

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

28 avril 2023

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**

Rapport de la première lecture

fait au nom de la commission
de l'Économie,
de la Protection des consommateurs
et de l'Agenda numérique
par
M. Albert Vicaire

Sommaire**Pages**

I. Procédure	3
II. Présentation des amendements n ^{os} 6 et 7	3
III. Discussion de l'amendement global n ^o 7	10
IV. Votes	20

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

001: Proposition de loi de M. Patrick Prévot et consorts.

002: Modification auteur.

003 et 004: Amendements.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

28 april 2023

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**

Verslag van de eerste lezing

namens de commissie
voor Economie,
Consumentenbescherming
en Digitale Agenda
uitgebracht door
de heer **Albert Vicaire**

Inhoud**Blz.**

I. Procedure	3
II. Toelichting van de amendementen nrs. 6 en 7	3
III. Bespreking van het omwerkingsamendement nr. 7	10
IV. Stemmingen	20

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

001: Wetsvoorstel van de heer Patrick Prévot c.s.

002: Wijziging indiener.

003 en 004: Amendementen.

09436

**Composition de la commission à la date de dépôt du rapport/
Samenstelling van de commissie op de datum van indiening van het verslag**
Président/Voorzitter: Stefaan Van Hecke

A. — Titulaires / Vaste leden:

N-VA	Michael Freilich, Katrien Houtmeyers, Anneleen Van Bossuyt
Ecolo-Groen PS	Barbara Creemers, Stefaan Van Hecke, Albert Vicaire Christophe Lacroix, Leslie Leoni, Patrick Prévot
VB	Erik Gilissen, Reccino Van Lommel
MR	Denis Ducarme, Florence Reuter
cd&v	Leen Dierick
PVDA-PTB	Roberto D'Amico
Open Vld	Kathleen Verhelst
Vooruit	Melissa Depraetere

B. — Suppléants / Plaatsvervangers:

Mieke Claes, Peter De Roover, Frieda Gijbels, Wouter Raskin
Laurence Hennuy, Olivier Vajda, Dieter Vanbesien, Gilles Vanden Burre Malik Ben Achour, Chanelle Bonaventure, Ahmed Laaouej, Philippe Tison
Katleen Bury, Wouter Vermeersch, Hans Verreyt
Mathieu Bihet, Benoît Piedboeuf, Vincent Scourneau
Koen Geens, Jef Van den Bergh
Maria Vindevoghel, Thierry Warmoes
Robby De Caluwé, Christian Leysen
Anja Vanrobaeys, Kris Verduyck

C. — Membre sans voix délibérative / Niet-stemgerechtigd lid:

Les Engagés Maxime Prévot

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
Vooruit	: Vooruit
Les Engagés	: Les Engagés
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant – Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de nummering van de publicaties:	
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 vertaalde 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)

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné cette proposition de loi au cours de ses réunions des 15 décembre 2021, 23 mars et 20 avril 2022 et 19 avril 2023.

I. — PROCÉDURE

Au cours de la réunion du 15 décembre 2021, *M. Patrick Prévot (PS)*, auteur principal, a donné lecture des développements de la proposition de loi ainsi que de la justification écrite des amendements n^{os} 1 à 5 présentés par le groupe PS (DOC 55 0194/003).

Au cours de cette même réunion, la commission a décidé, en application de l'article 28.1 du Règlement, de recueillir les avis écrits du SPF Économie, du ministre ayant l'Économie dans ses attributions, de la Commission des Assurances, de la Banque nationale de Belgique et de Test Achats sur cette proposition de loi ainsi que sur les amendements n^{os} 1 à 5. Les avis obtenus ont été mis à la disposition des membres.

La commission a également reçu un avis d'initiative d'Assuralia.

Au cours de sa réunion du 23 mars 2022, la commission a décidé de joindre la proposition de loi DOC 55 2395/001 à la discussion de la proposition de loi à l'examen. Au cours de sa réunion du 20 avril 2022, la commission a toutefois décidé, à la demande de *Mme Anneleen Van Bossuyt (N-VA)*, de disjoindre ces deux propositions de loi.

Au cours de la réunion du 19 avril 2023, *M. Patrick Prévot (PS)* et plusieurs membres des partis de la majorité ont présenté les amendements n^{os} 6 et 7 (amendement global) (DOC 55 0194/004). Les amendements n^{os} 1 à 5 ont été retirés. La commission a ensuite décidé de prendre l'amendement global n^o 7 comme base de discussion.

II. — PRÉSENTATION DES AMENDEMENTS N^{OS} 6 ET 7

M. Patrick Prévot et consorts présentent l'amendement n^o 6 (DOC 55 0194/004), qui tend à remplacer l'intitulé de la proposition de loi par ce qui suit:

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft dit wetsvoorstel besproken tijdens haar vergaderingen van 15 december 2021, 23 maart en 20 april 2022 en 19 april 2023.

I. — PROCEDURE

Tijdens de vergadering van 15 december 2021 heeft *de heer Patrick Prévot (PS)*, hoofdindienster, lezing gegeven van de schriftelijke toelichting bij het wetsvoorstel alsook van de schriftelijke verantwoording bij de amendementen nrs. 1 tot 5 ingediend door de PS-fractie (DOC 55 0194/003).

Tijdens diezelfde vergadering heeft de commissie beslist om, met toepassing van artikel 28.1 Rgt., het schriftelijk advies omtrent dit wetsvoorstel en de amendementen nrs. 1 tot 5 in te winnen van de FOD Economie, de minister bevoegd voor Economie, de Commissie voor Verzekeringen, de Nationale Bank van België en Testaankoop. De ontvangen adviezen werden ter beschikking gesteld van de leden.

Daarnaast heeft de commissie een initiatiefadvies van Assuralia ontvangen.

Tijdens de vergadering van 23 maart 2022 heeft de commissie beslist het wetsvoorstel DOC 55 2395/001 te voegen bij de beraadslaging over het onderhavige wetsontwerp. Op vraag van *mevrouw Anneleen Van Bossuyt (N-VA)* besliste de commissie tijdens de vergadering van 20 april 2022 om wetsvoorstel DOC 55 2395/001 daarvan los te koppelen.

Tijdens de vergadering van 19 april 2023 heeft *de heer Patrick Prévot (PS)* samen met leden van de meerderheidspartijen de amendementen nr. 6 en nr. 7 (omwerkingsamendement) (DOC 55 0194/004) ingediend. De amendementen nrs. 1 tot 5 werden ingetrokken. De commissie heeft daarop beslist het omwerkingsamendement nr. 7 als basis van de bespreking te beschouwen.

II. — TOELICHTING VAN DE AMENDEMENTEN NRS. 6 EN 7

De heer Patrick Prévot c.s. dient amendement nr. 6 (DOC 55 0194/004) in, dat ertoe strekt het opschrift van het wetsvoorstel te vervangen als volgt:

“Proposition de loi modifiant la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, visant à simplifier les règles de résiliation des contrats d’assurance”.

M. Patrick Prévot (PS) explique que cet amendement vise à faire correspondre l’intitulé à la teneur de l’amendement n° 7.

M. Patrick Prévot et consorts présentent l’amendement n° 7 (DOC 55 0194/004), qui tend à remplacer les articles 1^{er} et 2 par les chapitres 1^{er} à 4, qui contiennent respectivement les nouveaux articles 1^{er}, 2 à 4, 5 et 6, rédigés comme suit:

“CHAPITRE 1^{ER}

Disposition générale

Article 1^{er}

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

CHAPITRE 2

Modifications de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances

Art. 2

Dans l’article 84 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}:

a) les mots “par lettre recommandée” sont remplacés par les mots “par envoi recommandé”;

b) l’alinéa est complété par la phrase suivante: “Si l’envoi recommandé est envoyé par voie électronique, il doit s’agir d’un service d’envoi recommandé électronique au sens de l’article 3.36 du règlement (UE) n° 910/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 sur l’identification électronique et les services de confiance pour les transactions électroniques au sein du marché intérieur et abrogeant la directive 1999/93/CE.”;

2° dans le paragraphe 2, alinéa 1^{er}, les mots “, 85/1, § 2” sont insérés entre les mots “aux articles 57, §§ 3, 4 et 5, 71” et les mots “et 86, § 1^{er}”;

“Wetsvoorstel tot wijziging van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, teneinde de opzeggingsregels voor verzekeringsovereenkomsten te vereenvoudigen”.

De heer Patrick Prévot (PS) legt uit dat dit amendement tot doel heeft het opschrift in overeenstemming te brengen met de strekking van amendement nr. 7.

De heer Patrick Prévot c.s. dient amendement nr. 7 (DOC 55 0194/004) in, dat ertoe strekt de artikelen 1 en 2 te vervangen door de nieuwe hoofdstukken 1 tot 4 die respectievelijk de nieuwe artikelen 1, 2 tot 4, 5 en 6 bevatten, luidende:

“HOOFDSTUK 1

Algemene bepaling

Artikel 1

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

HOOFDSTUK 2

Wijzigingen van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen

Art. 2

In artikel 84 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in § 1, eerste lid:

a) worden de woorden “bij een aangetekende brief” vervangen door de woorden “bij een aangetekende zending”;

b) wordt de volgende zin toegevoegd: “Indien de aangetekende zending elektronisch wordt verstuurd, moet het gaan om een dienst voor elektronisch aangetekende bezorging in de zin van artikel 3.36 van Verordening (EU) nr. 910/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende elektronische identificatie en vertrouwensdiensten voor elektronische transacties in de interne markt en tot intrekking van Richtlijn 1999/93/EG.”;

2° in § 2, eerste lid, worden de woorden “, 85/1, § 2,” ingevoegd tussen de woorden “in de artikelen 57, §§ 3, 4 en 5, 71” en de woorden “en 86, § 1,”;

3° l'article est complété par un paragraphe 3, rédigé comme suit:

“§ 3. Sans préjudice des dispositions du premier paragraphe et dans la mesure prévue par l'assureur le contrat peut être résilié par le preneur d'assurance via un environnement numérique mis à disposition par l'assureur ou l'intermédiaire d'assurance, le preneur d'assurance signant électroniquement la résiliation avec une signature électronique ou un cachet électronique visés respectivement à l'article 3.10 et 3.25 du règlement (UE) n° 910/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 sur l'identification électronique et les services de confiance pour les transactions électroniques au sein du marché intérieur et abrogeant la directive 1999/93/CE, par lesquels le signataire s'identifie et manifeste sa volonté.

