

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

8 décembre 2010

PROPOSITION DE LOI**modifiant, en ce qui concerne l'obligation
de déclaration, la loi du 25 juin 1992
sur le contrat d'assurance terrestre**(déposée
par Mmes Karine Lalieux et Ann Vanheste)BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

8 december 2010

WETSVOORSTEL**tot wijziging van de wet van 25 juni 1992
op de landverzekeringsovereenkomst
voor wat de mededelingsplicht betreft**(ingediend
door de dames Karine Lalieux et Ann Vanheste)**RÉSUMÉ***Un candidat preneur d'assurance est tenu de déclarer à l'assureur toutes les données pertinentes concernant son état de santé. Cette proposition de loi vise à préciser quelles sont exactement les données qui doivent être déclarées.***SAMENVATTING***Een kandidaat-verzekeringnemer is verplicht alle relevante gegevens betreffende zijn gezondheidstoestand mee te delen aan de verzekeraar. Dit wetsvoorstel strekt ertoe te verduidelijken welke gegevens precies moeten worden medegedeeld.*

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 PP : Parti Populaire	
<i>Abréviations dans la numérotation des publications:</i> DOC 53 0000/000: Document parlementaire de la 53^{ème} législature, suivi du n° de base et du n° consécutif QRVA: Questions et Réponses écrites CRIV: Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte) CRABV: Compte Rendu Analytique (couverture bleue) 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) PLEN: Séance plénière COM: Réunion de commission MOT: Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	<i>Afkortingen bij de nummering van de publicaties:</i> DOC 53 0000/000: Parlementair document van de 53^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer QRVA: Schriftelijke Vragen en Antwoorden CRIV: Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft) CRABV: Beknopt Verslag (blauwe kaft) 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: Plenum COM: Commissievergadering MOT: Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)
<i>Publications officielles éditées par la Chambre des représentants</i> Commandes: Place de la Nation 2 1008 Bruxelles Tél. : 02/ 549 81 60 Fax : 02/549 82 74 www.laChambre.be e-mail : publications@laChambre.be	<i>Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers</i> Bestellingen: Natieplein 2 1008 Brussel Tel. : 02/ 549 81 60 Fax : 02/549 82 74 www.deKamer.be e-mail : publicaties@deKamer.be

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La présente proposition de loi reprend le texte de la proposition de loi DOC 52 0745/001.

L'article 5 de la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre (ci-après la loi CAT) impose au preneur d'assurance l'obligation de déclarer exactement toutes les circonstances connues de lui et qu'il doit raisonnablement considérer comme constituant pour l'assureur des éléments d'appréciation du risque.

L'article 5 de la loi CAT ne précise pas l'étendue exacte de cette obligation et ne parle que des circonstances connues. Il n'opère aucune distinction entre les circonstances connues et les circonstances que le preneur d'assurance aurait dû connaître. La loi n'impose pas au preneur d'assurance l'obligation de déclarer ce qu'il devrait raisonnablement connaître, et une ignorance coupable ne peut même pas lui être reprochée. Le preneur d'assurance doit uniquement déclarer ce qu'il sait effectivement.

L'obligation de déclaration est une obligation de moyens. Dès lors, le candidat preneur d'assurance qui ne déclare pas certaines choses ne commet pas de faute. L'obligation, pour le candidat preneur d'assurance, de communiquer toutes les données "pertinentes" pose des problèmes d'appréciation. Comment un candidat preneur d'assurance peut-il savoir quelles données peuvent avoir une incidence sur l'appréciation du risque? En la matière, la majorité de la doctrine plaide en faveur du test de raisonabilité. Un candidat preneur d'assurance normalement prudent et consciencieux, placé dans les mêmes circonstances, devait-il savoir que les données étaient pertinentes?

L'évaluation de la pertinence des informations sera particulièrement difficile pour nombre de candidats preneurs d'assurance, certainement lorsqu'il s'agit de données médicales. La notion de "maladie préexistante" constitue un point délicat dans le cadre de certaines assurances. S'il va sans dire qu'un preneur d'assurance est tenu de communiquer une maladie ou une affection pour laquelle un diagnostic a déjà été posé, ce n'est pas évident pour les maladies dont les symptômes se sont déjà manifestés, sans que l'intéressé s'en soit rendu compte, ou pour lesquelles un médecin n'a pas encore établi le lien avec une maladie déterminée.

