifier les formalités et les délais que doivent respecter les assurés en cas de résiliation.

Dans ce cadre, la proposition de loi instaure un droit de résiliation infra-annuelle (possibilité de résilier le contrat d'assurance, à tout moment après la première année, gratuitement, moyennant un mois de préavis) pour le consommateur.

SAMENVATTING

Dit wetsvoorstel strekt ertoe de voorschriften in verband met de opzegging van de verzekeringsovereenkomsten te wijzigen, om aldus de consumenten beter te beschermen. De Ombudsman van de verzekeringen ontvangt immers almaar meer klachten omtrent de opzegging van verzekeringsovereenkomsten; om dat pijnpunt weg te werken, beogen de indieners van dit wetsvoorstel een vereenvoudiging van de vormvereisten en van de termijnen die de verzekeringnemers bij een opzegging van een verzekeringsovereenkomst in acht moeten nemen.

Daartoe voorziet dit wetsvoorstel in de instelling van een opzeggingsrecht zonder jaarlijkse vervalddag; de verzekeringnemer zou de verzekeringsovereenkomst na een looptijd van één jaar dus te allen tijde mogen opzeggen.

| | |
|-------------|---|
| 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 |

| | | | |
|--|---|--|---|
| <i>Abréviations dans la numérotation des publications:</i> | | <i>Afkorting bij de numering van de publicaties:</i> | |
| 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 (beigekleurig papier) |

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

1. *Cadre légal*

L'article 85, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances stipule que:

“La durée du contrat d'assurance ne peut excéder un an. Sauf si l'une des parties s'y oppose, dans les formes prescrites à l'article 84, au moins trois mois avant l'arrivée du terme du contrat, celui-ci est reconduit tacitement pour des périodes consécutives d'un an.”

En outre, depuis la loi du 22 avril 2019 modifiant la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, visant à adapter les règles relatives à la résiliation des contrats d'assurance afin de mieux protéger le consommateur, dans l'article 85, § 1^{er}, a été inséré un nouvel alinéa 2, qui précise que:

“Pour certains types d'assurances, le Roi peut fixer, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, et après avoir recueilli l'avis de la Banque nationale de Belgique, des délais plus courts dans lesquels le preneur d'assurance doit s'opposer à la reconduction tacite.”

Au moment de rédiger la présente proposition de loi, la disposition susmentionnée n'avait fait l'objet d'aucune mesure d'exécution.

2. *La résiliation des contrats d'assurance, source de tension*

Le consommateur qui souhaite résilier un contrat d'assurance, par exemple parce qu'il a trouvé moins cher ailleurs ou qu'il souhaite rassembler ses différentes polices, est parfois surpris lorsque, entamant les démarches auprès de son assureur, il se voit répondre que la “*deadline*” pour résilier est dépassée, en conséquence de quoi le contrat a été reconduit tacitement pour une durée supplémentaire de 12 mois. En effet, le consommateur est souvent un non professionnel qui n'a pas toujours une vue claire de l'ensemble de ses contrats.

En outre, il arrive souvent que le consommateur ne soit averti d'une augmentation de prime qu'à un moment où il ne dispose plus du droit de s'opposer à la reconduction tacite, ce qui constitue une situation inéquitable au détriment du consommateur.

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

1. *De bestaande wettelijke regeling*

Artikel 85, § 1, eerste lid, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen luidt:

“De duur van de verzekeringsovereenkomst mag niet langer zijn dan één jaar. Behalve wanneer een van de partijen ten minste drie maanden vóór de vervaldag van de overeenkomst zich ertegen verzet, volgens de in artikel 84 voorgeschreven wijzen, wordt ze stilzwijgend verlengd voor opeenvolgende periodes van één jaar.”

Bij de wet van 22 april 2019 tot wijziging van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, teneinde de voorschriften in verband met de opzegging van de verzekeringsovereenkomsten te wijzigen, om de consumenten beter te beschermen werd voorts in het voormelde artikel 85, § 1, een nieuw lid ingevoegd, dat het volgende preciseert:

“De Koning kan, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad en na advies van de Nationale Bank van België, voor bepaalde types van verzekeringen kortere termijnen bepalen waarbinnen de verzekeringnemer zich moet verzetten tegen de stilzwijgende verlenging.”

Op het ogenblik dat dit wetsvoorstel werd geredigeerd, was inzake de hierboven vermelde bepaling nog geen enkele uitvoeringsmaatregel uitgevaardigd.