L'assureur remet sans délai au preneur d'assurance, sur un support durable, un accusé de réception de la résiliation mentionnant le numéro du contrat.

Sans préjudice des dispositions du paragraphe 2, la résiliation n'a d'effet qu'à l'expiration d'un délai d'un mois à compter du jour suivant la date de la signature électronique.”

Art. 3

Dans l'article 85, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la même loi, les mots: “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” sont remplacés par les mots “Sauf si le preneur d'assurance s'y oppose, dans les formes prescrites à l'article 84, §§ 1^{er} ou 3, au moins deux mois avant l'arrivée du terme du contrat, ou sauf si l'assureur s'y oppose, dans les formes prescrites à l'article 84, § 1^{er}, au moins trois mois avant l'arrivée du terme du contrat”.

Art. 4

Dans la même loi, un article 85/1 est inséré, rédigé comme suit:

“Résiliation dans le cas de certains contrats tacitement reconductibles”

Art. 85/1. § 1^{er}. Le présent article s'applique aux contrats d'assurance tacitement reconductibles:

3° het artikel wordt aangevuld met een § 3, luidende:

“§ 3. Onverminderd het bepaalde in § 1 en voor zover de verzekeraar daarin voorziet, kan de overeenkomst door de verzekeringnemer worden opgezegd via een digitale omgeving die door de verzekeraar of door de verzekeringstussenpersoon ter beschikking wordt gesteld, waarbij de verzekeringnemer de opzegging elektronisch ondertekent met een elektronische handtekening of met een elektronische zegel bedoeld in respectievelijk artikel 3.10 en 3.25 van Verordening (EU) nr. 910/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende elektronische identificatie en vertrouwensdiensten voor elektronische transacties in de interne markt en tot intrekking van Richtlijn 1999/93/EG, waarmee de ondertekenaar zich identificeert en zijn wil kenbaar maakt.

De verzekeraar bezorgt de verzekeringnemer onverwijld, op een duurzame gegevensdrager, een ontvangstmelding van de opzegging met vermelding van het nummer van de overeenkomst.

Onverminderd het bepaalde in § 2 heeft de opzegging pas uitwerking na het verstrijken van een termijn van een maand te rekenen van de dag volgend op de datum van de elektronische handtekening.”

Art. 3

In artikel 85, § 1, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “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” vervangen door de woorden “Behalve wanneer de verzekeringnemer ten minste twee maanden vóór de vervaldag van de overeenkomst zich ertegen verzet, volgens de in artikel 84, §§ 1 of 3, voorgeschreven wijzen, of behalve wanneer de verzekeraar ten minste drie maanden vóór de vervaldag van de overeenkomst zich ertegen verzet, volgens de in artikel 84, § 1, voorgeschreven wijzen”.

Art. 4

In dezelfde wet wordt een artikel 85/1 ingevoegd, luidende:

“Opzegging ingeval van bepaalde stilzwijgend verlengbare overeenkomsten”

Art. 85/1. § 1. Dit artikel is van toepassing op stilzwijgend verlengbare overeenkomsten:

— qui relèvent des branches du groupe d'activité "non-vie"; le Roi peut déterminer certaines branches du groupe d'activité "non-vie" auxquelles le présent article ne s'applique pas;

— et qui couvrent les consommateurs au sens de l'article I.1, 2°, du Code de droit économique.

§ 2. Par dérogation à l'article 85, le preneur d'assurance peut, à l'expiration d'un délai d'un an à compter de la prise de cours du contrat d'assurance, résilier sans frais ni pénalités les contrats tacitement reconductibles visés au paragraphe 1^{er}.

La résiliation prend effet à l'expiration d'un délai de deux mois à compter du lendemain de la signification ou du lendemain de la date du réceptionné ou, dans le cas d'un envoi recommandé, à compter du lendemain de son dépôt, ou dans le cas d'une résiliation via un environnement numérique mis à disposition par l'assureur, à compter du jour suivant la date de la signature électronique.

Le droit de résiliation prévu au premier alinéa est rapélé en termes clairs et compréhensibles avec chaque avis d'échéance de prime.

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.

§ 3. Le preneur d'assurance qui souhaite procéder à la résiliation d'un contrat conformément au paragraphe 2, en vue de contracter avec un nouvel assureur, peut demander à ce dernier, ou le cas échéant à un intermédiaire d'assurances, d'effectuer pour son compte les formalités nécessaires à l'exercice du droit de résiliation. Dans ce cas, le nouvel assureur ou, le cas échéant, l'intermédiaire d'assurances, s'assure de l'entrée en vigueur du nouveau contrat au plus tard à l'expiration du délai de résiliation.

La demande du preneur d'assurance, visée à l'alinéa 1^{er} ne peut être refusée lorsque le contrat à résilier concerne une assurance rendue obligatoire en vertu d'une loi, d'un décret ou d'une ordonnance ou une assurance rendue obligatoire en vertu d'un contrat de crédit visé au titre 4 du livre VII du Code de droit économique.

Le même droit s'applique lorsque le preneur d'assurance s'oppose à la reconduction tacite d'un contrat,

— die behoren tot de bedrijfstakken uit de groep activiteiten "niet-leven"; de Koning kan bepaalde bedrijfstakken uit de groep activiteiten "niet-leven" vaststellen waarop dit artikel niet van toepassing is;

— en die betrekking hebben op de consumenten in de zin van artikel I.1, 2°, van het Wetboek van economisch recht.

§ 2. In afwijking van artikel 85 kan de verzekeringnemer, na het verstrijken van een termijn van één jaar na de aanvang van de verzekeringsovereenkomst, de in § 1 bedoelde stilzwijgend verlengbare overeenkomsten zonder kosten of boeten opzeggen.

De opzegging heeft uitwerking na het verstrijken van een termijn van twee maanden vanaf de dag na de betekening, of vanaf de dag na de datum van het ontvangstbewijs, of, bij een aangetekende zending, vanaf de dag na de indiening ervan, of, bij een opzegging via een door de verzekeraar ter beschikking gestelde digitale omgeving, vanaf de dag na de elektronische ondertekening.

Aan het in het eerste lid bedoelde opzeggingsrecht wordt in duidelijke en bevattelijke bewoordingen herinnerd op elk premievervaldagbericht.

Wanneer de overeenkomst wordt opgezegd met inachtneming van de in het eerste lid bepaalde voorwaarden, heeft de verzekeringnemer recht op het premiekrediet, overeenkomstig artikel 73.

§ 3. De verzekeringnemer die overeenkomstig § 2 een overeenkomst wil opzeggen met het oog op het sluiten van een overeenkomst met een nieuwe verzekeraar, kan laatstgenoemde verzekeraar of, in voorkomend geval, een verzekeringstussenpersoon, verzoeken om voor zijn rekening de nodige formele stappen te zetten om het opzeggingsrecht uit te oefenen. In dat geval zorgt de nieuwe verzekeraar of, in voorkomend geval, de verzekeringstussenpersoon ervoor dat de nieuwe overeenkomst uiterlijk bij het verstrijken van de opzeggingstermijn in werking treedt.

Het in het eerste lid bedoelde verzoek van de verzekeringnemer mag niet worden geweigerd wanneer de op te zeggen overeenkomst een verzekering betreft die verplicht is krachtens een wet, een decreet of een ordonnantie, of die verplicht is op grond van een kredietovereenkomst zoals bedoeld in titel 4 van boek VII van het Wetboek van economisch recht.

Hetzelfde recht geldt wanneer de verzekeringnemer zich overeenkomstig artikel 85 verzet tegen de

conformément à l'article 85, en vue de contracter avec un nouvel assureur.

§ 4. Le Roi précise, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, les modalités et conditions d'application du présent article."

CHAPITRE 3

Évaluation

Art. 5

La Commission des Assurances, visée dans la partie 7, titre IV, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, est chargée d'évaluer l'application de la présente loi.

Elle évalue, en particulier, la possibilité d'abaisser à un mois, pour le preneur d'assurance, le délai pour s'opposer à la reconduction tacite visé à l'article 85, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, et le délai de prise d'effet de la résiliation visé à l'article 85/1, § 2, alinéa 2, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances.

Elle remet à cet effet, deux ans après l'entrée en vigueur de la présente loi, un rapport au Roi et à la Chambre des représentants.

CHAPITRE 4

Entrée en vigueur

Art. 6

La présente loi entre en vigueur le premier jour du douzième mois qui suit sa publication au *Moniteur belge* et s'applique aux contrats conclus ou tacitement reconduits à partir de cette date."

M. Patrick Prévot (PS) indique qu'il a été tenu compte, au cours de l'élaboration des amendements à l'examen, des différents avis écrits recueillis, notamment celui de la Commission des Assurances, qui y a aussi abordé d'autres aspects de la résiliation des contrats d'assurance. Par ailleurs, la coopération avec les cabinets du ministre de l'Économie et de la secrétaire d'État à la Protection des consommateurs était bonne.

stilzwijgende verlenging van een overeenkomst, teneinde een overeenkomst te sluiten met een nieuwe verzekeraar.

§ 4. De Koning bepaalt bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad de nadere regels en de toepassingsvoorwaarden van dit artikel."

HOOFDSTUK 3

Evaluatie

Art. 5

De Commissie voor verzekeringen, bedoeld in deel 7, titel IV, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, wordt belast met de evaluatie van de toepassing van deze wet.

Zij evalueert in het bijzonder de voor de verzekeringnemer geldende mogelijkheid tot verkorting tot één maand van de termijn om zich te verzetten tegen de stilzwijgende verlenging bedoeld in artikel 85, § 1, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, alsook van de termijn voor de inwerkingtreding van de opzegging bedoeld in artikel 85/1, § 2, tweede lid, van dezelfde wet.

Daartoe bezorgt zij twee jaar na de inwerkingtreding van deze wet een verslag aan de Koning en aan de Kamer van volksvertegenwoordigers.

HOOFDSTUK 4

Inwerkingtreding

Art. 6

Deze wet treedt in werking op de eerste dag van de twaalfde maand na de bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad* en is van toepassing op de overeenkomsten die vanaf die datum worden gesloten of stilzwijgend worden verlengd."

De heer Patrick Prévot (PS) geeft aan dat er bij de uitwerking van de amendementen rekening is gehouden met de diverse schriftelijke adviezen, in het bijzonder met dat van de Commissie voor Verzekeringen, waarin ook andere aspecten van de opzegging van verzekeringsovereenkomsten aan bod kwamen. Er is verder goed samengewerkt met de kabinetten van de minister bevoegd voor Economie en de staatssecretaris bevoegd voor Consumentenbescherming.

