

**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE**

20 décembre 2021

PROPOSITION DE LOI

**modifiant la loi du 4 avril 2014
relative aux assurances en ce qui concerne
le transfert de l'assurance automobile
en vue de charger le nouvel assureur
de régler ce transfert**

(déposée par
Mme Anneleen Van Bossuyt et consorts)

**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

20 december 2021

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van de wet van 4 april 2014
betreffende de verzekeringen, teneinde
bij de overdracht van autoverzekeringen
de nieuwe verzekeraar de overstap
te laten regelen**

(ingediend door
mevrouw Anneleen Van Bossuyt c.s.)

RÉSUMÉ

Aujourd'hui, le transfert de leur police d'assurance automobile vers un autre assureur effraie beaucoup de consommateurs. Or, le passage d'un assureur à l'autre devrait être aussi simple que possible afin que l'assuré ne soit pas confronté à une interruption de sa couverture ou à des périodes de double facturation. Cette proposition de loi introduit dès lors un service de résiliation uniforme pour l'assurance obligatoire de la responsabilité civile en matière de véhicules automoteurs, l'assurance corps de véhicules en matière de véhicules automoteurs et d'autres garanties supplémentaires ou assurances complémentaires susceptibles d'être incluses dans le contrat d'assurance. Le nouvel assureur se chargera de toutes les démarches. Cette procédure s'appliquera par défaut, mais pour préserver la liberté du candidat preneur d'assurance, celui-ci pourra demander explicitement, par écrit, que cette procédure ne soit pas appliquée. Dans ce cas, le consommateur devra organiser lui-même la résiliation de son contrat auprès de son ancien assureur.

SAMENVATTING

Vandaag is het overdragen van een autoverzekering naar een andere verzekeraar iets dat veel mensen afschrikt. Een overstap van de ene naar de andere verzekeraar dient zo gemakkelijk mogelijk te verlopen opdat de verzekeringnemer geen lacune in dekking of perioden met dubbele facturering moet ondervinden. Daarom voert dit wetsvoorstel een uniforme opzegservice in voor de verplichte burgerrechtelijke aansprakelijkheidsverzekering inzake motorrijtuigen, voertuigcasco inzake motorrijtuigen en andere extra waarborgen of aanvullende verzekeringen die in de verzekeringsovereenkomst zijn opgenomen, waarbij de nieuwe verzekeraar alle handelingen voor zijn rekening neemt. De procedure wordt standaard van toepassing, maar om de vrijheid van de kandidaat verzekeringnemer te vrijwaren kan de kandidaat verzekeringnemer uitdrukkelijk en schriftelijk vragen om er geen gebruik van te maken. In dat laatste geval dient de consument dan zelf de opzeg te doen van het contract bij de oude verzekeraar.

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
cdH	: centre démocrate Humaniste
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant - Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de numering 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 vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN	Séance plénière	PLEN	Plenum
COM	Réunion de commission	COM	Commissievergadering
MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beige gekleurd papier)

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

L'assurance automobile est une des assurances les plus utilisées dans notre pays. En effet, il est obligatoire de conclure une assurance responsabilité civile (RC) véhicules automoteurs quand on se déplace sur la voie publique en voiture. Cette assurance obligatoire de la responsabilité en matière de véhicules automoteurs couvre les dommages corporels et matériels qu'un tiers peut encourir suite à un accident causé par l'assuré. En outre, le consommateur est libre d'opter pour une assurance mini omnium ou full omnium. Il peut également choisir de compléter l'assurance automobile par des assurances complémentaires, comme une assurance conducteur, une assurance protection juridique ou une assurance assistance.

Problème

Bien que le passage d'un assureur à l'autre soit réglé par la loi, de nombreuses personnes appréhendent de changer d'assureur automobile. C'est pourquoi certains assureurs proposent souvent à leurs nouveaux clients de régler pour eux la résiliation de leur assurance automobile. La plupart du temps, cette résiliation se déroule correctement, mais l'Ombudsman des Assurances doit malgré tout constater qu'une plainte sur cinq en matière d'assurances automobile concerne des manquements ou des erreurs lors de la résiliation.¹

Les entreprises ou intermédiaires d'assurances rassurent leurs nouveaux clients en leur garantissant qu'ils feront le nécessaire pour la résiliation du contrat auprès de l'ancien assureur, ce qu'ils ne font finalement pas. Parfois, l'ancien assureur n'est pas contacté. Dans d'autres cas, des erreurs sont constatées au niveau de la date de résiliation de l'ancien contrat ou de la date de prise d'effet du nouveau contrat. En effet, la date de fin du contrat peut varier selon qu'il s'agit ou non d'une résiliation en raison d'une augmentation tarifaire.

