

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2002-2003

22 JANUARI 2003

Wetsvoortel tot inrichting van een basisdienstverlening inzake verzekeringen

(Ingediend door de heren Francis Poty en Philippe Mahoux)

TOELICHTING

In september 2002 vernamen de consumenten dat de regering niet van plan was om de verzekeraars toe te staan de tarieven van hun BA-autoverzekeringspremies met 15% te verhogen, zoals sommige maatschappijen hadden gevraagd. Hoewel verschillende verzekeringsmaatschappijen het slechte beursklimaat en niet-renderende beleggingen als argumenten hadden aangevoerd, werd hun verzoek gelukkig «ongerechtvaardigd» geacht. Niet alleen zijn de consumenten niet verantwoordelijk voor het beheer van de verzekeringsmaatschappijen, maar bovendien zouden overdreven verhogingen van de premies nieuwe bestuurders ertoe kunnen aanzetten om zonder de nodige verzekering achter het stuur te kruipen.

Momenteel kunnen slachtoffers van een ongeval waarbij een niet-verzekerde bestuurder betrokken is, gedeeltelijk worden vergoed door het Waarborgfonds. Het aantal niet-verzekerde bestuurders groeit echter gestaag. Veel bestuurders vinden immers geen maatschappij die bereid is om hun voertuig te verzekeren. Uit de cijfers blijkt dat de overgrote meerderheid van de 100 000 niet-verzekerde voertuigen van het Belgische wagenpark, eigendom zijn van bestuurders aan wie een verzekering is geweigerd.

Soms volstaat het dat iemand tweemaal in één jaar bij een ongeval betrokken is, zelfs zonder een fout te

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2002-2003

22 JANVIER 2003

Proposition de loi visant à instaurer un service de base en matière d'assurances

(Déposée par MM. Francis Poty et Philippe Mahoux)

DÉVELOPPEMENTS

Dans le courant du mois de septembre 2002, les consommateurs apprenaient que le gouvernement ne comptait pas autoriser les assureurs à augmenter les tarifs de leurs primes «RC auto» de 15%, comme certaines compagnies en avaient exprimé le souhait. Cette demande a été heureusement jugée «injustifiée», bien que plusieurs assureurs avaient invoqué la morosité boursière et le manque de rentabilité de leurs placements. Outre le fait que les consommateurs ne doivent pas être tenus comme responsables de la gestion des compagnies d'assurances, des augmentations exagérées pourraient inciter de nouveaux conducteurs à prendre le volant sans disposer de l'assurance requise.

En l'état actuel de la situation, une personne victime d'un accident impliquant un conducteur non assuré peut être partiellement indemnisée par le Fonds de garantie, mais on constate que de plus en plus de conducteurs roulent sans couverture. En effet, nombreux sont les conducteurs qui ne trouvent aucune compagnie pour couvrir leur véhicule. Des chiffres sont avancés et on constate que ces conducteurs refusés constituent l'écrasante majorité des 100 000 voitures non assurées du parc automobile belge.

Il suffit parfois en effet d'être impliqué dans deux accidents en un an, même sans avoir commis de faute,

hebben begaan, opdat de verzekeringsmaatschappijen weigeren deze persoon nog te verzekeren. Vooral bejaarden en jongeren hebben het moeilijk omdat maar weinig verzekeringsmaatschappijen hun voertuig willen verzekeren en dan alleen nog tegen exorbitante premies, die zij gewoon niet kunnen betalen.

De oprichting van een tarifieringsbureau terzake is een interessante oplossing. Bedoeling is de risico's die bepaalde personen met zich meebrengen, te spreiden over alle maatschappijen samen. Dat bureau, paritair samengesteld uit vertegenwoordigers van de verzekeringsmaatschappijen en van de consumenten, moet aanvaardbare tarieven vaststellen — bindend voor de maatschappijen — voor automobilisten die al drie maal geweigerd zijn of die drie voorstellen hebben gekregen met tarieven die vier tot vijf keer hoger liggen dan de goedkoopste premie voor een vergelijkbaar geval.

De verzekeraars bieden vandaag de dag een fundamentele dienst aan de consument, net als de banken. In navolging van het wetsvoorstel met betrekking tot de banken, moet nu een initiatief worden genomen met betrekking tot de basisdienstverlening op het vlak van de verzekeringen.

Tegelijk kan ook het probleem worden geregeld van een eventuele weigering voor andere producten dan het meest in het oog springende, namelijk de autoverzekering.

De consument moet zich immers ook tegen andere risico's kunnen verzekeren, zoals bijvoorbeeld brand.