L'amendement global comprend essentiellement quatre mesures.

Premièrement, il vise à simplifier les modalités formelles de résiliation. Actuellement, la résiliation du contrat d'assurance doit se faire par lettre recommandée, exploit d'huissier ou remise de la lettre de résiliation contre récépissé. Or cette procédure est lourde, peu adaptée à l'environnement numérique et source de diverses plaintes. Il est donc proposé de prévoir des alternatives numériques, moins formalistes, à savoir l'envoi recommandé électronique et la résiliation par un environnement numérique mis à disposition par l'assureur.

Deuxièmement, l'amendement n° 7 tend à raccourcir le délai d'opposition à la reconduction tacite du contrat. Actuellement, les contrats d'assurance sont reconduits tacitement d'année en année, sauf si l'assureur ou le preneur d'assurance s'y oppose trois mois au moins avant l'échéance du contrat. Étant donné la demande des représentants des consommateurs pour réduire ce délai, et tenant compte également de la diversité des avis formulés sur ce point au sein de la Commission des Assurances, les auteurs de l'amendement proposent de réduire à deux mois le délai, pour le consommateur, pour faire opposition à la reconduction tacite du contrat.

En troisième lieu, l'amendement vise à donner le droit au consommateur de résilier son contrat d'assurance à tout moment, gratuitement, à l'expiration d'un délai d'un an à compter de la prise de cours de ce contrat. Cet élément constitue le cœur de la proposition initiale (DOC 55 0194/001). Aujourd'hui en Belgique, contrairement à ce qui est le cas en France et aux Pays-Bas, le consommateur ne dispose pas du droit de résilier le contrat d'assurance à tout moment, sans frais et sans motif, une fois passée la première année du contrat. Étant donné la volonté de simplifier les formalités de résiliation, il est donc proposé d'offrir au consommateur cette faculté de résiliation "*infra*-annuelle".

Enfin, l'amendement prévoit de permettre aux courtiers et/ou au nouvel assureur d'exercer pour le consommateur les formalités de résiliation. La simplification des formalités de résiliation a comme avantage d'augmenter la mobilité des contrats et la concurrence sur le marché des assurances, ce qui est positif pour le rapport qualité-prix des offres. Cependant, cette simplification peut aussi avoir un écueil, à savoir le risque de voir apparaître des "trous" dans la couverture assurantielle. Pour l'éviter, les auteurs de l'amendement ont prévu des

Het omwerkingsamendement omvat in essentie vier maatregelen.

Ten eerste sterkt het ertoe de formele nadere regels voor de opzegging van verzekeringsovereenkomsten te vereenvoudigen. Thans dient de opzegging van verzekeringsovereenkomsten te gebeuren via een aangezekende brief, een deurwaardersexploot of de afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs. Die procedure is echter zwaar, is weinig aangepast aan de digitale context en geeft aanleiding tot allerhande klachten. Daarom wordt voorgesteld om in digitale en minder formalistische alternatieven te voorzien, met name in de elektronische aangetekende zending en in de opzegging via een door de verzekeraar ter beschikking gestelde digitale omgeving.

Ten tweede beoogt amendement nr. 7 de termijn om zich te verzetten tegen de stilzwijgende verlenging van de verzekeringsovereenkomst te verkorten. Thans worden verzekeringsovereenkomsten jaar na jaar stilzwijgend verlengd, behalve indien de verzekeraar of de verzekerde zich daar minstens drie maanden vóór de vervaldatum van de overeenkomst tegen verzet. Aangezien de consumentenvertegenwoordigers verzoeken om die termijn te verkorten en er ter zake uiteenlopende adviezen werden geformuleerd binnen de Commissie voor verzekeringen, stellen de indieners van het amendement voor om de termijn waarbinnen de consument zich kan verzetten tegen de stilzwijgende verlenging van de overeenkomst terug te brengen tot twee maanden.

Ten derde beoogt het amendement de consument het recht te geven zijn verzekeringsovereenkomst te allen tijde kosteloos te beëindigen, na een looptijd van één jaar. Dit is de kern van het oorspronkelijke wetsvoorstel (DOC 55 0194/001). In België beschikt de consument thans niet over het recht (dat bijvoorbeeld wel in Frankrijk of Nederland bestaat) om de verzekeringsovereenkomst na een looptijd van één jaar op elk moment op te zeggen, kosteloos en zonder dat hij daarvoor een reden hoeft op te geven. Aangezien het de bedoeling is de opzeggingsformaliteiten te vereenvoudigen, wordt aldus voorgesteld de consument die mogelijkheid tot opzegging zonder jaarlijkse vervaldag te bieden.

Tot slot beoogt het amendement erin te voorzien dat opzeggingsformaliteiten voor de consument in orde mogen worden gebracht door de makelaars en/of de nieuwe verzekeraar. De vereenvoudigde opzeggingsformaliteiten hebben als voordeel dat ze ervoor zorgen dat de consument gemakkelijker nieuwe overeenkomsten kan sluiten en dat de concurrentie op de verzekeringsmarkt wordt aangewakkerd, wat een positieve invloed heeft op de prijs-kwaliteitverhouding van de offertes. Die vereenvoudiging zou echter ook een risico kunnen inhouden,

mesures additionnelles de protection du consommateur. Dans cette optique, il est proposé de donner un rôle aux courtiers et de permettre au nouvel assureur, lorsque le consommateur le demande, de régler les formalités de résiliation, de manière à garantir la continuité de l'existence du contrat d'assurance en cas de changement d'assurance.

Parallèlement à ces quatre mesures principales, l'amendement global prévoit d'autres dispositions.

Les auteurs de l'amendement souhaitent notamment mieux informer le consommateur sur ses droits. Actuellement, l'information du consommateur sur les formalités et les délais de résiliation a lieu et figure dans le contrat. Afin d'améliorer l'information du consommateur sur ses droits en matière de résiliation, il est proposé que cette information figure également dans l'avis d'échéance de prime.

En outre, il est prévu une évaluation du dispositif, deux ans après l'entrée en vigueur de la loi. La Commission des Assurances sera chargée de cette évaluation.

Enfin, afin de tenir compte de l'avis du SPF Économie, les auteurs de l'amendement prévoient un délai d'entrée en vigueur suffisamment long, à savoir un an après la publication de la loi au *Moniteur belge*, afin de laisser au secteur le temps de revoir les contrats et de mettre en place les modalités de gestion nécessaires.

De manière générale, la proposition de loi à l'examen a pour but d'augmenter la mobilité des contrats, de développer la concurrence sur le marché et, de ce fait, de réduire les marges bénéficiaires des entreprises d'assurance. Finalement, le texte aura pour effet de réduire le coût des primes et d'augmenter le pouvoir d'achat des citoyens.

Les Belges payent trop cher leur assurance. Selon les derniers chiffres de Statbel, les ménages y consacrent en moyenne 2.046 euros par an. L'Observatoire des prix a montré que les Belges paient trop cher leur assurance habitation. Or cela va encore augmenter l'année prochaine. Il est donc important d'avancer sur ce dossier.

namelijk dat er "gaten" in de verzekeringsdekking ontstaan. Om zulks te voorkomen, beogen de indieners van het amendement te voorzien in bijkomende maatregelen ter bescherming van de consument. In dat opzicht wordt voorgesteld de makelaars een rol toe te bedelen en het mogelijk te maken dat de nieuwe verzekeraar, op verzoek van de consument, de opzeggingsformaliteiten in orde brengt. Aldus wordt, bij een wijziging betreffende de bestaande verzekering, de continuïteit van de verzekeringsovereenkomst gewaarborgd.

Naast die vier hoofdmaatregelen strekt het omweringsamendement ertoe ook in andere bepalingen te voorzien.

Zo beogen de indieners van het amendement de consument beter te informeren over zijn rechten. Thans staat de informatie ten behoeve van de consument over de opzeggingsformaliteiten en -termijnen in de verzekeringsovereenkomst. Teneinde de consument beter te informeren over zijn rechten inzake opzegging, wordt voorgesteld om die informatie eveneens in het premieervaldagbericht op te nemen.

Bovendien beoogt het amendement te voorzien in een evaluatie van de regeling, twee jaar na de inwerkingtreding van de wet. De Commissie voor verzekeringen zal met die evaluatie worden belast.

Teneinde rekening te houden met het advies van de FOD Economie beogen de indieners van het amendement tot slot te voorzien in een voldoende ruime termijn voor de inwerkingtreding, namelijk één jaar na de bekendmaking van de wet in het *Belgisch Staatsblad*, om de sector de tijd te geven de overeenkomsten te herzien en de nodige nadere regels inzake het beheer in te voeren.

Over het algemeen beoogt het ter bespreking voorliggende wetsvoorstel de overstap naar een andere overeenkomst te vergemakkelijken, de concurrentie op de markt aan te wakkeren en, diensgevolge, de winstmarges van de verzekeringsmaatschappijen te verlagen. Uiteindelijk beoogt de ter bespreking voorliggende tekst de premiekosten te verlagen en de koopkracht van de burgers te vergroten.

De Belgen betalen thans te veel voor hun verzekeringen. Volgens de recentste cijfers van Statbel besteden de huishoudens gemiddeld 2.046 euro per jaar aan verzekeringen. Het Prijzenobservatorium heeft aangetoond dat de Belgen te veel betalen voor hun woonverzekering. Volgend jaar zal die echter opnieuw stijgen. Het komt er dus op aan snel vooruitgang te boeken inzake dit dossier.

III. — DISCUSSION DE L'AMENDEMENT GLOBAL N° 7

Mme Anneleen Van Bossuyt (N-VA) estime que cet amendement améliore considérablement la proposition de loi à l'examen. Le texte poursuit en partie le même objectif que la proposition de loi de Mme Van Bossuyt et consorts, rejetée il y a un an par la commission (DOC 55 2395/003): la simplification des règles de résiliation des contrats d'assurance. L'idée sous-jacente est qu'il convient de faciliter au maximum le passage d'un assureur à l'autre, sans que le preneur d'assurance ne soit confronté – et il s'agit d'éléments essentiels – à une interruption de sa couverture ou à des périodes de double facturation.

