

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

9 décembre 2021

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**

AMENDEMENTS

Voir:

Doc 55 **0194/ (S.E. 2019):**

001: Proposition de loi de M. Patrick Prévot et consorts.
00: Modification auteur.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

9 december 2021

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**

AMENDEMENTEN

Zie:

Doc 55 **0194/ (B.Z. 2019):**

001: Wetsvoorstel van de heer Patrick Prévot c.s.
002: Wijziging indiener.

05870

N° 1 DE M. PATRICK PRÉVOT, MME LEONI ET M. LACROIX

Art. 2

Dans la phrase introductive, remplacer les mots “l’article 85 de la même loi” par les mots “l’article 85 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances”.

JUSTIFICATION

Cet amendement corrige un oubli dans la rédaction et précise la référence à la loi que la proposition de loi entend modifier.

Patrick PRÉVOT (PS)
Leslie LEONI (PS)
Christophe LACROIX (PS)

Nr. 1 VAN DE HEER PATRICK PRÉVOT, MEVROUW LEONI EN DE HEER LACROIX

Art. 2

In de inleidende zin, de woorden “In artikel 85 van dezelfde wet” vervangen door de woorden “In artikel 85 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen”.

VERANTWOORDING

Dit amendement strekt ertoe een bij de opstelling vergeten vermelding in te voegen en nauwkeurig aan te geven welke wet via het wetsvoorstel zou worden gewijzigd.

N° 2 DE M. PATRICK **PRÉVOT**, MME **LEONI** ET M. **LACROIX**

Art. 2

Dans le 1°, dans le paragraphe 1^{er}/1, alinéa 1^{er}, proposé, apporter les modifications suivantes:

1° remplacer les mots “l’assuré” par les mots “le preneur d’assurance”;

2° remplacer les mots “couvrant les personnes physiques en dehors de leurs activités professionnelles” par les mots “couvrant les consommateurs au sens de l’article I.1, 2°, du Code de droit économique”.

JUSTIFICATION

Le droit de résiliation ne doit pas être attribué à l’assuré mais au preneur d’assurance, soit le contractant.

Par ailleurs, l’article I.1, 2°, du Code de droit économique définit le consommateur comme “toute personne physique qui agit à des fins qui n’entrent pas dans le cadre de son activité commerciale, industrielle, artisanale ou libérale”. Afin d’éviter toute difficulté d’interprétation, il convient de se référer à cette notion de “consommateur”, plutôt que de parler des “personnes physiques en dehors de leurs activités professionnelles”.

En ce qui concerne la différence de traitement, sur le plan de la résiliation, que la proposition de loi fait apparaître (l’assureur ne peut résilier le contrat qu’à son échéance, tandis que le consommateur peut le résilier à tout moment, passé la première année du contrat), les observations suivantes peuvent être faites:

Le consommateur n’est pas un professionnel. Ce n’est pas un professionnel de l’assurance ni un professionnel des contrats. Pour lui, il est souvent plus difficile de connaître et de vérifier spécifiquement le calendrier en fonction des différentes dates butoirs en ce qui concerne les éventuelles résiliations de ses nombreux contrats.

Nr. 2 VAN DE HEER PATRICK **PRÉVOT**, MEVROUW **LEONI** EN DE HEER **LACROIX**

Art. 2

In de bepaling onder 1°, in de voorgestelde § 1/1, eerste lid, de volgende wijzigingen aanbrengen:

1° in de Franse tekst de woorden “l’assuré” vervangen door de woorden “le preneur d’assurance”;

2° de woorden “ter dekking van de niet-beroepsgebonden risico’s van de natuurlijke personen” vervangen door de woorden “ter dekking van de risico’s van consumenten zoals bedoeld in artikel I.1, 2°, van het Wetboek van economisch recht”.

VERANTWOORDING

Het recht op opzegging moet niet aan de verzekerde (*l’assuré*) worden toegekend, maar aan de verzekeringsnemer (*le preneur d’assurance*), met andere woorden aan de contractant.

Voorts wordt in het bepaalde onder 2° van artikel I.1, van het Wetboek van economisch recht de consument als volgt omschreven: “iedere natuurlijke persoon die handelt voor doeleinden die buiten zijn handels-, bedrijfs-, ambachts- of beroepsactiviteit vallen”. Teneinde elke interpretatiemoeilijkheid te voorkomen, moet naar die definitie van het begrip “consument” worden verwezen, in plaats van de bewoordingen “niet-beroepsgebonden risico’s van de natuurlijke personen” te bezigen.

