

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION EXTRAORDINAIRE DE 2010

9 SEPTEMBRE 2010

Proposition de résolution visant à garantir une meilleure assurabilité des malades chroniques, des personnes handicapées et des grands malades définitivement guéris

(Déposée par Mme Nele Lijnen
et M. Guido De Padt)

DÉVELOPPEMENTS

La présente proposition de résolution reprend le texte d'une proposition qui a déjà été déposée au Sénat le 14 octobre 2008 (doc. Sénat, n° 4-961/1 - 2008/2009).

1. Introduction

L'assureur estime le risque de survenance d'un sinistre et traduit ce risque dans le prix du service d'assurance, c'est-à-dire dans la prime. La différenciation ou la segmentation des risques, c'est-à-dire leur classification dans un maximum de catégories homogènes définies en fonction de types le plus similaires possibles de sinistres (sinistralité), est inhérente à toute activité d'assurance (1).

Un contrat d'assurance est une convention aléatoire et non pas une forme de redistribution des revenus. L'assurance garantit une forme de sécurité moyennant le paiement d'une prime calculée au prorata du risque mutualisé.

La segmentation — ou différenciation — est propre à la technique de l'assurance. Elle vise à adapter autant que possible la prime d'assurance au profil de risque de l'assuré.

(1) Bernauw, K, «De Wet Bestrijding Discriminatie en verzekeringen» in: *De wet Bestrijding Discriminatie in de praktijk*, ed. Marc De Vos et Eva Brems, Intersentia, p. 227.

BELGISCHE SENAAAT

BUITENGEWONE ZITTING 2010

9 SEPTEMBER 2010

Voorstel van resolutie betreffende betere verzekeraarbaarheid van chronische zieken, gehandicapten en definitief genezen zwaar zieken

(Ingediend door mevrouw Nele Lijnen
en de heer Guido De Padt)

TOELICHTING

Dit voorstel van resolutie neemt de tekst over van een voorstel dat reeds op 14 oktober 2008 in de Senaat werd ingediend (stuk Senaat, nr. 4-961/1 - 2008/2009).

1. Inleiding

Een verzekeraar schat de kans op een schadegeval van een risico in en vertaalt deze in de kostprijs voor de verzekeringsdienst, met name de premie. Het is inherent aan elke verzekeringsactiviteit om de risico's te differentiëren of te segmenteren, dit wil zeggen te rangschikken in zoveel mogelijk homogene categorieën, waarbinnen de kansen op schadegevallen (sinistraliteit) elkaar zo dicht mogelijk benaderen (1).

Een verzekeringscontract is een kansovereenkomst en niet een vorm van inkomensherverdeling. Een verzekering verkoopt zekerheid, waarvoor men een premie betaalt naar rato van het in de gemeenschap gebrachte risico.

De segmentatie of differentiëring is eigen aan de verzekeringstechniek. Zij is erop gericht om zoveel mogelijk de verzekeringspremie af te stemmen op het risicoprofiel van de verzekerde.

(1) Bernauw, K, «De Wet Bestrijding Discriminatie en verzekeringen» in: *De wet Bestrijding Discriminatie in de praktijk*, ed. Marc De Vos en Eva Brems, Intersentia, blz. 227.

La «classification» des risques n'est rien d'autre qu'un élément de la technique d'assurance qui garantit une gestion saine. Nous retrouvons cette différenciation dans la définition des assurances: celui qui supporte un risque élevé et qui souhaite avoir l'assurance de ne pas devoir assumer seul le dommage, qui résulterait de la réalisation du risque en question, devra, pour ce faire, payer un prix plus élevé (1). C'est l'expression normale d'une équité correcte.

Si les assureurs imposent à tout le monde une prime identique pour la couverture d'un risque déterminé (par exemple décès ou hospitalisation), ils courent le risque de faire de l'antisélection et d'ouvrir la porte au «hasard moral».

Le risque d'antisélection (ou d'auto-sélection du côté des assurés) vient du fait que, si l'assuré à faible risque doit verser la même prime qu'un assuré à risque élevé, il préférera se retirer du portefeuille de l'assureur.

On parle de «risque moral» (ou hasard moral) lorsque, de par l'existence d'une assurance, l'assuré veille dans une plus faible mesure à prévenir la réalisation du risque et ne prend plus que le minimum de précautions nécessaires pour que l'assureur puisse exercer son contrôle.