2. *De opzegging van de verzekeringsovereenkomsten veroorzaakt spanningen*

Consumenten die een verzekeringsovereenkomst willen opzeggen (bijvoorbeeld omdat ze elders een goedkopere verzekering willen sluiten, of omdat ze verschillende polissen willen samenvoegen), staan soms voor een verrassing wanneer ze bij hun verzekeraar de nodige stappen beginnen te ondernemen, en als antwoord krijgen dat de opzeggingsdeadline is verstreken, waardoor de overeenkomst stilzwijgend met 12 maanden werd verlengd.

Consumenten zijn immers niet altijd goed vertrouwd met de verzekeringssector, of hebben soms geen duidelijk zicht op hun verzekeringsovereenkomsten en de bijbehorende dekkingen.

Certes, le mécanisme de la reconduction tacite a pour vocation de protéger l'assuré, et le cas échéant le tiers lésé, en prévenant les défauts de couverture assurantielle.

Mais, en définitive, le formalisme actuellement requis par la loi en matière de délai de résiliation des contrats d'assurance génère des tensions inutiles et du mécontentement chez les consommateurs.

À ce titre, l'Ombudsman indique dans son rapport annuel 2017:

“Les assurés (...) sont à la recherche du meilleur prix, sont attirés par des publicités prometteuses, sont tenus de souscrire un contrat pour bénéficier d'autres avantages, sont bénéficiaires d'une garantie collective... Autant de raisons qui conduisent le preneur d'assurance à vouloir résilier son contrat. Cependant, il doit suivre certaines formalités telles que l'envoi d'un recommandé et le respect de délais. Il les voit comme un frein surtout lorsque l'entreprise d'assurances interprète strictement ces obligations.”¹

Selon l'Ombudsman:

— dans la branche RC auto obligatoire, les discussions portent le plus souvent sur les résiliations introduites par le preneur d'assurance pour bénéficier d'un tarif plus avantageux ou pour refuser une augmentation tarifaire;

— en assurance incendie, le preneur souhaite résilier immédiatement le contrat car il y a une double couverture dont il découvre parfois l'existence après plusieurs années;

— en assurance soins de santé, le consommateur décide de résilier son contrat individuel à effet immédiat car son employeur lui offre une couverture collective d'hospitalisation ou tout simplement parce qu'il ne peut plus supporter la charge financière de la prime.

L'Ombudsman des assurances confirme, dans son rapport 2018, que “les multiples formalités administratives

Ook gebeurt het vaak dat de consumenten pas van een premiestijging worden verwittigd wanneer ze niet langer het recht hebben om zich te verzetten tegen de stilzwijgende verlenging, wat een voor hen onbillijke situatie doet ontstaan.

Het klopt dat de regeling inzake stilzwijgende verlenging tot doel heeft de verzekeringnemers (en in voorkomend geval de benadeelde derden) te beschermen door te voorkomen dat het aan verzekeringsdekking ontbreekt, maar de thans wettelijk verplichte vormvereisten inzake de opzeggingstermijn van de verzekeringsovereenkomsten veroorzaken nodeloos spanningen en ontevredenheid bij de consumenten.

In dat verband stipte de Ombudsman in zijn jaarverslag 2017 het volgende aan over de consument die op zoek is naar de beste prijs:

“hij wordt aangetrokken door veelbelovende reclame, wordt (...) verplicht een contract te onderschrijven om andere voordelen te genieten, heeft (...) een collectieve dekking, ... Hierdoor wil de verzekeringnemer zijn contract zo vlug mogelijk opzeggen. Hij moet echter bepaalde formaliteiten respecteren, zoals een aange tekende brief en opzegtermijnen. Deze formaliteiten ziet hij meer en meer als een belemmering, vooral wanneer de verzekeringsonderneming deze verplichtingen strikt interpreteert.”¹

Voorts wees de Ombudsman op de volgende aspecten.

— “In de verplichte BA-autoverzekering handelen de discussies meestal over de opzeg door de verzekeringnemer omwille van een voordeliger tarief of het vermijden van een tariefverhoging.”

— “In de brandverzekering wil de verzekeringnemer het contract onmiddellijk opzeggen wegens dubbele dekking, die hij soms pas na een geruime tijd [verscheidene jaren] vaststelt.”

— “In de gezondheidszorgenverzekering wenst (...) [de consument] zijn individuele contract met onmiddellijke ingang op te zeggen omdat zijn werkgever hem een collectieve hospitalisatie dekking aanbiedt of [gewoon] omdat hij de hoge premie niet meer kan betalen.”

De Ombudsman van de verzekeringen bevestigde in zijn jaarverslag 2018 dat “de talrijke administratieve

¹ Ombudsman des assurances, rapport annuel 2017, <http://www.ombudsman-insurance-annualreport.be/2017-ombudsman-assurances-rapportannuel/>.

