

**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

3 oktober 2025

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van de wet van 4 april 2014
betreffende de verzekeringen,
teneinde het recht om vergeten
te worden uit te breiden tot verzekeringen
voor consumentenkredieten**

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

**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE**

3 octobre 2025

PROPOSITION DE LOI

**modifiant la loi du 4 avril 2014
relative aux assurances
en vue d'élargir le droit à l'oubli
aux assurances liées aux crédits
à la consommation**

(déposée par
M. Patrick Prévot et consorts)

SAMENVATTING

Dit wetsvoorstel beoogt het recht om vergeten te worden uit te breiden tot verzekeringsovereenkomsten die de kapitaalreturnbetaling van een consumentenkrediet garanderen.

RÉSUMÉ

Cette proposition de loi vise à étendre le "droit à l'oubli" aux contrats d'assurance qui garantissent le remboursement du capital d'un crédit à la consommation.

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
PS	: Parti Socialiste
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Les Engagés	: Les Engagés
Vooruit	: Vooruit
cd&v	: Christen-Democratisch en Vlaams
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
ONAFH/INDÉP	: Onafhankelijk-Indépendant

Afkorting bij de nummering van de publicaties:		Abréviations dans la numérotation des publications:	
DOC 56 0000/000	Parlementair document van de 56 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer	DOC 56 0000/000	Document de la 56 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi
QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden	QRVA	Questions et Réponses écrites
CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag	CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral
CRABV	Beknopt Verslag	CRABV	Compte Rendu Analytique
CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaalde beknopt verslag van de toezpraken (met de bijlagen)	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	Plenum	PLEN	Séance plénière
COM	Commissievergadering	COM	Réunion de commission
MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)	MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Verzekeringen zijn producten die in veel levensomstandigheden onontbeerlijk zijn.

Verzekeringen zijn echter ook duur en wanneer de hoogte van het te dekken risico wordt beoordeeld op basis van de gezondheidstoestand van de kandidaat-verzekerde, kunnen de kosten in sommige gevallen torenhoog oplopen. Soms wordt de toegang tot verzekeringen zelfs problematisch, want men kan de kandidaat-verzekerde een verzekering weigeren of een premie voorstellen die dermate hoog is dat het aanbod in feite neerkomt op een weigering.

Om die situatie te verhelpen heeft de wetgever de toegang tot verzekeringen voor personen met een verhoogd gezondheidsrisico onder de loep genomen. De afgelopen jaren werden verschillende wetgevingsinitiatieven genomen om de situatie van de betrokkenen te verbeteren.

De wet-Partyka-Lalieux¹ (2010) bood een eerste pakket oplossingen inzake schuldsaldoverzekeringen (het verzekeringssegment waar men meestal niet onderuit kan wanneer men een woning wil kopen). Via die wet werden regels geïntroduceerd voor de vragenlijsten en medische onderzoeken. Verzekeraars werden bovendien verplicht een eventuele bijpremie te rechtvaardigen. De wet zorgde ook voor de oprichting van een beroepsinstantie, het Opvolgingsbureau voor de tarifiering, waar de bijpremie kan worden aangevochten, alsook voor een vorm van collectieve dekking van de bijpremies via een Compensatiekas. Kortom, er kwam een reeks mechanismen om gezondheidsgerelateerde discriminatie op het gebied van schuldsaldoverzekeringen tegen te gaan.

De wet inzake het recht om vergeten te worden² (2019) ging nog een stap verder. Zowel voor mensen die kanker hebben gehad als voor mensen die lijden aan bepaalde chronische ziekten heeft deze wet correctiemechanismen geïntroduceerd.

¹ Wet van 21 januari 2010 tot wijziging van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst wat de schuldsaldoverzekeringen voor personen met een verhoogd gezondheidsrisico betreft (*Belgisch Staatsblad* van 3 februari 2010). De bepalingen van voormelde wet zijn thans opgenomen in de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekering, deel 4, titel IV, hoofdstuk 5 ("Nadere bepalingen betreffende sommige verzekeringsovereenkomsten die de terugbetaling van het kapitaal van een krediet waarborgen"), artikelen 212 tot 224.

² Wet van 4 april 2019 tot wijziging van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen waarbij voor bepaalde persoonsverzekeringen een recht om vergeten te worden wordt ingevoerd (*Belgisch Staatsblad* van 18 april 2019).