Met dit wetsvoorstel moet de consument in staat zijn om te onderhandelen over een verzekeringsproduct dat hij hetzij krachtens de wet, hetzij krachtens een overeenkomst moet nemen.

In het eerste geval denkt men onmiddellijk aan de WAM-verzekering, in het tweede geval aan de brand- of de levensverzekering, die men moet nemen krachtens een huurovereenkomst of krachtens een hypothecaire leningsovereenkomst, gesloten naar aanleiding van de aankoop van een onroerend goed. Het wetsvoorstel heeft ook betrekking op de privé-BA-overeenkomsten, gewoonlijk de «familiale verzekering» genoemd.

Behalve om ernstige redenen kan geen enkele maatschappij nog weigeren om een meerderjarige persoon die daarom vraagt, te verzekeren tegen een redelijke premie en tegen de voor het gevraagde product gebruikelijke voorwaarden, uiteraard voor zover die maatschappij het betrokken product aanbiedt.

Dit voorstel behoudt het idee van een tarifieringsbureau maar versoepelt de toegangsvoorwaarden ervan

pour ne plus trouver de compagnies acceptant de couvrir le risque. On note également que les personnes âgées et les jeunes éprouvent d'énormes difficultés pour assurer leur véhicule car peu nombreuses sont les compagnies d'assurance qui acceptent de les prendre en charge ou lorsqu'elles acceptent, elles le font moyennant des primes d'un montant exorbitant, que ces conducteurs sont incapables de payer.

La création d'un bureau de tarification en la matière est une piste intéressante. L'idée est de répartir les risques causés par certaines personnes sur l'ensemble des compagnies. Ce bureau, composé paritairement de représentants des compagnies d'assurances et de représentants des consommateurs, doit fixer à terme des tarifs acceptables, imposés aux compagnies, pour les automobilistes qui ont essuyé trois refus ou trois propositions de tarifs au moins quatre ou cinq fois supérieurs à la prime la moins chère pour un cas similaire.

Aujourd'hui, les services d'assurances représentent un besoin fondamental pour le consommateur, au même titre que les services bancaires. De la même façon qu'une proposition de loi a été déposée en son temps en matière bancaire, il paraît tout à fait indiqué de déposer une initiative visant à instaurer un service de base en matière d'assurances.

C'est aussi l'occasion de régler le problème du refus éventuel pour d'autres produits que celui criant de l'assurance automobile.

Il faut en effet permettre au consommateur de couvrir d'autres risques, tels que l'incendie, par exemple.

La présente proposition de loi vise à permettre au consommateur de négocier un produit d'assurance auquel il est tenu de souscrire que ce soit du fait de la loi ou du fait d'un contrat.

Dans le premier cas, on pensera immédiatement à l'assurance RC automobile et dans le second, à l'assurance incendie ou l'assurance -vie, prévues dans le contexte de la signature d'un bail locatif ou celui de l'achat d'un immeuble, par le biais d'un contrat d'emprunt hypothécaire. La proposition de loi concerne également les contrats RC privée, ceux que l'on nomme généralement «assurance familiale».

Sauf en cas de motif grave, aucune compagnie ne pourra refuser de couvrir, pour une prime raisonnable et aux conditions normales du type de produit sollicité, toute personne majeure qui en introduit la demande, pour autant bien sûr que le produit en question soit proposé par la dite compagnie.

La présente proposition retient l'idée de l'utilisation du bureau de tarification mais en assou-

om tegemoet te komen aan de opmerkingen van bepaalde consumentenverenigingen aangaande de recente oprichting van een tarifieringsbureau met betrekking tot de BA-autoverzekering. Dit bureau, dat ook een controlefunctie uitoefent, wordt uitgebreid tot andere verzekeringsproducten die van essentieel belang zijn voor alle consumenten (brandverzekering, levensverzekering in het kader van een hypothecaire lening, burgerrechtelijke aansprakelijkheid met betrekking tot het privé-leven). Het wordt paritair samengesteld uit vertegenwoordigers van de verzekeringsmaatschappijen en uit personen die de belangen van de consumenten kunnen verdedigen.

*
* *

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

Voor de toepassing van deze wet en de uitvoeringsbesluiten daarbij, wordt verstaan onder :

1^o «basisdienstverlening inzake verzekeringen»: elke verzekeringsovereenkomst die de burgerrechtelijke aansprakelijkheid dekt inzake motorrijtuigen of brand en die de eenvoudige risico's en aanverwante gevaren betreft, elke levensverzekeringsovereenkomst verbonden aan een hypothecaire lenings-overeenkomst en elke overeenkomst die de burgerrechtelijke aansprakelijkheid met betrekking tot het privé-leven dekt;

2^o «consument» : elke natuurlijke of rechtspersoon die uitsluitend voor privé-doeleinden een verzekeringsovereenkomst sluit.