¹ Ombudsman van de verzekeringen, jaarverslag 2017, zie <http://www.ombudsman-insurance-annualreport.be/2017-ombudsman-verzekeringen-jaarverslag/>.

liées à la résiliation sont perçues comme complexes”². Douze pourcents des réclamations introduites devant l’Ombudsman portent sur la résiliation des contrats; en RC auto, ce ratio atteint même 20 %.

3. Objectif de la proposition de loi

Pour remédier à ces problèmes, la présente proposition de loi vise, en matière de délai, à simplifier les formalités que doivent respecter les assurés en cas de résiliation.

Concrètement, il est proposé d’offrir à l’assuré la possibilité de résilier son contrat d’assurance à tout moment après la fin de la première année, sans frais ni pénalités.

En outre, la présente proposition de loi ne crée pas de lourdeur administrative supplémentaire pour l’assureur, elle ne porte pas atteinte au principe de reconduction tacite et elle contient des solutions pour assurer la continuité des contrats.

À ce titre, il est prévu que la résiliation pourra se faire directement par l’assuré, sauf en cas d’assurance obligatoire; dans ce dernier cas, l’assuré devra obligatoirement passer par son nouvel assureur, afin de garantir la permanence de la couverture assurantielle.

La prise d’effet de la résiliation interviendra un mois à compter du lendemain de la signification. Toutefois, l’assuré pourra obtenir un délai de préavis plus long s’il le souhaite.

Conformément à l’article VI.91 du Code de droit économique, ce droit de résiliation *infra*-annuelle sera rappelé au consommateur dans chaque contrat d’assurance. Il le sera également lors de chaque avis d’échéance de prime.

Cette innovation doit permettre aux consommateurs de mieux faire jouer la concurrence en matière de tarifs d’assurance, les assurés pouvant résilier leur contrat (et donc changer d’assureur) à tout moment, passé le premier délai d’un an.

² Ombudsman des assurances, rapport annuel 2018, <http://www.ombudsman-insurance-annualreport.be/2018-ombudsman-assurances-rapportannuel/>.

formaliteiten bij een opzeg (...) als complex (worden) ervaren”². 12 % van de bij de Ombudsman ingediende klachten heeft betrekking op de opzegging van een contract; bij de “BA auto” gaat het zelfs om 20 %.

3. Doel van het wetsvoorstel

Om die pijnpunten weg te werken, beoogt dit wetsvoorstel – wat de termijn betreft – een vereenvoudiging van de vormvereisten die de verzekeringnemers bij een opzegging dienen na te leven.

Er wordt concreet voorgesteld dat ze hun verzekeringsovereenkomst na het verstrijken van het eerste jaar te allen tijde mogen opzeggen, zonder kosten of boeten.

Bovendien zouden er met de bij dit wetsvoorstel in uitzicht gestelde regeling geen extra administratieve lasten zijn voor de verzekeraars; die regeling zou voorts geen aantasting vormen van het beginsel van de stilzwijgende verlenging van de verzekeringsovereenkomsten, alsook oplossingen bevatten om de continuïteit van de overeenkomsten te waarborgen.

In dat opzicht beoogt dit wetsvoorstel erin te voorzien dat de verzekeringnemers de overeenkomst rechtstreeks zouden mogen opzeggen, tenzij het om een verplichte verzekering gaat – in dat geval dienen de verzekeringnemers het nodige te doen via hun nieuwe verzekeraar om de continuïteit van de verzekeringsdekking te waarborgen.

Er wordt voorgesteld dat de opzegging in werking treedt één maand na de eerstvolgende dag van de kennisgeving. Indien de verzekeringnemers het wensen, kunnen ze evenwel een langere opzeggingstermijn verkrijgen.

Overeenkomstig artikel VI.91 van het Wetboek van economisch recht zouden de consumenten in elke verzekeringsovereenkomst aan dit opzeggingsrecht zonder jaarlijkse vervalddag worden herinnerd; dat recht zou eveneens in elk premievervalddagbericht worden vermeld.

Met die nieuwe regeling kunnen de consumenten de verzekeraars beter tegen elkaar uitspelen qua tarieven, aangezien zij dan als verzekeringnemer hun verzekeringsovereenkomst na één jaar looptijd te allen tijde mogen opzeggen (en zodoende van verzekeraar kunnen veranderen).

² Ombudsman van de verzekeringen, jaarverslag 2018, <http://www.ombudsman-insurance-annualreport.be/2018-ombudsman-verzekeringen-jaarverslag/>.

4. Droit comparé

La France³ et les Pays-Bas⁴ connaissent déjà, tous deux, un droit du consommateur de résilier le contrat d'assurance à tout moment, après la première année, gratuitement, moyennant un mois de préavis.

Au Royaume-Uni, les consommateurs peuvent également résilier à tout moment pendant la durée du contrat, mais doivent habituellement payer une indemnité pour ce faire⁵.