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Les assurances sont des produits nécessaires dans bon nombre de circonstances de la vie.

Mais les assurances sont aussi des produits chers; et, lorsque la hauteur du risque à couvrir est appréciée en fonction de l'état de santé du candidat-assuré, le coût peut dans certains cas être très élevé. Dans certains cas, le problème de l'accès à l'assurance peut même se poser; le candidat-assuré peut se voir refuser l'assurance, ou proposer une prime à ce point chère que l'offre peut être assimilée, en fait, à un refus.

Pour remédier à cette situation, le législateur s'est penché sur la problématique de l'accès aux assurances pour les personnes présentant un risque accru en matière de santé. Au cours des dernières années, plusieurs initiatives législatives, qui améliorent la situation des personnes concernées, ont été adoptées.

Tout d'abord, la loi Partyka-Lalieux¹ (2010) a apporté une première batterie de solutions en matière d'assurance solde restant dû (ce segment de l'assurance qui est généralement une étape obligée pour tous ceux qui cherchent à acheter un logement). La loi Partyka-Lalieux a mis en place un encadrement des questionnaires et des examens médicaux. Elle a obligé les assureurs à motiver l'éventuelle surprime. Elle a créé une instance d'appel, le Bureau de suivi de la tarification, où l'on peut contester la surprime. Elle a permis une forme de prise en charge collective des surprimes via une Caisse de compensation. Bref, une série de mécanismes pour lutter contre les discriminations liées à l'état de santé en matière d'assurance solde restant dû.

La loi sur le droit à l'oubli² (2019) a été plus loin. Pour les personnes qui ont traversé l'épreuve d'un cancer, d'une part, et pour les personnes atteintes de certaines maladies chroniques, d'autre part, cette loi a apporté des mécanismes correcteurs.

¹ Loi du 21 janvier 2010 modifiant la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre en ce qui concerne les assurances du solde restant dû pour les personnes présentant un risque de santé accru. *Moniteur belge* du 3 février 2010. Ces dispositions figurent aujourd'hui dans la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, titre IV, chapitre 5, "Dispositions propres à certains contrats d'assurance qui garantissent le remboursement du capital d'un crédit", articles 212 à 224.

² Loi du 4 avril 2019 modifiant la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances et instaurant un droit à l'oubli pour certaines assurances de personnes. *Moniteur belge* du 18 avril 2019.

Met betrekking tot kanker werd bepaald dat men de ziekte 10 jaar na herstel nog steeds moet aangeven bij de verzekeraar, maar laatstgenoemde mag er thans geen rekening meer mee houden bij zijn beslissing om dekking te verlenen (bijpremie noch uitsluiting). Daarnaast werd een aantal chronische ziekten opgenomen in een “referentierooster” dat de voorwaarden en nadere regels specificeert waaronder de patiënt recht heeft op verzekering.

De wetgever liet het daar niet bij. In 2022 werden twee wijzigingen van de wet op het recht om vergeten te worden aangenomen.³ Ten eerste werd het toepassingsgebied van de wet van 2019, dat beperkt was tot verzekeringen die de kapitaalrugbetaling garanderen van een hypotheek of beroepskrediet, uitgebreid tot verzekeringsovereenkomsten inzake arbeidsongeschiktheid. Tevens werd de standaardtermijn voor het uitoefenen van het recht om vergeten te worden ingekort van 10 jaar tot 5 jaar.

In 2025 werd het recht om vergeten te worden op twee punten verbeterd.⁴

Enerzijds werd het recht om vergeten te worden uitgebreid naar de reisannulatieverzekeringen. Anderzijds werd de verplichting om een vroegere kankeraandoening te melden, opgeheven. Men kan dus stellen dat het recht om vergeten te worden voortaan volwaardig is en voorkomt dat de kandidaat-verzekerde niet langer verplicht is steeds opnieuw een vroegere ziekte op te rakelen.