Il est très important de souligner que les assureurs ne sont soumis à aucune obligation légale de garantir une assurance et, dès lors, que personne, pas même celui qui souffre d'une maladie ou d'un handicap, ne dispose d'un droit d'être assuré.

La solidarité est, certes, une caractéristique fondamentale des assurances, mais, en l'espèce, il est question d'une solidarité aléatoire entre chanceux et malchanceux, au sens où on l'entend dans le domaine des assurances.

Les assurances jouent un rôle de plus en plus important. En effet, chaque personne et chaque famille a besoin d'une protection financière correcte, adaptée et abordable, sous la forme d'une assurance vie, d'une assurance hospitalisation ou de toute autre assurance soins de santé, d'une assurance de solde restant dû (principalement dans le cadre d'un emprunt hypothécaire), d'une assurance familiale et de certains autres types d'assurances en responsabilité (2).

Les personnes en bonne santé peuvent facilement conclure des contrats d'assurance. En revanche, les personnes atteintes de maladies chroniques ou d'un handicap, ainsi que leur famille, sont considérées par

(1) Thiery, Y., «De antidiscriminatiewet: verzekeren over dezelfde kam?», *TBA*, 2003/8.

(2) Point de vue de la *Vlaams patiëntenplatform VZW, Verzekeringsproblemen van mensen met een chronische ziekte of handicap en hun omgeving*.

De risico-«classificatie» is niets anders dan een element van de verzekeringstechniek dat garant staat voor de gezonde bedrijfsvoering. Deze differentiatie vinden we terug in de definitie van de verzekeringen: wie een hoog risico draagt, en zekerheid wil dat hij, indien dat risico zich voordoet, de schade niet alleen moet dragen, moet daarvoor een hogere prijs betalen (1). Dit is een normale uiting van een correcte rechtvaardigheid.

Indien de verzekeraars voor de dekking van een bepaald risico (bijvoorbeeld overlijden of hospitalisatie) iedereen dezelfde premie laten betalen, loert het gevaar van antisectie en «moral hasard».

Het gevaar van antisectie (zelfselectie aan de kant van de verzekerden) bestaat erin dat indien de verzekerde met een laag risico dezelfde premie moet betalen als een verzekerde met een hoog risico, hij zich liever uit de portefeuille van de verzekeraar terugtrekt.

Het gevaar voor «moral hasard» bestaat erin dat door het voorhanden zijn van een verzekering, de verzekerde er minder zorg voor zal dragen dat het risico zich niet voordoet en hij de genomen zorg vermindert tot het niveau waarop dit voor de verzekeraar controleerbaar is.

Van zeer groot belang is dat er voor verzekeraars geen enkele wettelijke verzekeringsplicht bestaat. Anders gezegd betekent dit dus dat er geen enkel recht op verzekering bestaat voor om het even wie, met of zonder ziekte of handicap.

Solidariteit is in wezen wel kenmerkend voor de verzekeringen, doch het gaat hier om een kanssolidariteit tussen de geluksvogels en de pechvogels, die de pure verzekeringssolidariteit uitmaakt.

Verzekeringen spelen een steeds belangrijkere rol. Elke persoon of gezin heeft immers behoefte aan een behoorlijke, aangepaste en betaalbare financiële beveiliging via de levensverzekering, de hospitalisatie- en andere gezondheidsverzekeringen, de schuldsaldo-verzekering (voornamelijk bij het lenen voor de aankoop van een woning), familiale en andere aansprakelijkheidsverzekeringen (2).

Gezonde mensen kunnen gemakkelijk verzekeringen afsluiten. Personen met een chronische ziekte of handicap en hun gezin, worden door verzekeraars echter als een «hoger» risico beschouwd en kunnen

(1) Thiery, Y., «De antidiscriminatiewet: verzekeren over dezelfde kam?», *TBA*, 2003/8.

(2) Standpunt van het *Vlaams patiëntenplatform VZW, Verzekeringsproblemen van mensen met een chronische ziekte of handicap en hun omgeving*.

les assureurs comme des personnes à risque élevé, et ne peuvent souvent ni obtenir un contrat d'assurance ni faire face au coût d'un tel contrat.

L'enquête sur les forces de travail réalisée en 2002 par l'Institut national de statistique a montré que 16,2% des personnes âgées de 15 à 64 ans souffrent d'un handicap ou de problèmes de santé de longue durée. Ces problèmes concernent donc une catégorie non négligeable de la population.