5. Bilan de la loi Hamon en France

La présente proposition de loi s'inspire dans ce contexte du dispositif existant depuis 2014 en France, et connu sous le nom de "loi Hamon".

Dans un avis du 6 juillet 2017, les représentants des consommateurs présents au sein de la Commission des assurances ont exprimé leur souhait de voir la législation belge évoluer dans un sens comparable⁶.

Toutefois, la Commission des assurances, composée en majorité de représentants d'assureurs et de représentants d'intermédiaires d'assurances, a estimé dans le même avis qu'il fallait encore "attendre de disposer de données et d'études valables relatives à l'impact de cette réglementation française".

³ Loi n° 2014-344 du 17 mars 2014 relative à la consommation (1), voy. l'article 61, <https://www.legifrance.gouv.fr/affichTexte.do?cidTexte=JORFTEXT000028738036&categorieLien=id>.

⁴ Geïnformeerde verlenging en contractstermijnen zakelijke schade- en inkomensverzekeringen (gedragscode), <https://www.verzekeraars.nl/branche/zelfregulering/overzicht/ge%C3%AFnformeerde-verlenging-en-contractstermijnen-zakelijke-schade-en-inkomensverzekeringen-gedragscode>.

⁵ Réponse du ministre Peeters à la question écrite de Patricia Ceysens (Open Vld) sur les délais de préavis dans les assurances, QE n° 1177, législature 54, <http://www.lachambre.be/kvvcr/showpage.cfm?section=qrva&language=fr&cfm=qrvaXml.cfm?legislat=54&dossierID=54-B102-861-1177-2016201713499.xml>.

⁶ Commission des assurances, Avis sur la proposition de loi modifiant la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances afin d'encadrer la reconduction tacite, 6 juillet 2017, Doc/C2017/3, https://www.fsa.be/sites/default/files/public/advice_c_2017_3_.pdf.

4. Vergelijkend recht

In Frankrijk³ en in Nederland⁴ genieten de consumenten nu al het recht om een verzekeringsovereenkomst na een looptijd van één jaar te allen tijde kosteloos op te zeggen, mits ze een opzeggingstermijn van één maand in acht nemen.

Ook in het Verenigd Koninkrijk kunnen de consumenten te allen tijde tijdens de looptijd van de verzekeringsovereenkomst tot opzegging overgaan, maar doorgaans moeten ze dan wel een vergoeding betalen⁵.

5. Wat is er veranderd met de "wet-Hamon" in Frankrijk?

Dit wetsvoorstel werd ingegeven door de regeling die sinds 2014 in Frankrijk bestaat, en daar bekend is als de "wet-Hamon".

In een advies van 6 juli 2017 wensen de consumentenvertegenwoordigers in de Commissie voor de verzekeringen dat de Belgische wetgeving in een vergelijkbare zin zou evolueren.

In datzelfde advies oordeelde de Commissie voor de verzekeringen, waarvan de meerderheid bestaat uit vertegenwoordigers van verzekeraars en vertegenwoordigers van verzekeringstussenpersonen, evenwel "dat valabele gegevens en studies over de economische impact van deze Franse regeling (...) moeten afgewacht worden"⁶.

³ Wet nr. 2014-344 van 17 maart 2014 relative à la consommation (1), zie artikel 61 via de link <https://www.legifrance.gouv.fr/affichTexte.do?cidTexte=JORFTEXT000028738036&categorieLien=id>.

⁴ Geïnformeerde verlenging en contractstermijnen zakelijke schade- en inkomensverzekeringen (gedragscode), zie <https://www.verzekeraars.nl/branche/zelfregulering/overzicht/ge%C3%AFnformeerde-verlenging-en-contractstermijnen-zakelijke-schade-en-inkomensverzekeringen-gedragscode>.

⁵ Antwoord van minister Peeters op de schriftelijke vraag van mevrouw Patricia Ceysens (Open Vld) aan de vice-eersteminister en minister van Werk, Economie en Consumenten, belast met Buitenlandse Handel over "opzegtermijnen verzekeringen", 54^e zittingsperiode, QRVA 54 102, zie <http://www.dekamer.be/kvvcr/showpage.cfm?section=qrva&language=fr&cfm=qrvaXml.cfm?legislat=54&dossierID=54-B102-861-1177-2016201713499.xml>.

⁶ Commissie voor de verzekeringen, Advies over het wetsvoorstel tot wijziging van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, om de stilzwijgende verlenging nader te bepalen, 6 juli 2017, document C2017/3, zie https://www.fsa.be/sites/default/files/public/advice_c_2017_3_.pdf.