Conformément à l'article 4, § 3, de la proposition de loi, proposé par l'amendement, le preneur d'assurance qui souhaite procéder à la résiliation d'un contrat peut demander au nouvel assureur ou à un intermédiaire d'assurances d'effectuer pour son compte les formalités nécessaires à l'exercice du droit de résiliation. Dans la proposition de loi DOC 55 2395, dont le champ d'application matériel se limitait aux assurances automobiles, cette procédure s'appliquait par défaut, mais il était toutefois prévu – afin de préserver la liberté du candidat preneur d'assurance – que ce dernier pouvait demander explicitement, par écrit, que cette procédure ne soit pas appliquée, après quoi il devait s'occuper lui-même de la résiliation.

L'amendement global n° 7 prévoit un régime similaire, mais inversé. L'assureur saisi d'une demande de ce type ne peut pas la refuser lorsque le contrat à résilier concerne une assurance rendue obligatoire en vertu d'une loi. Il en va de même lorsque le preneur d'assurance s'oppose à la reconduction tacite d'un contrat.

L'intervenante ne voit cependant pas comment ce régime s'appliquera aux polices combinées, qui permettent aux preneurs d'assurance de souscrire simultanément plusieurs assurances. La possibilité de charger le nouvel assureur de s'occuper de la résiliation ne s'applique qu'aux assurances imposées par la loi. Si toutefois la police combinée inclut d'autres couvertures facultatives (des garanties supplémentaires ou des assurances complémentaires), le preneur d'assurance doit-il s'occuper lui-même de la résiliation de ces contrats? Ou la réglementation visée à l'article 4, § 3, s'applique-t-elle également aux assurances non obligatoires intégrées dans une police combinée? Les différents aspects de cette réglementation seront-ils suffisamment clairs pour les consommateurs? *Quid* du régime de responsabilité en cas de lacunes dans une couverture d'assurance? Sera-ce le nouvel assureur, l'ancien assureur, ou éventuellement

III. — BESPREKING VAN HET OMWERKINGSAMENDEMENT NR. 7

Mevrouw Anneleen Van Bossuyt (N-VA) meent dat het amendement een aanzienlijke verbetering inhoudt van het voorliggende wetsvoorstel. De voorliggende tekst streeft deels hetzelfde doel na als het wetsvoorstel van mevrouw Van Bossuyt en consoorten, dat de commissie een jaar geleden verwierp (DOC 55 2395/003): het vereenvoudigen van de regels voor de opzegging van verzekeringsovereenkomsten. De onderliggende gedachte is dat een overstap van de ene naar de andere verzekeraar zo gemakkelijk mogelijk dient te verlopen, zonder dat de verzekeringnemer – en dit zijn belangrijke caveats – te maken krijgt met lacunes in verzekeringsdekking of perioden met dubbele facturering.

Overeenkomstig het door het amendement voorgestelde artikel 4, § 3, van het wetsvoorstel, kan de verzekeringnemer die een overeenkomst wil opzeggen de nieuwe verzekeraar of een verzekeringstussenpersoon verzoeken om voor zijn rekening de nodige stappen te zetten om het opzeggingsrecht uit te oefenen. In het wetsvoorstel DOC 55 2395, waarvan het materiële toepassingsgebied beperkt was tot autoverzekeringen, vormde dit de standaardprocedure, maar was wel bepaald – om de vrijheid van de kandidaat-verzekeringnemer te vrijwaren – dat deze laatste uitdrukkelijk en schriftelijk kon vragen om geen gebruik te maken van deze standaardprocedure, waarna hij dus zelf de opzeg zou moeten regelen.

Via het omwerkingsamendement nr. 7 wordt nu in een gelijkaardige, zij het omgekeerde regeling voorzien. De verzekeraar die zulk verzoek krijgt mag dit, wat de wettelijk verplichte verzekeringen betreft, niet weigeren. Hetzelfde geldt wanneer de verzekeringnemer zich verzet tegen de stilzwijgende verlenging van een overeenkomst.

Het is de spreekster evenwel niet duidelijk hoe deze regeling zal gelden ten aanzien van combinatiepolis, waarbij verzekeringnemers een pakket van verzekeringen onderschrijven. De mogelijkheid om de opzeg door de nieuwe verzekeraar te laten regelen is enkel van toepassing voor de wettelijk verplichte verzekeringen. Als de combinatiepolis echter ook andere, facultatieve dekkingen (extra waarborgen of aanvullende verzekeringen) omvat, betekent dit dan dat de verzekeringnemer voor die contracten zelf de opzeg zal moeten regelen? Of geldt de in artikel 4, § 3, bedoelde regeling tevens voor de niet-verplichte verzekeringen in een combinatiepolis? Zal één en ander voldoende duidelijk zijn voor de consument? En hoe zit het met de aansprakelijkheidsregeling bij mogelijke lacunes in verzekeringsdekking? Zal de nieuwe dan wel de oude verzekeraar aansprakelijk worden gehouden, of eventueel de verzekeringnemer? En,

le preneur d'assurance qui sera tenu responsable? Et enfin, comment évitera-t-on des situations dans lesquelles les preneurs d'assurance doivent payer deux primes?

Mme Van Bossuyt souligne le rôle important joué par les intermédiaires d'assurances, qui sont très proches de leurs clients et qui les assistent souvent lorsqu'ils souhaitent résilier un contrat d'assurance en cours. Il est positif que l'amendement n° 7 reconnaisse ces intermédiaires d'assurances à leur juste valeur, tout comme le faisait Mme Van Bossuyt dans les amendements qu'elle a présentés à l'époque à sa proposition de loi (DOC 55 2395/002).

Il est ensuite positif que l'amendement global prévoit une alternative à la lettre recommandée et que le contrat d'assurance puisse être également résilié par voie numérique. Cet élément figurait déjà aussi dans la proposition de loi de Mme Van Bossuyt (DOC 55 2395/001). Bien que de plus en plus de contrats soient conclus par voie numérique, la résiliation du contrat d'assurance ne peut se faire que par lettre recommandée, exploit d'huissier ou remise de la lettre de résiliation contre récépissé. Ces méthodes de résiliation offrent une sécurité juridique à toutes les parties et doivent continuer d'exister, notamment parce qu'elles sont accessibles aux personnes en situation de vulnérabilité numérique. Compte tenu de la numérisation croissante et du besoin de simplification, il est néanmoins souhaitable de prévoir une alternative numérique plus simple. L'intervenante se demande toutefois si les dispositions de l'article 2 proposé par l'amendement n° 7 offrent une sécurité juridique suffisante aux parties concernées. Contrairement à la proposition de loi de la N-VA, rien n'est en effet prévu en ce qui concerne les mentions devant figurer dans la résiliation électronique. Ne conviendrait-il pas de préciser que cette résiliation doit notamment contenir l'identité du preneur d'assurance, la date de la résiliation, l'identification du contrat d'assurance à résilier et le consentement du preneur d'assurance ou de l'assureur? Un simple courriel muni d'une signature numérique suffira-t-il pour régler la résiliation?

Enfin, Mme Van Bossuyt évoque la possibilité offerte au preneur d'assurance de résilier après un an des contrats tacitement reconductibles (du groupe d'activité "non-vie") sans frais ni pénalités (article 4, §§ 1^{er} et 2), comme le propose l'amendement n° 7). Ce dispositif ne peut pas nuire à la continuité de la couverture. Les auteurs de l'amendement peuvent-ils préciser comment ils protégeront les consommateurs contre les vides de couverture ou, inversement, contre une double couverture (et donc un double paiement de la prime)?

tot slot, hoe zullen situaties worden voorkomen waarbij verzekeringnemers dubbele premies moeten betalen?

Mevrouw Van Bossuyt onderstreept de belangrijke rol van verzekeringstussenpersonen. Die staan veelal dicht bij hun klanten en bieden vaak begeleiding wanneer die klanten een lopende verzekeringsovereenkomst willen opzeggen. Het is een goede zaak dat die verzekeringstussenpersonen in het amendement nr. 7 naar waarde worden geschat, net zoals dit het geval was in de amendementen die mevrouw Van Bossuyt destijds op haar wetsvoorstel indiende (DOC 55 2395/002).

Positief is voorts dat middels het omwerkingsamendement in een alternatief wordt voorzien voor de aangekende brief en dat de verzekeringsovereenkomst ook digitaal opgezegd kan worden. Ook dit element was reeds aanwezig in het wetsvoorstel van mevrouw Van Bossuyt (DOC 55 2395/001). Hoewel het sluiten van een verzekeringsovereenkomst steeds meer digitaal gebeurt, kan de opzegging enkel geschieden via aangetekende brief, deurwaardersexploot of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs. Deze opzeggingswijzen bieden rechtszekerheid voor alle partijen en dienen te blijven bestaan, ook al omdat digitaal kwetsbare personen hiervan gebruik kunnen maken. Gelet op de toenemende digitalisering en de nood aan vereenvoudiging is het echter wenselijk om ook in een digitaal en eenvoudiger alternatief te voorzien. De spreekster vraagt zich wel af of de bepalingen van het door amendement nr. 7 voorgestelde artikel 2 voldoende rechtszekerheid bieden voor de betrokken partijen. Anders dan in het wetsvoorstel van de N-VA wordt er immers niets bepaald omtrent de vermeldingen die die elektronische opzegging moet bevatten. Moet er niet worden gepreciseerd dat daarin met name de identiteit van de verzekeringnemer, de datum van de opzegging, de identificatie van de op te zeggen verzekeringsovereenkomst en de toestemming van de verzekeringnemer of de verzekeraar vervat moet zitten? Zal een eenvoudige e-mail met digitale handtekening volstaan om de opzeg te regelen?

Tot slot verwijst mevrouw Van Bossuyt naar de voorgestelde mogelijkheid voor de verzekeringnemer om stilzwijgend verlengbare overeenkomsten (uit de groep activiteiten "niet-leven) na één jaar kosteloos en zonder boete op te zeggen (artikel 4, §§ 1 en 2, zoals voorgesteld door het amendement nr. 7). Deze regeling mag geen negatieve impact hebben op de continuïteit van de dekking. Kunnen de indieners van het amendement verduidelijken hoe zij consumenten zullen beschermen tegen lacunes in de verzekeringsdekking of, omgekeerd, tegen dubbele dekking (en dus dito premiebetaling)?

M. Reccino Van Lommel (VB) a déjà souligné par le passé qu'en ce qui concerne notamment les règles de résiliation, on ne peut pas mettre une police d'assurance sur le même pied qu'un abonnement télécom ou qu'un contrat énergétique. Les assurances sont à la fois essentielles et particulièrement complexes. La principale inquiétude de M. Van Lommel par rapport au texte à l'examen est la continuité de la couverture d'assurance. Celle-ci doit être garantie à tout moment.