Les auteurs de la présente proposition de résolution souscrivent aux principes de l'assurance, qui se concrétisera toujours par un contrat aléatoire, mais ils estiment que le risque doit être évalué de manière réaliste et que l'accès aux assurances doit être le plus large possible.

Les auteurs souhaitent obtenir un large consensus. Seul un large consensus social permettra d'offrir aux malades chroniques et aux personnes handicapées un meilleur accès à des assurances financièrement abordables. L'approche qui a été privilégiée en France dans le cadre de la « Convention Belorgey » est la bonne. Un groupe de travail a été constitué à l'initiative des pouvoirs publics, au sein duquel les ministres compétents, les consommateurs, les associations de patients pour malades chroniques et pour handicapés, et les assureurs, ont œuvré ensemble à l'élaboration d'une convention.

Au chapitre suivant, nous passerons en revue les divers éléments qui font des malades chroniques et des personnes handicapées les parents pauvres de l'assurance. Des exemples concrets illustreront leur cas. Suivra ensuite un aperçu des initiatives législatives en la matière et des raisons pour lesquelles celles-ci sont insuffisantes. Nous examinerons également les effets de la loi tendant à lutter contre la discrimination. Enfin, dans le dernier chapitre seront exposés les objectifs concrets de la proposition de résolution.

Il y aura toujours des risques inassurables, mais, comme nous le verrons plus loin, la balance penche trop en faveur des assureurs à l'heure actuelle. Il faut qu'ils réagissent plus rapidement et qu'ils soient plus inventifs. Ils doivent, entre autres, tenir compte plus rapidement des tableaux de mortalité les plus récents et de l'évolution de la médecine. La présente proposition de résolution vise à les y inciter.

2. Cas dans lesquels aucune assurance adaptée ne peut être contractée à des primes ou à des conditions acceptables

1. Aperçu des assurances concernées

L'ancienne commissaire du gouvernement à la sécurité sociale, Mme Greet van Gool, a donné l'aperçu suivant des problèmes que rencontrent les malades chroniques et les personnes handicapées dans le cadre des assurances.

daarom vaak geen verzekeringsovereenkomst bekomen of betalen.

Uit de enquête naar de arbeidskrachten van het Nationaal Instituut voor de Statistiek in 2002 blijkt dat 16,2% van de personen tussen 15 en 64 jaar te kampen heeft met een handicap of een langdurig gezondheidsprobleem. Het gaat dus om een niet te verwaarlozen groep binnen de bevolking.

Indieners van de resolutie onderschrijven de principes van de verzekering, het is en blijft een kanscontract, doch het risico moet realistisch worden ingeschat en de toegang tot de verzekeringen moet zo breed mogelijk zijn.

Indieners wensen een brede consensus na te streven. Enkel door de maatschappelijke consensus na te streven zal men een grotere toegankelijkheid bekomen voor de chronische zieken en de gehandicapten tot betaalbare verzekeringen. De aanpak die werd gehanteerd bij de « Convention Belorgey » in Frankrijk is de juiste. Op initiatief van de overheid werd een werkgroep opgezet waarin de vakministers, de consumenten en patiëntenverenigingen voor chronische zieken en gehandicapten en de verzekeringen samen een conventie opstelden.

In het volgend hoofdstuk zullen de diverse pijnpunten worden overlopen waardoor chronische zieken en gehandicapten uit de boot vallen qua verzekeringen. Dit zal worden geïllustreerd aan de hand van concrete voorbeelden. Vervolgens zal een overzicht worden gegeven van de wetgevende initiatieven hieromtrent en de reden waarom zij tekortschieten. Tevens zullen de effecten van de Wet Bestrijding Discriminatie worden besproken. In een laatste hoofdstuk worden de concrete doelstellingen van het voorstel van resolutie uiteengezet.

Er zullen altijd onverzekerbare risico's zijn, doch zoals hierna zal blijken is de slinger te ver in het voordeel van de verzekeraars gegaan. De verzekeraars moeten korter op de bal spelen en innovatiever zijn. Zij moeten onder meer sneller rekening houden met de laatste mortaliteitstabellen en de medische evolutie. Deze resolutie wil hiertoe een aanzet zijn.