Le manque de coordination entre les assureurs peut entraîner un trou dans la couverture du consommateur ou, ce qui arrive plus fréquemment, une double assurance. Le consommateur doit alors payer deux primes, l'une auprès de son nouvel assureur et l'autre auprès de son ancien assureur où il est déjà valablement assuré.

¹ Ombudsman des assurances, rapport annuel 2020, <http://www.ombudsman-insurance-annualreport.be/2020-ombudsman-assurances-rapportannuel/>.

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Een autoverzekering is één van de meest gebruikte verzekeringen in ons land. Het is namelijk verplicht om een autoverzekering burgerlijke aansprakelijkheid (BA) af te sluiten wanneer je je met een auto op de openbare weg begeeft. Met deze verplichte aansprakelijkheidsverzekering inzake motorrijtuigen wordt de lichamelijke en materiële schade gedekt die een derde kan oplopen door een ongeval waarbij de verzekerde in fout is. Daarbovenop kan de consument vrijwillig kiezen voor een mini- of full omniumverzekering. Ook kan de consument ervoor kiezen om de autoverzekering uit te breiden met aanvullende verzekeringen, zoals een bestuurdersverzekering, een rechtsbijstandverzekering of een bijstandsverzekering.

Probleem

Hoewel de overstap van de ene naar de ander verzekeraar wettelijk is geregeld, is het overdragen van een autoverzekering naar een andere verzekeraar iets dat veel mensen afschrikt. Om die reden bieden verzekeraars hun nieuwe klanten vaak aan om de opzeg van de lopende autoverzekering voor hen te zullen regelen. Meestal loopt dat correct, maar de Ombudsman van de Verzekeringen moet toch vaststellen dat één op vijf klachten in autoverzekeringen handelt over tekortkomingen of fouten in de opzeg.¹

Verzekeringsondernemingen of -tussenpersonen stellen hun nieuwe klanten gerust over het feit dat ze de nodige stappen zullen zetten voor de opzeg van het contract bij de vorige verzekeraar, wat ze dan uiteindelijk niet doen. Soms werd de oude verzekeraar niet gecontacteerd. In andere gevallen waren er fouten in de datum van de opzeg van het vorige contract of de datum van inwerkingtreding van het nieuwe contract. De einddatum van het contract kan immers variëren naargelang het gaat om een opzeg omwille van een tariefverhoging of niet.

Het gebrek aan coördinatie tussen verzekeraars kan leiden tot een "lacune" in dekking voor de consument, of, wat frequenter voorkomt, een dubbele verzekering. De consument moet dan dubbele premies betalen, enerzijds een premie aan zijn nieuwe verzekeraar en anderzijds een premie aan zijn oude verzekeraar waar hij al geldig is verzekerd.

¹ Ombudsman van de verzekeringen, jaarverslag 2020, www.ombudsman-insurance-annualreport.be/2020-ombudsman-verzekeringen-jaarverslag.

Résiliation de l'assurance automobile

En matière d'assurances, la résiliation du contrat est une question vaste. En principe, la loi prévoit que la durée du contrat d'assurance ne peut excéder un an, sauf exceptions, et que le contrat est reconduit tacitement pour des périodes consécutives d'un an.²

La résiliation ordinaire exprime la volonté de l'un des contractants de mettre fin au contrat d'assurance à la date anniversaire de celui-ci. Si l'assuré ne souhaite pas reconduire tacitement son contrat, et souhaite donc mettre fin à son contrat d'assurance à la date de son échéance annuelle, il doit informer son assureur au moins trois mois avant la date anniversaire de son contrat qu'il s'oppose à sa reconduction tacite.³ La résiliation du contrat se fait par lettre recommandée, par exploit d'huissier ou par remise de la lettre de résiliation contre récépissé.⁴

Le contrat sera alors résilié à la date de l'échéance. L'assureur devra néanmoins fournir une couverture pour les sinistres survenus au cours de la période entre l'envoi, la signature ou la remise de la résiliation et le jour de l'échéance du contrat. L'assuré ne pourra effectivement passer chez un autre assureur que lorsque la date d'échéance du contrat aura été atteinte.