Ziek zijn op zich is al een eerste straf. Vanwege die ziekte meer moeten betalen voor een financieel product, is een tweede straf. Die ziekte dan ook nog eens voortdurend moeten “bekennen” aan een financieel tussenpersoon, ook na genezing, is een derde straf. Valt zulke drievoudige straf echt te verantwoorden wanneer de betrokkenen zelf niets kunnen doen aan de ziekte die hen treft? De indieners van dit voorstel vinden alvast van niet. Daarom heeft de PS-fractie altijd, als ze zelf al niet de initiatiefnemer was, wetgevende initiatieven gesteund die erop gericht waren de situatie van zieken binnen het verzekeringsrecht te verbeteren. Dit wetsvoorstel gaat nog een stap verder. Het strekt ertoe de wetgeving inzake het recht om vergeten te worden in de context van verzekeringen te wijzigen door de reikwijdte ervan uit te breiden.

³ Wet van 30 oktober 2022 tot wijziging van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen met het oog op het uitbreiden van het recht om vergeten te worden (*Belgisch Staatsblad* van 17 november 2022).

⁴ Wet van 20 januari 2025 tot wijziging van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen met het oog op het uitbreiden van het recht om vergeten te worden (*Belgisch Staatsblad* van 30 mei 2025).

S’agissant des cancers, il a été prévu que, 10 ans après la guérison, la personne doit toujours déclarer cette maladie à l’assureur, mais ce dernier a désormais l’interdiction d’en tenir compte dans sa décision d’octroi (ni surprime, ni exclusion). De plus, certaines maladies chroniques ont été listées dans une “grille de référence” qui explicite à quelles conditions et selon quelles modalités la personne atteinte a droit à l’assurance.

Le législateur ne s’est pas arrêté en si bon chemin. En 2022, deux adaptations à la loi sur le droit à l’oubli ont été approuvées.³ Premièrement, le champ d’application de la loi 2019, qui était limité aux assurances garantissant le remboursement du capital d’un crédit hypothécaire ou d’un crédit professionnel, a été élargi aux contrats d’assurance incapacité de travail. En outre, le délai standard pour exercer son droit à l’oubli a été raccourci de 10 ans à 5 ans.

En 2025, deux nouvelles améliorations du droit à l’oubli ont été décidées.⁴

D’une part, le champ d’application du droit à l’oubli a été étendu aux assurances annulation voyage. D’autre part, l’obligation de déclaration d’une ancienne pathologie cancéreuse a été supprimée; on peut donc dire qu’il s’agit désormais d’un véritable droit à l’oubli, qui préserve réellement le candidat-assuré de l’obligation de devoir reparler, encore et toujours, de sa maladie.

Être malade est une première peine. Payer un produit financier plus cher en raison de cette maladie est une deuxième peine. Devoir encore en plus “avouer” perpétuellement sa maladie à un intermédiaire financier, y compris des années après la guérison, en est une troisième. Doit-on accepter ce redoublement, ce triplement, de la peine, alors que les personnes concernées ne sont pas responsables de la maladie qu’elles doivent supporter? Pour nous, la réponse est non. C’est pourquoi, les socialistes ont toujours soutenu, quand ils n’ont pas initié, ces initiatives législatives visant à améliorer la situation des personnes malades en droit des assurances. La présente proposition de loi fait une étape de plus. Elle modifie la réglementation sur le droit à l’oubli en assurances, avec pour objectif d’élargir son champ d’application.

³ Loi du 30 octobre 2022 modifiant la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances en vue d’étendre le droit à l’oubli. *Moniteur belge* du 17 novembre 2022.

⁴ Loi du 20 janvier 2025 modifiant la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances en vue d’étendre le droit à l’oubli. *Moniteur belge* du 30 mai 2025.

Het recht om vergeten te worden in verband met verzekeringen is thans van toepassing op:

1) verzekeringsovereenkomsten die de terugbetaling van het kapitaal van een hypothecair krediet of een beroepskrediet waarborgen;

2) overeenkomsten ter verzekering van arbeids-ongeschiktheid;

3) reisannulatieverzekeringen.

Dit wetsvoorstel beoogt het “recht om vergeten te worden” uit te breiden tot de verzekeringsovereenkomsten die de kapitaal terugbetaling van een consumentenkrediet garanderen. Heel wat mensen gaan een dergelijk krediet aan voor de aankoop van een wasmachine, een auto of elk ander dagelijks gebruiksvoorwerp dat financiering vereist. Ook kredieten voor de renovatie of isolatie van een woning zijn gangbaar.

Een woning saneren, ze uitbreiden voor de komst van een kind, de muren of het dak ervan isoleren, zonnepanelen of een warmtepomp aankopen, het zijn stuk voor stuk ingrepen die niet noodzakelijkerwijs via een hypothecair krediet verlopen, maar waarvoor vaak een eenvoudig consumentenkrediet wordt aangegaan.