Qui plus est, il peut naître toute une polémique concernant la question de savoir si certains symptômes constituent ou non un signe précurseur d'une affection ou d'une maladie.

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Dit wetsvoorstel neemt de tekst over van wetsvoorstel DOC 52 0745/001.

Artikel 5 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst (hierna LVO-wet) legt de verzekeringnemer een nauwkeurige mededelingsplicht op van alle bekende omstandigheden die hij redelijkerwijze moet beschouwen als gegevens die van invloed kunnen zijn op de beoordeling van het risico.

Artikel 5 LVO-wet verduidelijkt niet hoe ver de plicht precies reikt en spreekt enkel over bekende omstandigheden. Er wordt geen onderscheid gemaakt tussen bekende omstandigheden en omstandigheden die de verzekeringnemer zou hebben moeten kennen. De wet legt aan de verzekeringnemer geen mededelingsplicht op van wat hij redelijkerwijze zou moeten kennen en zelfs een schuldige onwetendheid kan aan de verzekeringnemer niet worden verweten.

De verzekeringnemer moet slechts meedelen wat hij effectief weet. De mededelingsplicht is een middelenverbintenis. De kandidaat-verzekeringnemer, die bepaalde zaken niet meedeelt, begaat dan ook geen fout. Het feit dat de kandidaat-verzekeringnemer alle "relevante" gegevens moet meedelen levert beoordelingsproblemen op. Hoe kan een kandidaat-verzekeringnemer weten welke gegevens allemaal van invloed kunnen zijn op de risicobeoordeling? De meerderheid van de rechtsleer pleit hier voor de redelijkheidtest. Behoorde een normaal voorzichtig en zorgvuldig kandidaat-verzekeringnemer, geplaatst in dezelfde omstandigheden, te weten dat de gegevens relevant waren?

Het inschatten van de relevantie van informatie zal voor vele kandidaat-verzekeringnemers bijzonder moeilijk zijn, zeker als het om medische gegevens gaat. Het begrip "reeds bestaande ziekte" is een heikel punt in het kader van bepaalde verzekeringen. Dat een verzekeringnemer verplicht is om een ziekte of aandoening mee te delen waarvoor reeds een diagnose is gesteld, is vanzelfsprekend. Dat is niet vanzelfsprekend voor ziektes waarvan de symptomen zich al hebben geuit, zonder dat hij er zich rekenschap van geeft of waarvan een arts nog niet het verband heeft gelegd met een bepaalde ziekte.

Daarenboven kan er een hele discussie ontstaan of bepaalde symptomen al dan niet een voorbode zijn van een aandoening of ziekte.

Les droits du preneur d'assurance ne peuvent être améliorés et protégés que s'il est précisé à l'article 5 que les données pertinentes qu'un preneur d'assurance doit communiquer, concernant son état de santé, à un assureur lors de la conclusion d'un contrat ne peuvent porter que sur une maladie ou une affection diagnostiquée.

De rechten van de verzekeringnemer kunnen enkel worden verbeterd of beschermd indien in artikel 5 wordt verduidelijkt dat de relevante gegevens die een verzekeringnemer aangaande zijn gezondheidstoestand moet meedelen aan een verzekeraar bij het sluiten van een overeenkomst, enkel betrekking kunnen hebben op een gediagnosticeerde ziekte of aandoening.

Karine LALIEUX (PS)
Ann VANHESTE (sp.a)

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

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

Art. 2

L'article 5, alinéa 1^{er}, de la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre est complété comme suit:

“Seule une maladie ou affection diagnostiquée est déclarée.”.

8 octobre 2010

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

Artikel 5, eerste lid, van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst wordt aangevuld als volgt:

“Enkel een gediagnosticeerde ziekte of aandoening wordt medegedeeld.”.

8 oktober 2010

Karine LALIEUX (PS)
Ann VANHESTE (sp.a)