À cette dernière remarque, les auteurs de la présente proposition de loi répondent en renvoyant à l'abondante documentation disponible sur l'impact de la loi Hamon en France⁷.

⁷ À titre d'éléments permettant d'objectiver l'impact économique de la loi Hamon, voyez:

Assemblée nationale, Rapport d'information sur la mise en application de la loi n° 2014-344 du 17 mars 2014 relative à la consommation, 19 octobre 2016, pp. 27-29, [http://www2.assemblee-nationale.fr/documents/notice/14/rap-info/i4139/\(index\)/rapports-application-loi](http://www2.assemblee-nationale.fr/documents/notice/14/rap-info/i4139/(index)/rapports-application-loi).

Eurogroup Consulting, Loi Hamon, Impact et stratégie de réponse des assureurs, septembre 2015, p. 15, https://www.eurogroupconsulting.com/sites/eurogroupconsulting.fr/files/document_pdf/reflexions_a_partager_loi_hamon_impact_et_strategie_des_reponses_des_assureurs.pdf.

Odoxa, Les Français et la loi Hamon, enquête réalisée auprès d'un échantillon de Français du 20 au 26 octobre 2015, <http://www.odoxa.fr/sondage/francais-loi-hamon/>;

Odoxa, Les Français et la loi Hamon, enquête réalisée auprès d'un échantillon de Français les 28 et 29 novembre 2016, <http://www.odoxa.fr/sondage/loi-hamon-desormais-bien-con nue-utilisee/>.

Stéphanie MORACCHINI-ZEIDENBERG, "Résiliation infra-annuelle du contrat d'assurance", in Responsabilité civile et assurances n° 1, Janvier 2015;

David Noguéro, "Assurance automobile - Entrée en vigueur de la faculté de résiliation infra-annuelle du contrat d'assurance", note sous arrêt, in La Semaine Juridique Edition Générale n° 13, 27 Mars 2017, 338;

Comité consultatif du secteur financier, Rapport annuel du comité consultatif du secteur financier, 2015-2016, pp. 85 et 86, https://www.ccsfin.fr/sites/default/files/medias/documents/rapport_annuel_2015_2016_ccsf.pdf;

Les Echos, "La loi Hamon n'a pas ébranlé le marché de l'assurance", 6 avril 2016, https://www.lesechos.fr/05/04/2016/lesechos.fr/021819873092_la-loi-hamon-n-a-pas-eb rante-le-marche-de-l-assurance.htm;

"La loi Hamon n'a pas encore bouleversé le marché de l'assurance", 12 avril 2016, <https://resiliation-loihamon.com/actualite-assurance/la-loi-hamon-na-pas-encore-bouleverse-le-marche-de-l-assurance/>;

Assurbanque20, La loi Hamon aurait déjà des effets vertueux, 9 décembre 2016, <http://www.assurbanque20.fr/la-loi-hamon-aurait-deja-des-effets-vertueux/>;

CSCA, Un bilan de la loi Hamon 2 ans après, 4/1/17, <https://www.casca.fr/webzine/actualites/le-secteur/un-bilan-de-la-loi-hamon-2-ans-apres>

"Résiliation contrat d'assurance : Quel bilan pour la loi Hamon après deux années d'application ?", 8 juin 2017, <https://resiliation-loihamon.com/actualite-assurance/resiliation-contrat-d-assurance-quel-bilan-pour-la-loi-hamon-apres-deux-annees-d-application/>;

Choisir.com, Pourquoi les tarifs de l'assurance auto et habitation vont augmenter en 2018 ?, 9 novembre 2017, <https://www.choisir.com/actualites/3175-pourquoi-les-tarifs-de-l-assurance-auto-et-habitation-vont-augmenter-en-2018>.

En ce qui concerne le débat politique en France avant le vote de la loi Hamon, voyez:

Etude d'impact, préalable au projet de loi relatif à la consommation, 30 avril 2013, p. 45, http://www.legifrance.gouv.fr/content/download/3827/67711/version/1/file/ei_consommation_cm_02.05.2013.pdf.

Voy. plus largement le dossier législatif de la loi n° 2014-33 du 17 mars 2014 relative à la consommation (lire en particulier ce qui est relatif à l'article 21 : résiliation infra-annuelle des contrats d'assurance). <https://www.legifrance.gouv.fr/affichLoiPreparation.do?idDocument=JORFDOLE000027383756&type=general>.

UFC Que choisir, "la loi consommation", 14 février 2014, <http://www.ufc-parc-chevreuse.org/site/actualites/loi-consommation.html>.