Het spreekt voor zich dat wie zulke consumentenkredieten afsluit, dezelfde beschermingsvoorwaarden moet genieten als die welke thans van toepassing zijn op de hypothecaire kredieten.

Het recht om vergeten te worden moet dus worden uitgebreid tot de consumentenkredieten.

Europa legt dat overigens ook op. De zogeheten Europese CCD2-richtlijn⁵ bepaalt in artikel 14.4 het volgende: “De lidstaten schrijven voor dat persoonsgegevens betreffende de diagnose van oncologische ziekten van consumenten niet mogen worden gebruikt in het kader van een verzekeringspolis met betrekking tot een kredietovereenkomst na een door de lidstaten vast te stellen periode van ten hoogste 15 jaar na het einde van de medische behandeling van de consument.”

Tot slot stemmen vertegenwoordigers van zowel de consumenten als de verzekeraars in met deze uitbreiding. Dat werd duidelijk begin 2025, toen toenmalig minister van Economie en Werk Pierre-Yves Dermagne de Commissie voor Verzekeringen over het thema

Actuellement, le droit à l’oubli en assurance s’applique:

1) aux contrats d’assurance qui garantissent le remboursement du capital d’un crédit hypothécaire ou d’un crédit professionnel;

2) aux contrats d’assurance incapacité de travail;

3) à l’assurance annulation voyage.

Avec cette proposition de loi, nous proposons d’élargir le champ d’application aux contrats d’assurance qui garantissent le remboursement du capital d’un crédit à la consommation. De nombreuses personnes souscrivent de tels crédits pour acheter tantôt un lave-linge, tantôt une voiture, ou tout autre objet de la vie courante qui nécessite un financement. Les ouvertures de crédit sont aussi couramment utilisées pour la rénovation ou l’isolation des logements.

Assainir son logement, l’agrandir pour accueillir un nouveau-né, isoler ses murs ou sa toiture, acquérir des panneaux solaires ou une pompe à chaleur; autant de travaux qui ne passent pas nécessairement par un crédit hypothécaire mais bien souvent par un simple crédit à la consommation.

Il est logique que les personnes qui souscrivent de tels crédits à la consommation bénéficient des mêmes dispositions protectrices que celles actuellement applicables aux crédits hypothécaires.

Le droit à l’oubli doit donc être élargi aux crédits à la consommation.

De surcroît, cette mesure nous est imposée par l’Europe. La directive européenne dite “CCD2”⁵ dispose, en son article 14.4, que “Les États membres exigent que les données à caractère personnel concernant les diagnostics de maladies oncologiques des consommateurs ne soit pas utilisées aux fins d’une police d’assurance se rapportant à un contrat de crédit après une période fixée par les États membres n’excédant pas 15 ans après la fin du traitement médical des consommateurs”.

Enfin, tant les représentants des consommateurs que les représentants des assurances souscrivent à cet élargissement; cela a été exprimé, début 2025, quand l’ancien ministre de l’Économie et du Travail, Pierre-Yves Dermagne, avait interrogé la Commission des

⁵ Richtlijn (EU) 2023/2225 van het Europees Parlement en de Raad van 18 oktober 2023 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 2008/48/EG (*Publicatieblad van de Europese Unie* van 30 oktober 2023).

⁵ Directive (UE) 2023/2225 du Parlement européen et du Conseil 18 octobre 2023 relative aux contrats de crédit aux consommateurs et abrogeant la directive 2008/48/CE. *Journal officiel de l’Union européenne* du 30 octobre 2023.

vragen stelde. De Commissie voor Verzekeringen heeft op 12 maart 2025 haar advies⁶ uitgebracht. Uit dat advies blijkt dat er eensgezindheid bestaat om de reikwijdte van het recht om vergeten te worden uit te breiden tot de verzekeringen voor consumentenkredieten.

Het is derhalve logisch, verplicht, op consensus gebaseerd en conform de recente wetgevende ontwikkelingen om het recht om vergeten te worden in de context van verzekeringen uit te breiden tot de consumentenkredieten.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

Art. 1

Dit artikel vereist geen bijzondere toelichting.