Outre la résiliation ordinaire par l'un des contractants, la résiliation peut avoir lieu, dans certaines situations particulières, indépendamment de la date de l'échéance annuelle:

— lorsque l'assuré a eu un accident, ce dernier dispose d'un délai d'un mois, après que l'assureur a remis une proposition de règlement, pour annuler son contrat d'assurance;

— si l'assureur modifie le tarif ou les conditions d'assurance, il est tenu d'en informer l'assuré et ce dernier dispose d'un délai d'un mois pour résilier son contrat d'assurance;

— lors de l'achat d'une nouvelle voiture, l'assuré peut résilier l'assurance existante s'il n'accepte pas la prime appliquée à son nouveau véhicule. La résiliation est également permise dans le mois qui suit la prise de connaissance par l'assuré de la nouvelle prime de l'assureur. Le contrat prendra alors fin un mois plus tard. Jusqu'à cette date, l'assuré continuera à payer la prime applicable à son ancienne voiture.

² Art. 85, § 1, loi du 4 avril 2014 relative aux assurances.

³ *Ibid.*

⁴ *Ibid.*

Opzeg van de autoverzekering

Bij verzekeringen is de opzegging van de overeenkomst een uitgebreide materie. In principe bepaalt de wet dat de duur van de verzekeringsovereenkomst, behoudens uitzonderingen, niet langer mag zijn dan één jaar en dat deze overeenkomst telkens met een jaar stilzwijgend wordt verlengd.²

Bij de gewone opzegging gaat het om de door een van de contractanten uitgedrukte wil om tegen de verjaardag van de verzekeringsovereenkomst, deze te beëindigen. Als de verzekerde de overeenkomst niet stilzwijgend wenst te verlengen, en dus de verzekeringsovereenkomst op de jaarlijkse vervaldag wil beëindigen, moet de verzekerde zijn verzekeraar minstens drie maanden voor de verjaardag van de overeenkomst laten weten dat hij zich verzet tegen de stilzwijgende verlenging ervan.³ Dit gebeurt bij een aangetekende zending, bij deurwaardersexploot of door de afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs.⁴

De overeenkomst wordt dan beëindigd op de vervaldag. Niettemin moet de verzekeraar dekking verlenen voor de schadegevallen die zich voordoen in de periode tussen de verzending, de betekening of de afgifte van de opzegging en de vervaldag van de overeenkomst. Pas wanneer de contractvervaldatum is bereikt, kan effectief worden overgestapt naar een andere verzekeraar.

Naast de gewone opzegging door een van de contractanten bestaan er bijzondere situaties waarin kan opgezegd worden, los van de jaarlijkse vervaldag:

— wanneer de verzekerde een ongeval heeft gehad, heeft hij één maand de tijd nadat de verzekeraar een regelingsvoorstel heeft bezorgd om de verzekeringsovereenkomst te annuleren;

— indien de verzekeraar het tarief of de verzekeringsvoorwaarden wijzigt, moet hij de verzekerde hiervan op de hoogte brengen en heeft de verzekerde één maand de tijd om de verzekeringsovereenkomst op te zeggen;

— bij de aankoop van een nieuwe auto, kan de verzekerde de bestaande verzekering stopzetten indien hij niet akkoord gaat met de aangepaste premie voor de nieuwe auto. Opzeggen is dan eveneens mogelijk binnen de maand nadat de verzekerde de nieuwe premie van de verzekeraar heeft vernomen. Het contract stopt een maand later. Tot die datum blijft de verzekerde de premie betalen die geldig was voor de vorige auto.