L'amendement représente une amélioration par rapport à la proposition initiale. C'est par exemple une bonne chose qu'en cas de résiliation de l'assurance RC auto obligatoire, la responsabilité de la procédure puisse être confiée au nouvel assureur. L'intervenant aurait toutefois préféré que ce principe soit étendu à toutes les assurances, y compris les assurances non obligatoires telles que l'assurance habitation ou l'assurance familiale. Il peut en effet arriver qu'un consommateur ayant décidé de changer d'assureur pour son logement soit victime d'un incendie juste au moment où l'ancienne couverture est déjà échue alors que la nouvelle n'a pas encore pris cours.

Permettre aux consommateurs de passer plus facilement d'un assureur à l'autre est une bonne chose en soi, mais il ne faut en aucun cas risquer de compromettre la protection de ces consommateurs contre les lacunes de la couverture d'assurance. On retrouve d'ailleurs cette préoccupation dans les avis écrits recueillis, notamment celui du SPF Économie. Par ailleurs, le risque de double paiement des primes, sur lequel Mme Van Bossuyt a attiré l'attention, doit également être le plus faible possible. M. Van Lommel demande par conséquent que le champ d'application matériel de la réglementation proposée soit étendu à d'autres assurances, et que cette extension soit intégrée dans la proposition elle-même plutôt que d'en confier le pouvoir au Roi.

Certains avis écrits relevaient également le risque que la proposition de loi entraîne une augmentation des primes d'assurance. Il est impossible de prévoir si ce risque se concrétisera effectivement ou si l'intensification espérée de la concurrence se traduira par des primes plus basses. Quoi qu'il en soit, cet élément devrait être pris en compte.

L'intervenant discerne dans ce dossier l'existence d'une zone de tension entre, d'une part, la volonté d'offrir plus de liberté et de flexibilité au consommateur et, d'autre part, la protection de ses intérêts. La prudence est de mise lorsqu'il s'agit d'éviter l'apparition de vides dans la couverture d'assurance des consommateurs. M. Van Lommel espère que les auteurs des amendements pourront répondre à cette préoccupation.

De heer Reccino Van Lommel (VB) heeft er in het verleden al op gewezen dat, wat met name de opzeggingsregels betreft, een verzekeringspolis niet op gelijke voet mag worden geplaatst met een telecomabonnement of een energiecontract. Verzekeringen zijn essentieel en bijzonder ingewikkeld. De belangrijkste bekommernis van de heer Van Lommel bij de voorliggende tekst is de continuïteit van de verzekeringsdekking. Die moet te allen tijde gewaarborgd zijn.

Het amendement vormt een verbetering ten opzichte van het oorspronkelijk wetsvoorstel. Zo is het een goede zaak dat men voor de opzegging van de verplichte BA-autoverzekering de verantwoordelijkheid bij de nieuwe verzekeraar kan leggen. De spreker had echter veel liever gezien dat dit principe werd doorgetrokken naar alle, ook niet verplichte, verzekeringen, zoals de woningverzekering of de familiale verzekering. Het moet maar eens voorvallen dat een consument die besloten heeft over te stappen naar een andere woningverzekeraar, te maken krijgt met een woningbrand net op het moment dat de oude dekking reeds vervallen is en de nieuwe nog niet gestart.

Het consumenten gemakkelijker maken om de overstap te maken van de ene naar de andere verzekeraar is op zich positief. Maar aan de bescherming van die consumenten tegen lacunes in de verzekeringsdekking mag geenszins worden getornd. Die bekommernis komt ook naar voren in de schriftelijke adviezen, onder meer die van de FOD Economie. Ook het risico op dubbele premiebetaling, waarop mevrouw Van Bossuyt wees, moet zo klein mogelijk zijn. De heer Van Lommel pleit er dan ook voor dat het materieel toepassingsgebied van de voorgestelde regeling wordt uitgebreid tot andere verzekeringen, alsook dat deze uitbreiding in het voorstel zelf wordt verrat, eerder dan dat de bevoegdheid ter zake aan de Koning wordt gedelegeerd.

Enkele schriftelijke adviezen wezen ook op het risico dat het wetsvoorstel zou resulteren in hogere verzekeringspremies. Het is koffiedik kijken of dit risico effectief bewaarheid zal worden dan wel of de verwachte toegenomen concurrentie net voor lagere premies zal zorgen. Alleszins moet dit element worden meegenomen in de afweging.

De spreker ontwaart in dit dossier een spanningsveld tussen het bieden van meer vrijheid en flexibiliteit aan de consument en het beschermen van de belangen van die consument. Omzichtigheid is geboden wanneer het erom gaat te voorkomen dat er vacua optreden in de verzekeringsdekking van consumenten. De heer Van Lommel hoopt dat de indieners van de amendementen die bezorgdheid kunnen wegnemen.

Mme Leen Dierick (cd&v) estime qu'il est important que les consommateurs puissent, de manière réfléchie et en en comprenant bien les conséquences, passer d'un assureur à un autre. En ce sens, l'intervenante partage la préoccupation – exprimée par plusieurs intervenants précédents, mais également par plusieurs organisations ayant remis un avis écrit – selon laquelle changer la loi ne devrait pas faire en sorte que des consommateurs soient confrontés à une discontinuité involontaire de leur couverture d'assurance. Les auteurs de l'amendement ont tenu compte de cette préoccupation, mais il serait bon qu'ils répondent à nouveau explicitement aux questions soulevées à cet égard.

Il ressort par ailleurs de l'avis de la Commission des Assurances que certaines plaintes portent sur la reconduction tacite des contrats d'assurance. L'amendement global apporte une solution à ce problème en permettant aux consommateurs de changer plus rapidement d'assureur et de s'opposer plus facilement à une telle reconduction. La période pendant laquelle il n'est plus possible pour le consommateur de s'opposer à la reconduction tacite de son contrat sera en effet ramenée à deux mois avant l'échéance, ce qui est largement suffisant.

Mme Dierick se félicite également du fait qu'à l'avenir, la résiliation du contrat d'assurance pourra également se faire par envoi recommandé électronique. Pour le groupe cd&v, la proposition aurait pu aller encore plus loin sur ce point, même si elle admet bien évidemment que la résiliation doit pouvoir être établie de manière incontestable.

L'amendement représente une amélioration substantielle de la proposition de loi initiale et pourra donc compter sur l'appui du cd&v. L'intervenante attend toutefois avec intérêt les réponses des auteurs de l'amendement aux diverses questions qui leur ont été posées.

Mme Kathleen Verhelst (Open Vld) se dit satisfaite de l'amendement global. Il est positif que le consommateur puisse maîtriser davantage la résiliation de son contrat d'assurance et que la période pendant laquelle le consommateur ne peut plus faire opposition à la reconduction tacite de son contrat soit réduite à deux mois avant l'échéance.

Sachant que l'un des objectifs de la reconduction tacite est d'assurer la continuité de la couverture d'assurance, il est important de veiller à ce que la réglementation proposée ne compromette pas cette continuité.

À l'avenir, on pourra attendre du nouvel assureur qu'il aide le consommateur pour régler son transfert. Il peut

Mevrouw Leen Dierick (cd&v) vindt het belangrijk dat consumenten, op een doordachte manier en met een goed begrip van de gevolgen, naar een andere verzekeraar kunnen overstappen. In die zin deelt de spreker de bezorgdheid geuit door eerdere sprekers maar ook door enkele organisaties die schriftelijk advies hebben uitgebracht, dat aanpassingen van de wetgeving er niet toe mogen leiden dat consumenten ongewild met hiaten in de verzekeringsdekking te maken zullen krijgen. De indieners van het amendement komen daaraan tegemoet, maar het zou goed zijn mochten zij nog eens uitdrukkelijk ingaan op de vragen die daaromtrent zijn gesteld.

Uit het advies van de Commissie voor Verzekeringen komt naar voren dat er ook klachten zijn aangaande de stilzwijgende verlenging van verzekeringsovereenkomsten. Het omwerkingsamendement biedt daarop een antwoord, door consumenten in staat te stellen sneller over te stappen en zich gemakkelijker te verzetten tegen een dergelijke verlenging. De tot twee maanden ingekorte termijn vóór de vervaldag waarvóór de consument zich moet verzetten tegen de stilzwijgende verlenging van de overeenkomst, volstaat ruimschoots.

Mevrouw Dierick is voorts tevreden dat de opzegging van het verzekeringscontract in de toekomst ook zal kunnen geschieden middels een elektronisch aangetekende zending. Voor de cd&v-fractie mocht het voorstel op dit punt nog verder gaan, al erkent zij uiteraard dat de opzegging op ontegensprekelijke wijze moet kunnen worden vastgesteld.

Het amendement houdt een aanzienlijke verbetering van het wetsvoorstel in. Het kan op de steun rekenen van de cd&v. Niettemin kijkt de spreker uit naar de antwoorden van de indieners op de diverse vragen.

Mevrouw Kathleen Verhelst (Open Vld) drukt haar tevredenheid uit over het omwerkingsamendement. Het is positief dat de consument de opzegging van zijn verzekeringsovereenkomst meer kan sturen en dat de termijn voorafgaand aan de vervaldag waarvóór de consument zich moet verzetten tegen de stilzwijgende verlenging van de overeenkomst, wordt teruggebracht naar twee maanden.

De stilzwijgende verlenging heeft onder meer tot doel om de continuïteit van de verzekeringsdekking te waarborgen. Er dient dan ook over gewaakt dat deze continuïteit met de voorgestelde regeling niet onder druk komt te staan.

Van de nieuwe verzekeraar zal in de toekomst verwacht kunnen worden dat hij hulp biedt bij de overstap. Evenwel

toutefois arriver que le consommateur n'ait pas encore choisi de nouvel assureur au moment où il résilie son ancienne assurance. La réglementation proposée n'est-elle pas trop souple? Ne conviendrait-il pas de modifier le texte de l'amendement afin qu'il soit seulement possible de résilier une assurance après avoir choisi un nouvel assureur? On pourrait par exemple prévoir que le preneur d'assurance peut résilier son contrat à tout moment après un an, mais qu'il reste encore lié à son assureur actuel durant maximum deux mois. Quelle est la position des auteurs de l'amendement à ce sujet?

Enfin, l'intervenante partage l'avis des intervenants précédents selon lequel il convient absolument d'éviter le paiement d'une double prime.