Insurance Speaker, le blog assurance des consultants Waveston, Adoption de la loi Hamon : quels changements pour les assureurs, 20/2/2014, <https://www.insurancespeaker-wavestone.com/2014/02/adoption-de-la-loi-hamon/>

Sébastien Acedo, Projet de loi consommation : le taux de résiliation pourrait atteindre 25% en auto (Actuaris), 12/07.2013, <https://www.argusdelassurance.com/produits-services/iard/projet-de-loi-consommation-le-taux-de-resiliation-pourrait-atteindre-25-en-auto-actuaris.63795>;

Periclès Group, Assurance IARD : Les conséquences de la loi Hamon dans le secteur de l'assurance, 8 septembre 2014, <https://www.pericles-group.com/assurance-iard-consequences-de-loi-hamon-secteur-de-l-assurance/>.

Wat die opmerking betreft, verwijzen de indieners van dit wetsvoorstel naar de omvangrijke documentatie die in Frankrijk over de wet-Hamon beschikbaar is⁷.

⁷ Zie onder meer de volgende aspecten op grond waarvan de economische impact van de wet-Hamon kan worden geobjectiveerd:

Assemblée nationale, Rapport d'information sur la mise en application de la loi n° 2014-344 du 17 mars 2014 relative à la consommation, 19 octobre 2016, blz. 27-29, zie [http://www2.assemblee-nationale.fr/documents/notice/14/rap-info/i4139/\(index\)/rapports-application-loi](http://www2.assemblee-nationale.fr/documents/notice/14/rap-info/i4139/(index)/rapports-application-loi);

Eurogroup Consulting, Loi Hamon, Impact et stratégie de réponse des assureurs, septembre 2015, blz. 15, https://www.eurogroupconsulting.com/sites/eurogroupconsulting.fr/files/document_pdf/reflexions_a_partager_loi_hamon_impact_et_strategie_des_reponses_des_assureurs.pdf;

Odoxa, Les Français et la loi Hamon, bevraging bij een bevolkingsstaal Fransen van 20 tot 26 oktober 2015, <http://www.odoxa.fr/sondage/francais-loi-hamon/>;

Odoxa, Les Français et la loi Hamon, bevraging bij een bevolkingsstaal Fransen op 28 en 29 november 2016, <http://www.odoxa.fr/sondage/loi-hamon-desormais-bien-con nue-utilisee/>;

Stéphanie MORACCHINI-ZEIDENBERG, "Résiliation infra-annuelle du contrat d'assurance", in Responsabilité civile et assurances nr. 1, januari 2015;

David Noguéro, "Assurance automobile – Entrée en vigueur de la faculté de résiliation infra-annuelle du contrat d'assurance", noot onder arrest, in La Semaine Juridique – Édition générale nr. 13, 27 maart 2017, 338;

Comité consultatif du secteur financier, Rapport annuel du comité consultatif du secteur financier, 2015-2016, blzn. 85 en 86, zie https://www.ccsfin.fr/sites/default/files/medias/documents/rapport_annuel_2015_2016_ccsf.pdf;

Les Echos, "La loi Hamon n'a pas ébranlé le marché de l'assurance", 6 april 2016, zie https://www.lesechos.fr/05/04/2016/lesechos.fr/021819873092_la-loi-hamon-n-a-pas-eb rante-le-marche-de-l-assurance.htm;

"La loi Hamon n'a pas encore bouleversé le marché de l'assurance", 12 april 2016, zie <https://resiliation-loihamon.com/actualite-assurance/la-loi-hamon-na-pas-encore-bouleverse-le-marche-de-l-assurance/>;

Assurbanque20, La loi Hamon aurait déjà des effets vertueux, 9 december 2016, zie <http://www.assurbanque20.fr/la-loi-hamon-aurait-deja-des-effets-vertueux/>;

CSCA, Un bilan de la loi Hamon 2 ans après, 4/1/17, zie <https://www.casca.fr/webzine/actualites/le-secteur/un-bilan-de-la-loi-hamon-2-ans-apres>;

"Résiliation contrat d'assurance: Quel bilan pour la loi Hamon après deux années d'application?", 8 juni 2017, zie <https://resiliation-loihamon.com/actualite-assurance/resiliation-contrat-d-assurance-quel-bilan-pour-la-loi-hamon-apres-deux-annees-d-application/>;

Choisir.com, Pourquoi les tarifs de l'assurance auto et habitation vont augmenter en 2018?, 9 november 2017, zie <https://www.choisir.com/actualites/3175-pourquoi-les-tarifs-de-l-assurance-auto-et-habitation-vont-augmenter-en-2018>.

Zie in verband met het politieke debat in Frankrijk voordat de wet-Hamon was aangenomen:

Impactstudie voorafgaand aan het wetsontwerp relatief à la consommation, 30 april 2013, blz. 45, http://www.legifrance.gouv.fr/content/download/3827/67711/version/1/file/ei_consommation_cm_02.05.2013.pdf.