² Art. 85, § 1, wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

³ *Ibid.*

⁴ *Ibid.*

Rôle des intermédiaires

Nous prévoyons que la résiliation du contrat d'assurance en cours sera prise en charge par le nouvel assureur au nom et pour le compte du consommateur. Si un intermédiaire conserve toujours la faculté de souscrire une assurance au nom et pour le compte du consommateur, c'est au nouvel assureur – et non plus à l'intermédiaire – qu'il appartiendra ensuite de régler la résiliation auprès de l'ancien assureur.

Un service de résiliation uniforme

Dans le secteur des télécoms et de l'énergie, il existe déjà un service de résiliation uniforme. Dans le premier, la procédure “*Easy Switch*” permet de passer facilement d'un opérateur à l'autre, le nouvel opérateur se chargeant du changement de fournisseur, à moins que l'utilisateur indique explicitement qu'il ne le souhaite pas.⁵ L'objectif de la procédure est double: éviter que l'utilisateur souhaitant changer d'opérateur soit confronté à des charges administratives et qu'il rencontre des problèmes, tels qu'une double facturation.

La secrétaire d'État Eva De Bleeker entend développer, en collaboration avec la FSMA, un outil pour comparer les différents produits financiers et d'assurance. C'est positif, car pour faire des choix fondés, les consommateurs doivent pouvoir disposer des informations correctes et nécessaires. Le fait de pouvoir comparer facilement permet aux consommateurs de se faire une idée du coût de certains produits, comme une assurance automobile. Après cette première étape de la comparaison, commence toutefois une deuxième: celle de la migration effective vers ce qui apparaît comme le meilleur choix aux yeux du consommateur.

Pour le preneur d'assurance, il est important que le changement d'assureur se déroule le plus facilement possible et qu'il ne subisse pas de lacune de couverture, ni de période de double facturation. Nous préconisons dès lors d'instaurer un service de résiliation uniforme pour l'assurance obligatoire de la responsabilité en matière de véhicules automoteurs, ainsi que pour les garanties supplémentaires ou les assurances complémentaires figurant dans le contrat d'assurance, le nouvel assureur prenant en charge la procédure de A à Z. La procédure sera appliquée de manière standard, mais pour préserver sa liberté, le candidat-preneur d'assurance pourra demander explicitement et par écrit qu'il n'en soit pas fait usage. Dans ce dernier cas, le consommateur devra

⁵ Arrêté royal du 6 septembre 2016 relatif à la migration des services de ligne fixe et des offres groupées de services dans le secteur des communications électroniques.

Rol van tussenpersonen

We voorzien dat de nieuwe verzekeraar in naam en voor rekening van de consument de opzeg van de lopende verzekeringsovereenkomst regelt. Een tussenpersoon kan nog altijd in naam en voor rekening van de consument een verzekering afsluiten, maar het is vervolgens aan de nieuwe verzekeraar – en niet langer de tussenpersoon – om de opzeg bij de oude verzekeraar te regelen.

Een uniforme opzegservice

Een uniforme opzegservice bestaat al in de telecom- en energiesector. In de telecomsector wordt met de “*Easy Switch*”-procedure een overstap naar een andere operator vergemakkelijkt: de nieuwe operator regelt de verandering van aanbieder, tenzij de gebruiker uitdrukkelijk aangeeft dit niet te wensen.⁵ De doelstelling van de procedure is enerzijds te vermijden dat de gebruiker die wenst te veranderen van operator geconfronteerd wordt met administratieve lasten, en anderzijds problemen voorkomen zoals dubbele facturering.

Staatssecretaris De Bleeker wil in samenwerking met het FSMA werk maken van een vergelijkingstool voor verschillende financiële en verzekeringsproducten. Dat is positief, het is immers belangrijk dat consumenten over de nodige en juiste informatie beschikken om een gefundeerde keuze te maken. Het eenvoudig kunnen vergelijken geeft consumenten een inzicht over o.a. de kostprijs van bepaalde producten, zoals een autoverzekering. Echter, na de eerste stap van het vergelijken is de volgende stap het effectief overstappen naar wat de beste keuze is volgens de consument.