Mme Melissa Depraetere (Vooruit) souligne l'importance du texte à l'examen. En effet, la Belgique fait aujourd'hui partie des pays les plus chers de l'Union européenne en matière d'assurances. Cette situation s'explique en grande partie par le fait qu'il est actuellement très difficile de changer d'assureur. Pour l'instant, tout preneur d'assurance qui souhaite résilier son contrat doit envoyer une lettre recommandée au moins trois mois avant l'échéance. De nombreux clients perdent cette échéance de vue, de sorte que les contrats font massivement l'objet d'une reconduction tacite. Cette situation entraîne une faible mobilité sur le marché des assurances, ce qui donne lieu à une diminution de la concurrence et, partant, à des prix plus élevés.

L'intervenante indique par ailleurs qu'un système similaire à la réglementation proposée a été instauré il y a des années déjà sur le marché des télécommunications et – sous l'impulsion de l'ancien ministre Johan Vande Lanotte – sur le marché de l'énergie. Dans ces secteurs, les consommateurs peuvent aisément comparer les prix et, le cas échéant, changer d'opérateur ou de fournisseur. L'objectif est de produire un même changement sur le marché des assurances.

Les mesures proposées ont d'ailleurs déjà été appliquées en Allemagne, en France et aux Pays-Bas, où l'augmentation de la flexibilité et de la mobilité a entraîné une forte diminution des prix.

Le 27 octobre 2022, la Chambre a adopté, sur proposition de l'intervenante, la résolution renforçant la transparence et la comparaison de prix objective sur le marché des assurances (DOC 55 2225/005). Le texte à l'examen renforcera encore l'effectivité de cette résolution. En effet, une comparaison aisée des prix n'apporte rien au consommateur s'il ne peut pas ensuite passer facilement à l'assureur qui formule l'offre la plus intéressante.

kan het gebeuren dat de consument nog geen nieuwe verzekeraar heeft gekozen op het moment dat hij zijn oude verzekering opzegt. Is de voorgestelde regeling niet te vrijblijvend? Moet de tekst van het amendement niet aangepast worden in die zin dat men pas kan opzeggen wanneer een nieuwe verzekeraar werd gekozen? Zo zou kunnen worden bepaald dat de verzekeringnemer de verzekeringsovereenkomst na een looptijd van één jaar op elk moment kan opzeggen, maar dan nog maximum twee maanden verbonden blijft aan de huidige verzekeraar. Wat is het standpunt van de indieners van het amendement hieromtrent?

De spreekster is het tot slot eens met vorige sprekers dat ook dubbele premiebetaling te allen tijde moet voorkomen worden.

Mevrouw Melissa Depraetere (Vooruit) onderstreept het belang van de voorliggende tekst door erop te wijzen dat België vandaag tot de duurste landen van de EU behoort wat verzekeringen betreft. Dat komt grotendeels omdat het thans erg moeilijk is om van verzekeraar te veranderen. Wie zijn polis wil opzeggen, moet vandaag ten laatste drie maanden voor de vervaldatum een aangetekende brief versturen. Velen verliezen dat uit het oog, waardoor contracten massaal stilzwijgend worden verlengd. Dit resulteert in een lage mobiliteit op de verzekeringsmarkt, hetgeen op haar beurt leidt tot minder concurrentie en dus hogere prijzen.

De spreekster wijst er tevens op dat een aan de voorgestelde regeling gelijkaardig systeem al jaren geleden werd ingevoerd op de telecommarkt en – onder impuls van toenmalig minister Johan Vande Lanotte – op de energiemarkt. Op die markten kunnen consumenten eenvoudig prijzen vergelijken en eventueel van aanbieder of leverancier veranderen. De bedoeling is om eenzelfde beweging in gang te zetten op de verzekeringsmarkt.

Wat nu op tafel ligt bestaat trouwens ook al in Duitsland, Frankrijk en Nederland, waar de toegenomen flexibiliteit en mobiliteit heeft geleid tot forse prijsdalingen.

Op 27 oktober 2022 nam de Kamer op voorstel van de spreekster de resolutie ter versterking van de transparantie en de objectieve prijsvergelijking in de verzekeringsmarkt (DOC 55 2225/005) aan. De tekst die nu voorligt zal de effectiviteit van die resolutie nog doen toenemen; de consument heeft immers weinig aan een vlotte prijsvergelijking, als hij vervolgens niet eenvoudig de overstap kan maken naar de verzekeraar met het meer aantrekkelijke aanbod.

Pour conclure, l'intervenante remercie les membres du groupe PS pour leur bonne coopération.

M. Roberto D'Amico (PVDA-PTB) estime que le coût pour s'assurer est particulièrement élevé en Belgique. Il en va de même pour les profits générés dans le secteur des assurances: 15 milliards d'euros de profits ces dernières années pour le secteur et 1,2 milliard d'euros de bénéfices nets en 2021 pour les quatre groupes d'assurance les plus exposés aux inondations. Aux yeux de M. D'Amico, cela démontre le besoin de mettre en place une régulation publique pour contrôler les prix et limiter les profits.

Au lieu de cela, les partis traditionnels ne connaissent qu'un seul refrain: toujours plus de concurrence. C'était également ce qu'ils avançaient au moment de la libéralisation du secteur de l'énergie: la concurrence allait conduire à des prix bas. Au contraire, cela n'a amené qu'une recherche de profits encore plus forte et des monopoles toujours plus puissants.

Plutôt que d'instaurer des limites aux augmentations des primes d'assurance, les partis de la majorité font le choix de miser sur le libre marché où les Belges devraient faire jouer la concurrence entre les compagnies.

Le PVDA-PTB soutiendra ce texte car il permet une plus grande liberté aux consommateurs. Toutefois, M. D'Amico estime que les mesures proposées ne produiront pas d'effets suffisants pour le portefeuille des Belges. Selon lui, il faut sérieusement réfléchir à la possibilité de contrôler les prix et de limiter la hausse des primes.

M. Maxime Prévot (Les Engagés) estime que le texte à l'examen possède de nombreux atouts, qui l'emportent sur les commentaires critiques formulés par certaines des organisations ayant rendu un avis. L'amendement global pourra dès lors compter sur le soutien des Engagés.

Le texte à l'examen soulève toutefois également certaines questions. Son impact sur la solvabilité des entreprises d'assurances et sur les primes d'assurance est, pour l'heure, inconnu. Théoriquement, la réglementation proposée pourrait inciter les assureurs à augmenter leurs primes. Cet effet pourrait toutefois être neutralisé par la concurrence accrue sur le marché des assurances, qui devrait résulter du nouveau cadre normatif.

Un autre facteur inconnu est l'impact financier que le texte à l'examen aura sur les intermédiaires d'assurances.

Tot slot dankt de spreker de leden van de PS-fractie voor de goede samenwerking.

De heer Roberto D'Amico (PVDA-PTB) vindt dat de prijs van de verzekeringen in België heel hoog ligt. Dat geldt ook voor de winst in de verzekeringssector: 15 miljard euro winst in de voorbije jaren voor de sector en 1,2 miljard euro nettowinst in 2021 voor de vier verzekeringsgroepen die het meest te maken krijgen met de overstromingen. Volgens de heer D'Amico toont dat aan dat er een overheidsregulering moet komen om de prijzen te controleren en de winsten te beperken.

In plaats daarvan komen de traditionele partijen steeds met hetzelfde liedje: almaar meer concurrentie. Dat was ook wat ze hebben geopperd toen de energiesector werd geliberaliseerd: concurrentie zou tot lage prijzen leiden. Het heeft er daarentegen alleen maar voor gezorgd dat naar nog meer winst wordt gestreefd en dat de monopolieposities almaar sterker zijn.

In plaats van beperkingen in te voeren op de stijgingen van de verzekeringspremies hebben de meerderheidspartijen gekozen om in te zetten op de vrije markt waar de Belgen de concurrentie tussen de maatschappijen zouden kunnen doen spelen.

De PVDA-PTB-fractie zal achter deze tekst staan omdat de consumenten zo meer vrijheid zouden krijgen. De heer D'Amico denkt echter dat de Belgen in hun portefeuille niet veel zullen voelen van de voorgestelde maatregelen. Volgens hem moet er grondig worden nagedacht over de mogelijkheid om de prijzen te controleren en om de stijging van de premies te beperken.

De heer Maxime Prévot (Les Engagés) is van oordeel dat er van de voorliggende tekst vele kwaliteiten uitgaan, die al bij al zwaarder doorwegen dan de kritische commentaren die enkele van de organisaties die daaromtrent advies hebben verleend, lieten optekenen. Het omwerkingsamendement kan dan ook op de steun van Les Engagés rekenen.

Toch roept de tekst ook enkele aandachtspunten op. Het effect ervan op de solvabiliteit van de verzekeringsondernemingen en op de verzekeringspremies is tot nader order onbekend. In theorie zou de voorgestelde regeling verzekeraars ertoe kunnen aanzetten hun premies te verhogen. Dat effect zou dan weer geneutraliseerd kunnen worden door de toegenomen concurrentie op de verzekeringsmarkt die uit het nieuwe normatieve kader zou moeten voortspruiten.

Een onbekende factor is voorts de financiële impact die de voorliggende tekst zal hebben op

Devront-ils rembourser une partie de leur commission? Une autre question restant à trancher est celle de l'éventuelle restitution des taxes et des cotisations concernant les contrats résiliés avant l'échéance annuelle.

La réglementation proposée soulève dès lors encore quelques interrogations. Leur importance minime, ainsi que les faibles risques qui en découlent, ne font toutefois pas le poids face aux avantages que la proposition apportera aux citoyens.

M. Patrick Prévot (PS) remercie les membres pour leurs questions et constate que l'amendement n° 7 bénéficie d'un large soutien.

Il revient d'abord sur les deux alternatives numériques proposées par l'amendement pour la résiliation valide des contrats d'assurance. La première est l'envoi recommandé électronique, défini à l'article 3.36 du règlement eIDAS¹ comme "un service qui permet de transmettre des données entre des tiers par voie électronique, qui fournit des preuves concernant le traitement des données transmises, y compris la preuve de leur envoi et de leur réception, et qui protège les données transmises contre les risques de perte, de vol, d'altération ou de toute modification non autorisée".

La deuxième alternative concerne les applications en ligne sécurisées que de nombreux assureurs proposent déjà aujourd'hui, auxquelles le preneur d'assurance peut accéder après s'être identifié. Ces applications permettent aux preneurs d'assurance de gérer leurs assurances, de déclarer des sinistres et d'en suivre le règlement. Conformément à la suggestion de la Commission des assurances, les auteurs de l'amendement global proposent que le preneur d'assurance puisse résilier son contrat en utilisant l'environnement numérique mis à disposition par son assureur.