Zie meer algemeen het wetgevingsdossier in verband met wet nr. 2014-33 van 17 maart 2014 relative à la consommation (lezenswaardig is vooral hetgeen wordt gesteld aangaande artikel 21: opzegging van de verzekeringsovereenkomsten zonder dat er een jaarlijkse vervaldag geldt). <https://www.legifrance.gouv.fr/affichLoiPreparation.do?idDocument=JORFDOLE000027383756&type=general>;

UFC Que choisir, "la loi consommation", 14 februari 2014, zie <http://www.ufc-parc-chevreuse.org/site/actualites/loi-consommation.html>;

Insurance Speaker, de verzekeringblog van de consultants Waveston, Adoption de la loi Hamon: quels changements pour les assureurs, 20 februari 2014, zie <https://www.insurancespeaker-wavestone.com/2014/02/adoption-de-la-loi-hamon/>;

Sébastien Acedo, Projet de loi consommation: le taux de résiliation pourrait atteindre 25 % en auto (Actuaris), 12 juli 2013, zie <https://www.argusdelassurance.com/produits-services/iard/projet-de-loi-consommation-le-taux-de-resiliation-pourrait-atteindre-25-en-auto-actuaris.63795>;

Periclès Group, Assurance IARD: Les conséquences de la loi Hamon dans le secteur de l'assurance, 8 september 2014, zie <https://www.pericles-group.com/assurance-iard-consequences-de-loi-hamon-secteur-de-l-assurance/>.

Ces sources indiquent que:

1. la loi Hamon, en France, a permis une stagnation des tarifs d'assurance pendant les 2 ou 3 ans qui ont suivi son entrée en vigueur; lors de la discussion de la loi Hamon en France, les assureurs avaient agité le chiffon rouge d'une augmentation tarifaire générale au prétexte d'une augmentation des frais d'acquisition et de gestion ; à l'examen, il apparaît au contraire que les assureurs ont privilégié un gel des tarifs, voire même une légère baisse dans certains cas, pour garder leurs assurés fidèles parmi leurs portefeuilles;

2. la loi Hamon n'a pas bouleversé le marché des assurances; une autre crainte formulée en France en 2014 par le secteur des assurances concernait une augmentation attendue du taux de résiliation, de l'ordre de 25 %, susceptible de poser des problèmes de rentabilité ; en réalité, il apparaît que les Français sont restés en grande partie fidèles à leurs assureurs ; la loi Hamon n'a pas généré de turn-over massif des contrats d'assurances;

3. enfin, des effets vertueux de la loi Hamon, différents de ceux initialement visés, ont été constatés: ainsi, on a observé que les assureurs ont davantage investi dans la qualité de leur service et cela pour fidéliser leurs clients; l'objectif étant d'avoir des clients mieux satisfaits et donc moins enclins à quitter leur assureur.

6. Conclusion

Les auteurs de la présente proposition de loi estiment donc qu'il n'y a pas d'obstacle à instaurer, en Belgique, un droit de résiliation infra-annuelle des contrats d'assurances.

Ceci répond à une aspiration des consommateurs, qui demandent un assouplissement du formalisme requis pour résilier les contrats.

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

Die bronnen geven diverse krachtlijnen aan.

1. De wet-Hamon maakte in Frankrijk een stabilisering van de verzekeringstarieven mogelijk tijdens de twee of drie jaar na de inwerkingtreding van die wet. Tijdens de bespreking van de tekst die de wet-Hamon zou worden, hadden de Franse verzekeraars gezwaaid met het schrikbeeld van een algemene tariefverhoging omdat de kosten voor het aangaan en het beheren van een verzekeringsovereenkomst zouden stijgen; achteraf blijkt dat de verzekeraars integendeel zijn overgegaan tot een status quo van de tarieven (of in sommige gevallen zelfs een lichte tariefvermindering hebben doorgevoerd), om ervoor te zorgen dat de verzekeringnemers die zij in portefeuille hadden, de maatschappij trouw zouden blijven.

2. De wet-Hamon heeft op de verzekeringsmarkt geen omwenteling teweeggebracht. Een andere vrees die de Franse verzekeringssector in 2014 had geuit, betrof een verwachte stijging van het opzeggingspercentage met 25 %, hetgeen rentabiliteitsmoeilijkheden zou doen rijzen. In de feiten zijn verreweg de meeste Fransen hun verzekeraars trouw gebleven en heeft de wet-Hamon geen massale turnover van de verzekeringsovereenkomsten veroorzaakt.