Art. 3

Verzekeringsondernemingen mogen niet weigeren om, tegen een redelijke premie en tegen normale voorwaarden, een overeenkomst aan te bieden aan een consument die basisdienstverlening inzake verzekeringen wenst, noch zo'n overeenkomst ontbinden, behalve:

1^o wanneer de verzekeringsnemer de verzekerde of de begunstigde schuldig zijn bevonden aan verzekeringsfraude;

plit les conditions d'accès pour répondre aux remarques émises par certaines organisations de consommateurs lors de sa récente création en matière d'assurances RC automobiles. Ce bureau, qui assure aussi une fonction de contrôle, est étendu à d'autres produits d'assurance, essentiels pour l'ensemble des consommateurs (incendie, vie dans le cadre d'un emprunt hypothécaire, responsabilité civile de la vie privée). Il est composé paritairement de représentants des entreprises d'assurances, mais aussi de personnes aptes à défendre les intérêts des consommateurs.

Francis POTY.
Philippe MAHOUX.

*
* *

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

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

Art. 2

Au sens de la présente loi et des arrêtés pris pour son exécution, il faut entendre par :

1^o «service de base en assurance»: tout contrat d'assurance couvrant la responsabilité civile en matière de véhicule automoteur ou l'incendie en ce qui concerne les risques simples et périls assimilés, tout contrat d'assurance vie lié à un contrat d'emprunt hypothécaire et tout contrat couvrant la responsabilité civile de la vie privée;

2^o «consommateur»: une personne physique ou morale qui souscrit un contrat d'assurance à des fins exclusivement privées.

Art. 3

Aucune entreprise d'assurance ne peut refuser de remettre une offre contractuelle, pour une prime raisonnable et aux conditions normales, à un consommateur désireux de souscrire un service de base en assurance, ni résilier un tel contrat, sauf:

1^o si le preneur, l'assuré ou le bénéficiaire a été reconnu coupable d'une fraude à l'assurance;

2° bij een abnormaal hoog aantal ongevallen;
 3° wanneer de verzekeringspremies systematisch niet worden betaald.

Art. 4

§ 1. De consument kan zich wenden tot het tariferingsbureau bedoeld in hoofdstuk *Ibis* van de wet van 21 november 1989 betreffende de verplichte aansprakelijkheidsverzekering inzake motorrijtuigen wanneer zijn verzoek om basisdienstverlening inzake verzekeringen geweigerd is, of wanneer zijn overeenkomst is ontbonden in andere omstandigheden dan die bedoeld in artikel 3.

Met een weigering wordt gelijkgesteld een voorstel met een premie of een vrijstelling die hoger liggen dan de door de Koning vastgestelde maxima.

§ 2. Het tariferingsbureau stelt de premie en eventueel de voorwaarden vast waaronder de verzekeringsondernemingen de consumenten moeten verzekeren.

§ 3. De Koning stelt de procedureregels voor het tariferingsbureau vast.

Art. 5

Deze wet treedt in werking op de door de Koning vastgestelde datum en uiterlijk de eerste dag van de vierde maand na die waarin ze is bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad*.

Deze wet is niet van toepassing op overeenkomsten die nog geldig zijn op de datum van inwerkingtreding.

11 december 2002.

2° en cas de sinistres anormalement nombreux;
 3° en cas de non-paiement systématique des primes d'assurance.

Art. 4

§ 1. Tout consommateur peut saisir le Bureau de tarification visé au chapitre *Ibis* de la loi du 21 novembre 1989 relative à l'assurance obligatoire de la responsabilité en matière de véhicules automobiles lorsque sa demande d'un service de base en assurance a été refusée ou lorsque son contrat a été résilié, en dehors des circonstances visées à l'article 3.

Est assimilée à un refus la proposition d'une prime ou d'une franchise supérieure au seuil défini par le Roi.

§ 2. Le Bureau de tarification fixe la prime et, éventuellement, les conditions auxquelles l'entreprise d'assurances est tenu de couvrir le consommateur.

§ 3. Le Roi fixe les règles de procédure devant le Bureau de tarification.

Art. 5

La présente loi entre en vigueur à la date fixée par le Roi et au plus tard le premier jour du quatrième mois qui suit celui au cours duquel elle aura été publiée au *Moniteur belge*.

La présente loi ne s'applique pas aux contrats en cours à la date de son entrée en vigueur.

11 décembre 2002.

Francis POTY.
 Philippe MAHOUX.