M. Prévot aborde ensuite les risques de "trous" dans la couverture assurantielle et de double paiement de la prime qui ont été évoqués par plusieurs membres. Pour ce qui est de savoir qui a la responsabilité de remplir les modalités de résiliation, il souligne que l'amendement donne suite à la suggestion que Test-Achat a émise dans son avis, à savoir que le preneur d'assurance remplit en principe lui-même ces formalités, mais que, s'il le préfère, il peut demander au nouvel assureur de le faire. Cette suggestion est conforme au principe de

verzekeringstussenpersonen. Zullen zij een deel van hun commissie dienen terug te betalen? Een andere open vraag is de mogelijke teruggave van taksen en bijdragen voor overeenkomsten die vóór de jaarlijkse vervaldatum beëindigd worden.

Er vallen dus nog enkele vraagtekens te plaatsen omtrent de voorgestelde regeling. Het al bij al geringe belang daarvan, alsook van de risico's die eruit voortvloeien, weegt echter niet op tegen de voordelen die dit voorstel de burger zal opleveren.

De heer Patrick Prévot (PS) dankt de leden voor hun vragen en ontwaart een brede steun voor het amendement nr. 7.

Hij gaat eerst in op de door het amendement geboden digitale alternatieven voor de rechtsgeldige opzegging van verzekeringsovereenkomsten. Deze zijn tweeërlei. Het eerste middel is de elektronische aangetekende zending. Die wordt in artikel 3.36 van de eIDAS-verordening¹ gedefinieerd als "een dienst die het mogelijk maakt gegevens via elektronische middelen tussen derden te verzenden en die bewijs verschaft ten aanzien van het hanteren van de verzonden gegevens, met inbegrip van bewijs van het verzenden en ontvangen van de gegevens, en die de verzonden gegevens beschermt tegen het risico van verlies, diefstal, beschadiging of onbevoegde wijzigingen".

Het tweede middel betreft de beveiligde online-applicaties die veel verzekeraars thans reeds aanbieden, waarbij de verzekeringnemer zich moet identificeren om er toegang toe te krijgen. Via deze applicaties kunnen de verzekeringnemers hun verzekeringen beheren, schadegevallen aangeven en de afwikkeling ervan opvolgen. Conform de suggestie van de Commissie voor Verzekeringen stellen de indieners van het omwerkingsamendement voor dat de verzekeringnemer de overeenkomst kan opzeggen via een door de verzekeraar ter beschikking gestelde digitale omgeving.

Vervolgens gaat de heer Prévot in op de door verschillende leden aangehaalde risico's van gaten in de verzekeringsdekking en dubbele premiebetaling. Hij wijst erop dat, wat de verantwoordelijkheid voor het vervullen van de opzeggingsmodaliteiten betreft, het amendement gevolg geeft aan de suggestie die Testaankoop maakte in haar advies: de verzekeringnemer vervult die formaliteiten in principe zelf, doch als hij dat verkiest kan hij de nieuwe verzekeraar vragen dat te doen. Een en ander strookt met het beginsel van de

¹ Règlement (UE) n° 910/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 sur l'identification électronique et les services de confiance pour les transactions électroniques au sein du marché intérieur et abrogeant la directive 1999/93/CE.

¹ Verordening (EU) nr. 910/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende elektronische identificatie en vertrouwensdiensten voor elektronische transacties in de interne markt en tot intrekking van Richtlijn 1999/93/EG.

la liberté du consommateur. La proposition de loi de la N-VA (DOC 55 2395/001) suivait une logique inverse.

En ce qui concerne la communication d'informations au sujet du futur cadre légal, M. Prévot cite l'avis du SPF Économie:

“Une résiliation est un acte qui peut avoir des conséquences très importantes (risque de ne plus avoir de couverture, de se trouver dans l'impossibilité de retrouver une assurance ou seulement moyennant une prime plus élevée...). Il importe donc d'éviter un acte impulsif suite par exemple à une frustration, un article de presse, ... Il faut que le consommateur résilie toujours son contrat en connaissance de cause sur les conséquences et l'impact de celle-ci. Une campagne d'information récurrente et objective effectuée par les parties prenantes notamment par les autorités, Assuralia, Test-Achats devra être réalisée.”

Cette dernière phrase prouve que l'administration est déjà consciente de l'importance d'une information de qualité en la matière. Les auteurs de l'amendement s'assureront qu'une campagne d'information sera effectivement organisée et ont déjà eu des contacts à ce sujet avec le ministre ayant l'Économie dans ses attributions et la secrétaire d'État à la Protection des consommateurs.

L'intervenant constate, tout comme M. D'Amico, qu'un marché concurrentiel ne garantit pas en soi des prix peu élevés; le secteur de la grande distribution en est une bonne illustration. Le cas échéant, il existe toutefois bel et bien de bonnes raisons de penser que la réforme envisagée se révélera bénéfique pour le consommateur de produits d'assurance. Les auteurs de l'amendement se sont basés sur diverses études comparatives. Les expériences en France sont particulièrement intéressantes à cet égard. La loi dite Hamon², qui contient un volet concernant les assurances, y a été mise en œuvre il y a près de dix ans. Lors de la discussion du texte qui allait devenir la loi Hamon, les assureurs français avaient agité le chiffon rouge d'une hausse tarifaire générale au prétexte d'une augmentation des frais d'acquisition et de gestion. Par la suite, il est toutefois apparu 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.

La loi Hamon n'a pas bouleversé le marché des assurances. Une autre crainte formulée en France en 2014 par

vrijheid voor de consument. Het wetsvoorstel van de N-VA (DOC 55 2395/001) volgde een omgekeerde logica.

Wat de informatieverstrekking over het toekomstige wettelijke kader betreft, haalt de heer Prévot het advies van de FOD Economie aan. Die stelde het volgende:

“Une résiliation est un acte qui peut avoir des conséquences très importantes (risque de ne plus avoir de couverture, de se trouver dans l'impossibilité de retrouver une assurance ou seulement moyennant une prime plus élevée...). Il importe donc d'éviter un acte impulsif suite par exemple à une frustration, un article de presse, ... Il faut que le consommateur résilie toujours son contrat en connaissance de cause sur les conséquences et l'impact de celle-ci. Une campagne d'information récurrente et objective effectuée par les parties prenantes notamment par les autorités, Assuralia, Test-Achats devra être réalisée.”

Die laatste zin bewijst dat de administratie zich reeds bewust is van het belang van een goede informatieverstrekking ter zake. De indieners van het amendement zullen zich ervan vergewissen dat er effectief een informatiecampagne zal worden opgezet en hadden daaromtrent al contacten met de minister bevoegd voor Economie en de staatssecretaris voor Consumentenbescherming.

De spreker stelt samen met de heer D'Amico vast dat een concurrentiële markt op zich geen garantie vormt voor een laag prijsniveau; de sector van de grote distributie vormt daarvan een goede illustratie. In onderhavig geval zijn er echter wel degelijk goede redenen om aan te nemen dat de voorgenomen hervorming gunstig zal uitpakken voor de consument van verzekeringsproducten. De indieners van het amendement hebben zich gebaseerd op diverse vergelijkende studies. Bijzonder interessant zijn de ervaringen uit Frankrijk, waar men bijna tien jaar geleden de zogenaamde wet-Hamon² heeft ingevoerd, die een luik omtrent verzekeringen bevat. 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 is echter gebleken 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.

De wet-Hamon heeft op de verzekeringsmarkt geen omwenteling teweeggebracht. Een andere vrees die

² Loi n° 2014-344 du 17 mars 2014 relative à la consommation.

² Loi n° 2014-344 du 17 mars 2014 relative à la consommation.

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.

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.

Mme Anneleen Van Bossuyt (N-VA) reste sur sa faim en ce qui concerne les questions qu'elle avait posées aux auteurs de l'amendement. Elle n'a ainsi pas obtenu de réponse à la question de savoir quelles mentions la résiliation numérique doit comprendre pour être valide et incontestable. M. Patrick Prévot n'a pas expliqué non plus comment les auteurs empêcheront que la réglementation proposée conduise à des lacunes dans la couverture de l'assurance et à un double paiement de la prime, ni comment la disposition prévoyant que le preneur d'assurance peut demander à l'assureur de remplir les formalités de résiliation fonctionnera concrètement vis-à-vis des polices combinées. Ce dernier point est en effet crucial pour garantir la continuité de la couverture d'assurance et pour empêcher une double couverture.

Eu égard, notamment, à ce qui précède, Mme Van Bossuyt préférerait que l'évaluation par la Commission des Assurances soit déjà réalisée après un an au lieu de deux ans après l'entrée en vigueur de la loi, comme le prévoit l'article 5 proposé.

M. Reccino Van Lommel (VB) n'a pas obtenu de réponse à la question de savoir pourquoi le système proposé ne s'applique pas aux assurances non obligatoires. Un système univoque couvrant l'ensemble des polices d'assurance serait beaucoup plus clair.

En outre, M. Van Lommel estime également qu'il serait préférable que l'évaluation prévue, qui ne sera réalisée que trois ans après la publication de la loi au *Moniteur belge* conformément aux articles 5 et 6 proposés, soit effectuée plus tôt.

Mme Depraetere a prôné de favoriser la comparaison des prix des produits d'assurance. M. Van Lommel n'y est pas opposé en soi, mais souligne une nouvelle fois que les polices d'assurance ne peuvent pas être mises dans le même panier que les contrats de fourniture

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.

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.

Mevrouw Anneleen Van Bossuyt (N-VA) blijft op haar honger zitten wat de vragen betreft die zij de indieners van het amendement had voorgelegd. Zo kreeg zij geen antwoord op de vraag welke vermeldingen de digitale opzegging precies moet bevatten om rechtsgeldig en ontegensprekelijk te zijn. Tevens heeft de heer Patrick Prévot niet toegelicht hoe de indieners zullen vermijden dat de voorgestelde regeling tot lacunes in de verzekeringsdekking en dubbele premiebetaling zou leiden, noch hoe de bepaling luidens dewelke de verzekeraar door de verzekeringnemer kan gevraagd worden de opzeggingsformaliteiten te vervullen, concreet zal werken ten aanzien van combinatiepolissen. Dat laatste is immers cruciaal om de continuïteit van de verzekeringsdekking te waarborgen en dubbele dekking te voorkomen.

Mede gelet op het bovenstaande zou mevrouw Van Bossuyt er de voorkeur aan geven dat de evaluatie door de Commissie voor Verzekeringen, die in het voorgestelde artikel 5 gepland is twee jaar na de inwerking-treding van de wet, reeds na één jaar zou plaatsvinden.