Art. 2

Dit artikel verduidelijkt dat dit wetsvoorstel strekt tot gedeeltelijke omzetting van Richtlijn (EU) 2023/2225 van het Europees Parlement en de Raad van 18 oktober 2023 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 2008/48/EG, wat betreft het recht om oncologische aandoeningen te vergeten in het raam van verzekeringen die verband houden met kredietovereenkomsten voor consumenten.

In het onderhavige geval wordt voorgesteld de volgende bepalingen om te zetten:

Vooreerst artikel 2 van Richtlijn (EU) 2023/2225, dat, met betrekking tot het toepassingsgebied, het volgende bepaalt:

“1. Deze richtlijn is van toepassing op kredietovereenkomsten.

2. Deze richtlijn is niet van toepassing op:

a) kredietovereenkomsten die gewaarborgd worden door een hypotheek of door een in een lidstaat gebruikelijke andere vergelijkbare zekerheid op onroerende goederen, of door een recht op onroerende goederen;

b) kredietovereenkomsten voor het verkrijgen of het behouden van eigendomsrechten betreffende grond

⁶ Commissie voor Verzekeringen, Advies over de omzetting van artikel 14.4 van de Richtlijn 2023/2225 van 18 oktober 2023 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten betreffende het recht om vergeten te worden van oncologische ziekten in het kader van verzekeringen bij kredietovereenkomsten voor consumenten, 12 maart 2025, DOC C/2025/1.

assurances sur la présente thématique. La Commission des Assurances a publié son avis, le 12 mars 2025⁶. Cet avis montre qu'il existe un consensus pour élargir le champ d'application du droit à l'oubli aux assurances liées à des contrats de crédit aux consommateurs.

Il est donc à la fois logique, obligatoire, consensuel et conforme à l'évolution législative récente, d'élargir le droit à l'oubli aux assurances liées aux crédits à la consommation.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 1^{er}

Cet article n'appelle pas de commentaire particulier.

Art. 2

Cet article précise que la présente loi transpose partiellement la “directive (UE) 2023/2225, du Parlement européen et du Conseil 18 octobre 2023 relative aux contrats de crédit aux consommateurs et abrogeant la directive 2008/48/CE”, en ce qui concerne le droit à l'oubli de maladies oncologiques dans le cadre d'assurances liées à des contrats de crédit aux consommateurs.

En l'occurrence, les dispositions qu'il est proposé de transposer sont les suivantes:

Tout d'abord, l'article 2 de la directive 2023/2225 qui, pour le champ d'application, précise ce qui suit:

“1. La présente directive s'applique aux contrats de crédit.

2. La présente directive ne s'applique pas:

a) aux contrats de crédit garantis par une hypothèque ou une autre sûreté comparable communément utilisée dans un État membre sur les biens immobiliers, ou par un droit lié à un bien immobilier;

b) aux contrats de crédit destinés à permettre l'acquisition ou le maintien de droits de propriété d'un terrain

⁶ Commission des Assurances, Avis sur la transposition de l'article 14.4 de la directive 2023/2225 du 18 octobre 2023 relative aux contrats de crédit aux consommateurs, en ce qui concerne le droit à l'oubli de maladies oncologiques dans le cadre d'assurances liées à des contrats de crédit aux consommateurs, 12 mars 2025, DOC/C2025/1.

of een bestaand of gepland gebouw, waaronder voor handels-, bedrijfs- of beroepsactiviteiten gebruikte terreinen en gebouwen;

c) kredietovereenkomsten voor een totaal kredietbedrag van meer dan 100.000 euro;

(...)

3. Niettegenstaande lid 2, punt c), is deze richtlijn van toepassing op kredietovereenkomsten voor een totaal kredietbedrag van meer dan 100.000 euro, die niet gewaarborgd zijn door een hypotheek of door een in een lidstaat gebruikelijke andere vergelijkbare zekerheid op een onroerend goed of een recht op een onroerend goed, en waarbij het doel van deze kredietovereenkomsten de renovatie van voor bewoning bestemde onroerende goederen is.”

Vervolgens artikel 14.4 van Richtlijn (EU) 2023/2225, luidende:

“De lidstaten schrijven voor dat persoonsgegevens betreffende de diagnose van oncologische ziekten van consumenten niet mogen worden gebruikt in het kader van een verzekeringspolis met betrekking tot een kredietovereenkomst na een door de lidstaten vast te stellen periode van ten hoogste 15 jaar na het einde van de medische behandeling van de consument.”