3. Ten slotte werd vastgesteld dat de wet-Hamon nog andere positieve effecten heeft gesorteerd dan die welke aanvankelijk werden beoogd. De verzekeraars hebben kennelijk meer in de kwaliteit van hun dienstverlening geïnvesteerd, in casu om aan klantenbinding te doen; doel daarvan was de tevredenheid van die klanten te vergroten zodat zij minder geneigd zouden zijn hun verzekeraars de rug toe te keren.

6. Besluit

Volgens de indieners van dit wetsvoorstel verhindert dus niets dat wat de verzekeringsovereenkomsten betreft, in België een opzeggingsrecht zonder vervaldag wordt ingesteld.

Zulks komt tegemoet aan een verzuchting van de consumenten, die vragende partij zijn voor een versoepeling van de verplichte vormvereisten om verzekeringsovereenkomsten te mogen opzeggen.

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 85 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° un paragraphe 1^{er}/1 est inséré, rédigé comme suit:

“§ 1^{er}/1. Par dérogation au paragraphe 1^{er}, pour les contrats d'assurance couvrant les personnes physiques en dehors de leurs activités professionnelles, l'assuré peut, à l'expiration d'un délai d'un an à compter de la première souscription, résilier sans frais ni pénalités les contrats tacitement reconductibles. La résiliation prend effet conformément à l'article 84, § 2, alinéa 1^{er}.

Le droit de résiliation est rappelé avec chaque avis d'échéance de prime.

Lorsque le contrat est résilié dans les conditions prévues au premier alinéa, l'assuré n'est tenu qu'au paiement de la partie de la prime correspondant à la période pendant laquelle le risque est couvert, cette période étant calculée jusqu'à la date d'effet de la résiliation. L'assureur est tenu de rembourser le solde à l'assuré dans un délai de trente jours à compter de la date de résiliation. À défaut de remboursement dans ce délai, les sommes dues à l'assuré produisent de plein droit intérêts au taux légal.

Pour l'assurance de responsabilité civile et corps de véhicules en matière de véhicules automoteurs, le nouvel assureur effectue pour le compte de l'assuré souhaitant le rejoindre les formalités nécessaires à l'exercice du droit de résiliation dans les conditions prévues au premier alinéa du présent paragraphe. Il s'assure en particulier de la permanence de la couverture de l'assuré durant la procédure. Le Roi peut étendre la portée du présent alinéa à d'autres contrats d'assurance portant sur les risques qu'il détermine.”;

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

In artikel 85 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° er wordt een paragraaf 1/1 ingevoegd, luidende:

“§ 1/1. In afwijking van § 1 en met betrekking tot de verzekeringsovereenkomsten ter dekking van de niet-beroepsgebonden risico's van de natuurlijke personen, kan de verzekeringsnemer na het verstrijken van een termijn van één jaar na de eerste ondertekening, de stilzwijgend verlengbare overeenkomsten zonder kosten of boeten opzeggen. De opzegging heeft uitwerking overeenkomstig artikel 84, § 2, eerste lid.

Het opzeggingsrecht wordt in herinnering gebracht in elk premievervaldagbericht.

Ingeval de overeenkomst wordt opgezegd met inachtneming van de in het eerste lid bepaalde voorwaarden, is de verzekeringsnemer slechts het premiegedeelte verschuldigd dat overeenstemt met de periode waarin het risico wordt gedekt, waarbij die periode wordt berekend tot en met de dag waarop de opzegging uitwerking heeft. De verzekeraar dient de verzekeringsnemer het niet-verbruikte premiegedeelte terug te betalen binnen dertig dagen, te rekenen van de dag waarop de overeenkomst is opgezegd. Indien dat premiegedeelte niet binnen die termijn wordt terugbetaald, zijn van rechtswege de wettelijk bepaalde interesten op dat bedrag verschuldigd aan de verzekeringsnemer.

Met betrekking tot de verzekering burgerrechtelijke aansprakelijkheid en voertuigcasco inzake motorrijtuigen vervult de nieuwe verzekeraar bij wie de verzekeringsnemer een overeenkomst wil sluiten, voor rekening van de verzekeringsnemer de verplichtingen die vereist zijn om het opzeggingsrecht uit te oefenen, overeenkomstig de in het eerste lid van deze paragraaf bepaalde voorwaarden. Hij waarborgt meer bepaald de continuïteit van de verzekeringsdekking ten gunste van de verzekeringsnemer zolang de procedure loopt. De Koning kan de strekking van dit lid uitbreiden tot andere verzekeringsovereenkomsten betreffende de risico's die Hij bepaalt.”;

2° dans le paragraphe 2, les mots “du paragraphe 1^{er}” sont remplacés par les mots “des paragraphes 1^{er} et 1^{er}/1”.

20 juin 2019

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

2° in § 2 worden de woorden “van paragraaf 1” vervangen door de woorden “van de paragrafen 1 en 1/1”.

20 juni 2019