De heer Reccino Van Lommel (VB) heeft geen antwoord gekregen op de vraag waarom het voorgestelde systeem niet van toepassing is op de niet-verplichte verzekeringen. Een eenduidig systeem dat alle verzekeringspolissen omvat zou veel duidelijker zijn.

Daarnaast meent ook de heer Van Lommel dat de voorziene evaluatie, die overeenkomstig de voorgestelde artikelen 5 en 6 pas drie jaar na de publicatie van de wet in het *Belgisch Staatsblad* zal doorgevoerd worden, best reeds vroeger zou plaatsvinden.

Mevrouw Depraetere pleitte voor het bevorderen van de prijsvergelijking van verzekeringsproducten. De heer Van Lommel is daar op zich niet tegen gekant, maar benadrukt andermaal dat verzekeringspolissen niet over dezelfde kam mogen worden geschoren als

d'énergie et de télécommunication. Ces derniers ne diffèrent que sur quelques paramètres, tandis que, dans le cas des polices d'assurance, chaque assureur a ses propres conditions particulières. Il est hors de question que l'offre se réduise en matière d'assurances.

En ce qui concerne les mentions à intégrer dans les résiliations numériques, *M. Patrick Prévot (PS)* indique que ce point a donné lieu à des discussions. Certains estimaient qu'un simple courrier électronique suffisait. On peut objecter que cette solution n'offre pas suffisamment de sécurité juridique concernant l'identité de la partie qui résilie. L'avis de la Commission des assurances indique que toute résiliation numérique doit contenir au moins l'identité du preneur d'assurance, la date de résiliation, le contrat d'assurance à résilier et l'accord du preneur d'assurance ou de l'assureur. Ces éléments figurent déjà dans les instruments de résiliation utilisés aujourd'hui.

M. Prévot indique que si le preneur d'assurance accomplit lui-même les formalités de résiliation et qu'il se retrouve avec une lacune dans sa couverture ou une double couverture, il devra en assumer les conséquences. Si ces formalités sont confiées au nouvel assureur, celui-ci sera certes responsable de la résiliation, mais on ne pourra pas lui imputer une rupture anticipée ou tardive de la police avec l'ancien assureur.

Mme Anneleen Van Bossuyt (N-VA) estime que, pour une question de sécurité juridique, il s'indiquerait d'inscrire dans la loi les mentions à intégrer dans la résiliation numérique telles qu'énumérées par *M. Patrick Prévot*.

Elle revient ensuite sur les polices combinées. Afin d'éviter toute lacune dans la couverture d'assurance ou le paiement d'une double prime, il est essentiel que le consommateur sache que s'il demande à son nouvel assureur d'accomplir les formalités de résiliation, celui-ci le fera seulement pour les assurances légalement obligatoires et non pour les autres couvertures – complémentaires – qui étaient intégrées dans une police combinée. En effet, les consommateurs ne font souvent pas la différence entre les assurances légalement obligatoires et celles qui ne le sont pas; ils considèrent qu'il s'agit d'une seule assurance. Il faut dès lors absolument miser sur une campagne d'information à l'attention du consommateur.

energiecontracten en telecomovereenkomsten. Die laatste verschillen slechts op enkele parameters, terwijl voor verzekeringspolissen iedere verzekeraar zijn eigen bijzondere voorwaarden heeft. Er mag geenszins een verschraving van het verzekeringsaanbod optreden.

Wat de vermeldingen betreft die dienen opgenomen te worden in de digitale opzeggingen, verduidelijkt *de heer Patrick Prévot (PS)* dat er omtrent dit onderwerp discussie is geweest. Sommigen waren de mening toegedaan dat een simpele e-mail voldoende was. Daartegen kan ingebracht worden dat dit onvoldoende juridische zekerheid biedt omtrent de identiteit van de opzeggende partij. In het advies van de Commissie voor Verzekeringen staat te lezen dat er minstens uitsluitel moet bestaan over de volgende elementen: de identiteit van de verzekeringnemer; de datum van opzeg; de op te zeggen verzekeringsovereenkomst; en de toestemming van de verzekeringnemer of verzekeraar. Deze elementen zijn reeds aanwezig in de thans bestaande opzegginginstrumenten.

De heer Prévot stelt dat wanneer de verzekeringnemer de opzeggingsformaliteiten zelf vervult en er zich een lacune in de dekking dan wel een dubbele dekking voordoet, dit dan voor zijn rekening is. Wanneer de vervulling van die formaliteiten aan de nieuwe verzekeraar werd toevertrouwd, is die laatste weliswaar verantwoordelijk voor de opzegging, maar kan de (vroeg- of laattijdige) stopzetting van de polis met de oude verzekeraar hem niet aangerekend worden.

Mevrouw Anneleen Van Bossuyt (N-VA) oppert dat de vermeldingen die deel moeten uitmaken van de digitale opzegging, zoals *de heer Patrick Prévot* ze opsomde, ter wille van de rechtszekerheid best worden opgenomen in de wet.

Voorts komt ze terug op de combinatiepolissen. Om hiaten in de verzekeringsdekking of dubbele premiebetaling te vermijden, is het cruciaal dat de consument weet dat, wanneer hij de nieuwe verzekeraar vraagt om de opzeggingsformaliteiten te vervullen, deze dat enkel zal doen voor de wettelijk verplichte verzekeringen en niet voor de andere, bijkomende dekkingen die deel uitmaken van de combinatiepolis. Consumenten maken het onderscheid tussen wettelijk verplichte en andere verzekeringen immers veelal niet; zij zien dat als één verzekering. Er moet dus echt ingezet worden op een informatiecampagne ten behoeve van de consument.

Enfin, l'intervenante demande ce que pensent les auteurs de l'amendement de sa proposition visant à ramener à un an le délai prévu pour l'évaluation.

M. Patrick Prévot (PS) estime également que le consommateur doit être bien informé de l'étendue des responsabilités du nouvel assureur chargé d'accomplir les formalités de résiliation. Il n'a par ailleurs pas d'objection à un délai plus court pour l'évaluation des nouvelles dispositions. Tous ces points peuvent être examinés plus en détail dans le cadre d'une éventuelle deuxième lecture.

Dès lors qu'il ne s'agit pas de préoccupations fondamentales, *Mme Anneleen Van Bossuyt (N-VA)* marque son accord avec cette façon de procéder.

M. Reccino Van Lommel (VB) insiste pour que *M. Patrick Prévot* réponde à sa question portant sur les considérations à l'origine de la décision de ne pas intégrer les assurances non obligatoires dans le nouveau système.

M. Patrick Prévot (PS) indique qu'il ne répondra pas aux questions posées par un parti non démocratique.

M. Reccino Van Lommel (VB) s'indigne de la position de l'intervenant précédent, qui traduit un mépris des électeurs qui l'ont élu démocratiquement, et il demande à être traité avec le même respect que celui avec lequel il a examiné la proposition à l'examen.

IV. — VOTES

Les amendements n^{os} 1 à 5 sont retirés.

L'amendement n^o 7 tendant à remplacer les articles 1^{er} et 2 par les nouveaux chapitres 1^{er} à 4 contenant respectivement les nouveaux articles 1^{er}, 2 à 4, 5 et 6, est scindé puis mis aux voix.

Les articles 1^{er} et 2 sont successivement adoptés à l'unanimité.

Les articles 3 à 6 sont successivement adoptés par 12 voix et 2 abstentions.

L'ensemble de l'amendement n^o 7 est adopté par 12 voix et 2 abstentions.

L'amendement n^o 6 tendant à remplacer l'intitulé de la proposition de loi est adopté à l'unanimité.

Tot slot zou de spreekster graag nog vernemen hoe de indieners van het amendement staan tegenover haar voorstel om de geplande evaluatietermijn in te korten tot één jaar.

De heer Patrick Prévot (PS) is het ermee eens dat de consument goed geïnformeerd dient te zijn over de omvang van de verantwoordelijkheden van de nieuwe verzekeraar aangezocht om de opzeggingsmodaliteiten te vervullen. Voorts ziet hij niet meteen bezwaren tegen een ingekorte evaluatietermijn. Een en ander kan nog van naderbij worden bekeken in het kader van een eventuele tweede lezing.

Vermits het geen fundamentele bekommelingen betreft, kan *mevrouw Anneleen Van Bossuyt (N-VA)* instemmen met deze gang van zaken.

De heer Reccino Van Lommel (VB) dringt aan op een antwoord vanwege de heer Patrick Prévot op zijn vraag welke overwegingen aan de grondslag lagen van de beslissing om niet-verplichte verzekeringen niet mee te nemen in dit verhaal.

De heer Patrick Prévot (PS) geeft aan niet nader te zullen ingaan op vragen vanwege niet-democratische partijen.

De heer Reccino Van Lommel (VB) is verontwaardigd over de stellingname van de vorige spreker, die onrecht aandoet aan de kiezers die hem democratisch hebben verkozen, en vraagt om een respectvolle behandeling, zoals ook hij respect opbrengt voor dit voorstel.

IV. — STEMMINGEN

De amendementen nrs. 1 tot 5 worden ingetrokken.

Amendement nr. 7 tot vervanging van de artikelen 1 en 2 door de nieuwe hoofdstukken 1 tot 4 die respectievelijk de nieuwe artikelen 1, 2 tot 4, 5 en 6 bevatten, wordt gesplitst ter stemming voorgelegd.

De artikelen 1 en 2 worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

De artikelen 3 tot 6 worden achtereenvolgens aangenomen met 12 stemmen en 2 onthoudingen.

Het geheel van het amendement nr. 7 wordt aangenomen met 12 stemmen en 2 onthoudingen.

Amendement nr. 6 tot vervanging van het opschrift van het wetsvoorstel wordt eenparig aangenomen.

À la demande de *M. Patrick Prévot (PS)*, la commission décide, en application de l'article 83.1 du Règlement, de procéder à une deuxième lecture. Elle souhaite disposer d'une note de légistique du Service juridique à cette fin.

Le rapporteur,

Albert Vicaire

Le président,

Stefaan Van Hecke

Op verzoek van *de heer Patrick Prévot (PS)* beslist de commissie, met toepassing van artikel 83.1 van het Reglement, over te gaan tot een tweede lezing. Zij wenst daartoe te beschikken over een wetgevingstechnische nota van de Juridische Dienst.

De rapporteur,

Albert Vicaire

De voorzitter,

Stefaan Van Hecke