Art. 3

Dit artikel strekt tot wijziging van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en beoogt het toepassingsgebied van het recht om vergeten te worden uit te breiden tot de consumentenkredieten.

Het begrip “consumentenkrediet” wordt begrepen in de zin van artikel I.9, 54°, van het Wetboek van economisch recht, namelijk:

“het krediet dat, ongeacht de benaming of de vorm, wordt verstrekt aan een consument en dat geen hypothecair krediet uitmaakt”.

Art. 4

Dit artikel strekt ertoe de inwerkingtreding te regelen, teneinde de verzekeringsondernemingen de nodige tijd te geven om de voorgestelde maatregel toe te passen.

ou d'un immeuble existant ou à construire, y compris les locaux utilisés pour des activités commerciales ou professionnelles;

c) aux contrats de crédit dont le montant total du crédit est supérieur à 100.000 euros;

(...)

3. Nonobstant le paragraphe 2, point c), la présente directive s'applique aux contrats de crédit dont le montant total du crédit est supérieur à 100.000 EUR et qui ne sont pas garantis par une hypothèque ou une autre sûreté comparable communément utilisée dans un État membre sur les biens immobiliers, ou par un droit lié à un bien immobilier, lorsque ces contrats de crédit sont destinés à permettre la rénovation d'un bien immobilier à usage résidentiel.”

Ensuite, l'article 14.4 de la directive 2023/2225, qui est libellé comme suit:

“Les États membres exigent que les données à caractère personnel concernant les diagnostics de maladies oncologiques des consommateurs ne soient pas utilisées aux fins d'une police d'assurance se rapportant à un contrat de crédit après une période fixée par les États membres n'excédant pas 15 ans après la fin du traitement médical des consommateurs.”

Art. 3

Cet article modifie la loi du 4 avril 2014 relative aux les assurances, avec pour objectif d'élargir le champ d'application du droit à l'oubli aux crédits à la consommation.

La notion de crédit à la consommation s'entend au sens de l'article I.9, 54°, du Code de droit économique, à savoir:

“le crédit qui, quelle que soit sa qualification ou sa forme, est consenti à un consommateur et qui ne constitue pas un crédit hypothécaire”.

Art. 4

Cet article règle l'entrée en vigueur, pour laisser aux entreprises d'assurances le temps nécessaire à la mise en application de la mesure proposée; l'entrée en vigueur

De beoogde inwerkingtreding is de eerste dag van de derde maand na de bekendmaking van de wet in het *Belgisch Staatsblad*.

est prévue le premier jour du troisième mois suivant la publication de la loi au *Moniteur belge*.

Patrick Prévot (PS)
Sophie Thémont (PS)
Caroline Désir (PS)
Ludivine Dedonder (PS)
Pierre-Yves Dermagne (PS)

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

Deze wet betreft de gedeeltelijke omzetting van Richtlijn (EU) 2023/2225 van het Europees Parlement en de Raad van 18 oktober 2023 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 2008/48/EG, wat betreft het recht om oncologische aandoeningen te vergeten in het raam van verzekeringen die verband houden met kredietovereenkomsten voor consumenten.

Art. 3

In artikel 61/1 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 januari 2025, wordt de bepaling onder 1° aangevuld met een bepaling onder c), luidende:

“c) van een consumentenkrediet bedoeld in artikel I.9, 54°, van het Wetboek van economisch recht;”.

Art. 4

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

12 september 2025

PROPOSITION DE LOI**Article 1^{er}**

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

Art. 2

La présente loi transpose partiellement la directive (UE) 2023/2225 du Parlement européen et du Conseil du 18 octobre 2023 relative aux contrats de crédit aux consommateurs et abrogeant la directive 2008/48/CE, en ce qui concerne le droit à l'oubli de maladies oncologiques dans le cadre d'assurances liées à des contrats de crédit aux consommateurs.

Art. 3

Dans l'article 61/1 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, modifié en dernier lieu par la loi du 20 janvier 2025, le 1° est complété par un c), rédigé comme suit:

“c) d'un crédit à la consommation visé à l'article I.9, 54°, du Code de droit économique;”.

Art. 4

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

12 septembre 2025

Patrick Prévot (PS)
Sophie Thémont (PS)
Caroline Désir (PS)
Ludivine Dedonder (PS)
Pierre-Yves Dermagne (PS)