Het wetsvoorstel strekt ertoe met betrekking tot de opzegging een verschillende behandeling te creëren, want de verzekeraar zou de overeenkomst alleen op het einde van de looptijd mogen opzeggen, terwijl de consument dat na afloop van het eerste contractjaar op elk ogenblik zou mogen. Dienaangaande kunnen de volgende opmerkingen worden gemaakt:

De consument is geen professional die beroepsmatig met verzekeringen of contracten bezig is. Het is voor hem vaak moeilijker de verschillende vervaldata van zijn vele verzekeringsovereenkomsten te kennen en uit te zoeken welke overeenkomst hij voor welke uiterste datum eventueel kan opzeggen.

Dans les faits, on constate régulièrement que le consommateur oublie de s'opposer en temps utile à la prolongation de son contrat; la multiplication des contrats ne facilitant évidemment pas les choses.

En outre, de par la nature même du système assurantiel, la reconduction tacite en matière d'assurance entraîne un déséquilibre important entre le consommateur et l'assureur. En effet, ce n'est, dans bien des cas, qu'après que le dépassement du délai légal de résiliation que le consommateur connaît le montant de la prime à venir. Ce qui le prive donc d'une information capitale afin de prendre une décision en toute connaissance de cause. Par conséquent, une différence de traitement sur le plan de la résiliation entre la partie faible au contrat (le consommateur) et l'assureur (la partie forte au contrat) se justifie pleinement.

Patrick PRÉVOT (PS)
Leslie LEONI (PS)
Christophe LACROIX (PS)

In werkelijkheid gebeurt het geregeld dat de consument vergeet om de verlenging van zijn verzekeringsovereenkomst tijdig te weigeren; het aantal verzekeringsovereenkomsten maakt het er hem uiteraard niet makkelijker op.

Door de aard van het verzekeringssysteem zelf zorgt de stilzwijgende verlenging van verzekeringsovereenkomsten bovendien voor een sterke onbalans tussen verzekeringsnemer en verzekeraar. In de meeste gevallen verneemt de verzekeringsnemer het nieuwe premiebedrag immers pas nadat de wettelijke termijn om de overeenkomst op te zeggen is verstreken. Op die manier ontbeert hij essentiële informatie om met kennis van zaken een beslissing te nemen. Bijgevolg is een behandelingsverschil tussen de zwakke contractant (de consument) en de sterke contractant (de verzekeraar) volkomen gerechtvaardigd.

N° 3 DE M. PATRICK PRÉVOT, MME LEONI ET M. LACROIX

Art. 2

Dans le 1°, dans le paragraphe 1^{er}/1, alinéa 2, **proposé, insérer les mots** “*en termes clairs et compréhensibles*” **entre les mots** “le droit de résiliation est rappelé” **et les mots** “avec chaque avis d’échéance de prime”.

JUSTIFICATION

La mention avec, ou sur, l’avis d’échéance doit être énoncée “en termes clairs et compréhensibles”.

Patrick PRÉVOT (PS)
Leslie LEONI (PS)
Christophe LACROIX (PS)

Nr. 3 VAN DE HEER PATRICK PRÉVOT, MEVROUW LEONI EN DE HEER LACROIX

Art. 2

In de bepaling onder 1°, in de voorgestelde § 1/1, **tweede lid, tussen de woorden** “Het opzeggingsrecht wordt” **en de woorden** “in herinnering gebracht” **de woorden** “*in duidelijke en bevattelijke bewoordingen*” **invoeegen.**

VERANTWOORDING

De vermelding bij of op het premieervaldagbericht moet “in duidelijke en bevattelijke bewoordingen” worden opgesteld.

N° 4 DE M. PATRICK **PRÉVOT**, MME **LEONI** ET M. **LACROIX**

Art. 2

Dans le 1°, dans le paragraphe 1^{er}/1 proposé, remplacer l'alinéa 3 par ce qui suit:

“Lorsque le contrat est résilié dans les conditions prévues au premier alinéa, le preneur d’assurance bénéficie du crédit de prime, conformément à l’article 73.”

JUSTIFICATION

Le principe du crédit de prime est déjà prévu à l'article 73 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances. Afin d'en rappeler le principe et d'éviter toute autre interprétation, il convient donc de se référer à cet article.

Patrick **PRÉVOT** (PS)
Leslie **LEONI** (PS)
Christophe **LACROIX** (PS)

Nr. 4 VAN DE HEER PATRICK **PRÉVOT**, MEVROUW **LEONI** EN DE HEER **LACROIX**

Art. 2

In de bepaling onder 1°, in de voorgestelde § 1/1, het derde lid vervangen als volgt:

“Ingeval de overeenkomst wordt opgezegd met inachtneming van de in het eerste lid bepaalde voorwaarden, heeft de verzekeringsnemer recht op het premiekrediet, overeenkomstig artikel 73.”

VERANTWOORDING

Het premiekredietbeginsel wordt reeds bepaald in artikel 73 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen. Teneinde op het beginsel te wijzen en elke andere interpretatie te voorkomen, moet naar dat artikel worden verwezen.