Voor de verzekeringnemer is het belangrijk dat de overstap van de ene naar de andere verzekeraar zo gemakkelijk mogelijk verloopt en hij geen lacune in dekking of perioden met dubbele facturering moet ondervinden. Wij pleiten dan ook voor een uniforme opzegservice voor de verplichte aansprakelijkheidsverzekering inzake motorrijtuigen alsook voor de extra waarborgen of aanvullende verzekeringen die in de verzekeringsovereenkomst zijn opgenomen waarbij de nieuwe verzekeraar alle handelingen voor zijn rekening neemt. De procedure wordt standaard van toepassing, maar – om de vrijheid van de kandidaat verzekeringnemer te vrijwaren – kan de kandidaat verzekeringnemer uitdrukkelijk en schriftelijk vragen om er geen gebruik van te maken. In dat laatste

⁵ Koninklijk besluit van 6 september 2016 betreffende de migratie van vastelijnsdiensten en bundels van diensten in de sector van de elektronische communicatie.

procéder lui-même à la résiliation du contrat auprès de l'ancien assureur.

geval dient de consument dan zelf de opzeg te doen van het contract bij de oude verzekeraar.

Anneleen VAN BOSSUYT (N-VA)
Katrien HOUTMEYERS (N-VA)
Michael FREILICH (N-VA)
Wim VAN der DONCKT (N-VA)

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

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

Art. 2

Dans l'article 84 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, il est inséré un paragraphe 3 rédigé comme suit:

“§ 3. En ce qui concerne l'assurance obligatoire de la responsabilité civile en matière de véhicules automoteurs, l'assurance corps de véhicules en matière de véhicules automoteurs et d'autres garanties supplémentaires ou assurances complémentaires susceptibles d'être incluses dans le contrat d'assurance, le nouvel assureur auprès duquel le preneur d'assurance souhaite conclure un contrat règle la résiliation du contrat d'assurance en cours pour le compte du preneur d'assurance. Le nouvel assureur garantit la continuité de la couverture d'assurance au profit du preneur d'assurance.

Si le preneur d'assurance ne souhaite pas confier au nouvel assureur le soin de notifier la résiliation à l'assureur précédent, il le signale explicitement par écrit à son nouvel assureur. Dans ce cas, le preneur d'assurance organise lui-même la résiliation, conformément aux dispositions du paragraphe 1^{er}, de l'article 18, § 1^{er} et de l'article 85, § 1^{er}.

Le Roi fixe les modalités d'application du présent paragraphe.”

Art. 3

La loi entre en vigueur le premier jour du mois qui suit l'expiration d'un délai de soixante jours prenant cours le jour qui suit sa publication au *Moniteur belge*.

2 décembre 2021

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

In artikel 84 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen wordt een paragraaf 3 ingevoegd, luidende:

“§ 3. Met betrekking tot de verplichte burgerrechtelijke aansprakelijkheidsverzekering inzake motorrijtuigen, voertuigcasco inzake motorrijtuigen en andere extra waarborgen of aanvullende verzekeringen die gebeurlijk begrepen zijn in de verzekeringsovereenkomst, regelt de nieuwe verzekeraar bij wie de verzekeringnemer een overeenkomst wil sluiten, voor rekening van de verzekeringnemer de opzeg van de lopende verzekeringsovereenkomst. De nieuwe verzekeraar waarborgt de continuïteit van de verzekeringsdekking ten gunste van de verzekeringnemer.

Wanneer de verzekeringnemer de nieuwe verzekeraar niet wenst te gelasten om de opzegging te doen bij de vorige verzekeraar meldt hij dat uitdrukkelijk en schriftelijk aan de nieuwe verzekeraar. In dat geval regelt de verzekeringnemer zelf de opzeg zoals bepaald in paragraaf 1, artikel 18, § 1 en artikel 85, § 1.

De Koning bepaalt de nadere regels voor de toepassing van deze paragraaf.”

Art. 3

De wet treedt in werking op de eerste dag van de maand na afloop van een termijn van zestig dagen te rekenen van de dag volgend op de bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad*.

2 december 2021

Anneleen VAN BOSSUYT (N-VA)
Katrien HOUTMEYERS (N-VA)
Michael FREILICH (N-VA)
Wim VAN der DONCKT (N-VA)