N° 5 DE M. PATRICK **PRÉVOT**, MME **LEONI** ET M. **LACROIX**

Art. 2

Dans le 1°, dans le paragraphe 1^{er}/1, alinéa 4, proposé, apporter les modifications suivantes:

1° remplacer les mots “pour le compte de l’assuré” **par les mots** “pour le compte du preneur d’assurance”;

2° initio, remplacer les mots “Pour l’assurance de responsabilité civile et corps de véhicules en matière de véhicules automoteurs” **par les mots** “Pour les assurances rendues obligatoires en vertu d’une loi, d’un décret ou d’une ordonnance”;

3° remplacer les mots “de la couverture de l’assuré” **sont remplacés par les mots** “de la couverture de la personne ou du bien assuré”.

JUSTIFICATION

Le droit de résiliation ne doit pas être attribué à l’assuré mais au preneur d’assurance soit le contractant.

Par ailleurs, il convient de prévoir des solutions pour assurer la continuité de certains contrats d’assurances.

Il s’agit en tout cas des contrats d’assurances rendus obligatoires en vertu d’une loi, d’un décret ou d’une ordonnance. Peuvent être cités:

— l’assurance obligatoire de la responsabilité en matière de véhicules automoteurs (rendue obligatoire par la loi du 21 novembre 1989 relative à l’assurance obligatoire de la responsabilité en matière de véhicules automoteurs);

— l’assurance incendie locataire (rendue obligatoire en Wallonie par l’article 17, § 2, du décret du 15 mars 2018 relatif au bail d’habitation);

— l’assurance incendie et dégâts des eaux locataire et bailleur (rendue obligatoire en Flandre par l’article 29, § 1^{er},

Nr. 5 VAN DE HEER PATRICK **PRÉVOT**, MEVROUW **LEONI** EN DE HEER **LACROIX**

Art. 2

In de bepaling onder 1°, in de voorgestelde § 1/1, vierde lid, de volgende wijzigingen aanbrengen:

1° in de Franse tekst de woorden “pour le compte de l’assuré” **remplacer par les mots** “pour le compte du preneur d’assurance”;

2° initio, de woorden “Met betrekking tot de verzekering burgerrechtelijke aansprakelijkheid en voertuigcasco inzake motorrijtuigen” **remplacer par les mots** “Met betrekking tot de krachtens een wet, een decreet of een ordonnantie verplicht gestelde verzekeringen”;

3° de woorden “ten gunste van de verzekeringsnemer” **remplacer par les mots** “ten gunste van de verzekerde persoon of van het verzekerde goed”.

VERANTWOORDING

Het recht op opzegging moet niet aan de verzekerde (l’assuré) worden toegekend, maar aan de verzekeringsnemer (le preneur d’assurance), met andere woorden aan de contractant.

Voorts moet worden voorzien in oplossingen om de continuïteit van bepaalde verzekeringsovereenkomsten te waarborgen.

Het betreft in elk geval de verzekeringsovereenkomsten die krachtens een wet, een decreet of een ordonnantie verplicht zijn gesteld. Dienaangaande kan worden verwezen naar:

— de verplichte aansprakelijkheidsverzekering inzake motorrijtuigen (verplicht gesteld bij de wet van 21 november 1989 betreffende de verplichte aansprakelijkheidsverzekering inzake motorrijtuigen);

— de brandverzekering voor huurders (in Wallonië verplicht gesteld krachtens artikel 17, § 2, van het decreet van 15 maart 2018 betreffende de woninghuurovereenkomst);

— de brand- en waterschadeverzekering voor huurder en verhuurder (in Vlaanderen verplicht gesteld krachtens

du décret du 9 novembre 2018 contenant des dispositions relatives à la location de biens destinés à l'habitation ou de parties de ceux-ci).

Cet amendement n'affecte pas la possibilité, prévue par la proposition de loi, d'étendre par arrêté royal à d'autres contrats d'assurance portant sur des risques que le Roi déterminera, la portée d'un tel mécanisme assurant la continuité du contrat d'assurance.

Patrick PRÉVOT (PS)
Leslie LEONI (PS)
Christophe LACROIX (PS)

artikel 29, § 1, van het decreet van 9 november 2018 houdende bepalingen betreffende de huur van voor bewoning bestemde goederen of delen ervan).

Dit amendement doet geen afbreuk aan de mogelijkheid waarin het wetsvoorstel beoogt te voorzien om bij koninklijk besluit de strekking van een dergelijk mechanisme om de continuïteit van de verzekeringsovereenkomst te waarborgen uit te breiden tot andere verzekeringsovereenkomsten betreffende risico's die de Koning bepaalt.