2. Gevallen waarin geen aangepaste verzekering tegen aanvaardbare premie en andere voorwaarden kunnen worden gesloten

1. Overzicht van de betrokken verzekeringen

Voormalig regeringscommissaris voor de Sociale Zekerheid, mevrouw Greet Van Gool, gaf volgend overzicht van de pijnpunten inzake verzekeringen voor chronische zieken en gehandicapten :

Le problème le plus aigu se pose en matière d'assurance hospitalisation et d'assurance vie et, de manière plus générale, dans diverses assurances concernant la maladie, l'invalidité et les soins de santé pour les (la plupart des) personnes malades ou handicapées, surtout lorsqu'elles déclarent leur maladie ou leur handicap et même lorsque leur état de santé est stabilisé (au moyen de médicaments) ou a été déclaré « sous contrôle » ou rétabli depuis longtemps, souvent depuis des années.

Ces assurances sont même refusées à des personnes handicapées ou malades pourtant disposées à voir insérer dans les polices des clauses réduisant la couverture de leur assurance à tous les cas (« normalement » assurés), hormis leur handicap ou leur maladie ainsi que les conséquences résultant directement de ceux-ci.

Dès lors, il en résulte souvent, parfois même sur les conseils ou, du moins, au su des intermédiaires d'assurances, qu'il n'est pas fait mention du handicap ou de la maladie, de sorte qu'en réalité, il est question d'une « assurance fictive » pour laquelle l'assureur prendra plus tard — parfois des années plus tard — des sanctions pour communication ou déclaration de risque incorrectes ou défaut de celles-ci.

Des problèmes analogues se posent également en matière d'assurances de solde restant dû (principalement pour les emprunts en vue de l'achat, la construction ou la transformation d'une habitation).

Les assurances ou polices familiales (assurances dites responsabilité civile vie privée, fréquemment combinées à des assurances assistance juridique, risques corporels, etc.) sont refusées ou résiliées régulièrement lorsqu'un handicap mental, fût-il léger, est déclaré ou occasionnellement lorsqu'un enfant ou un autre membre de la famille présente un trouble dépressif ou psychique, même temporaire.

Même les assurances incendie (et toutes les assurances connexes que l'on trouve aujourd'hui, contre le bris de glaces, les dégâts des eaux, les dégâts causés par une tempête, etc.) sont maintes fois refusées ou résiliées dans le même cas que pour les polices précitées, mais aussi et surtout concernant les personnes qui présentent un léger handicap mental et qui veulent occuper, seules, un logement adapté, de manière autonome ou assistée.

2. Comment les malades chroniques et les personnes handicapées sont-ils exclus ?

L'exclusion des (candidats) assurés se rencontre à tous les stades du contrat d'assurance :

Het nijpendste probleem rijst inzake hospitalisatieverzekeringen en levensverzekeringen en meer in het algemeen allerlei verzekeringen met betrekking tot ziekte en invaliditeits- of gezondheidszorgen voor (de meeste) gehandicapten of patiënten, zeer zeker wanneer die daarbij melding maken van hun handicap of ziekte, veelal ook als hun gezondheidstoestand al heel lang, meer dan eens sinds jaren, behoorlijk (met medicatie) gestabiliseerd of « onder controle » is of genezen zijn verklaard.

Vaak worden deze verzekeringen zelfs geweigerd aan personen met een handicap of aan patiënten die bereid zijn in de polis met zoveel woorden te laten bedingen dat die verzekeringen hun (normale) werking zullen hebben voor alle (« normaal » verzekerde) gevallen behalve dan hun handicap of ziekte met de direct daaruit voortvloeiende gevolgen.

Het gevolg is dan vaak dat, soms zelfs op aanraden of alleszins met medeweten van daarbij optredende verzekeringstussenpersonen, geen melding wordt gemaakt van de handicap of de ziekte, zodat er eigenlijk sprake is van een « schijnverzekering » waarvoor de verzekeraar later — soms vele jaren nadien — sancties zal toepassen wegens niet of onjuiste mededeling of aangifte van het risico.

Gelijkaardige problemen zijn er ook inzake schuldsaldoverzekeringen (voornamelijk bij het aangaan van een lening met het oog op het kopen, bouwen of verbouwen van een woning).

Familiale verzekeringen of gezinspolissen (zogenaamde verzekeringen van de burgerrechtelijke aansprakelijkheid privéleven, meer dan eens met eraan verbonden verzekeringen van rechtsbijstand, lichamelijke ongevallen, en dergelijke) worden geregeld geweigerd of opgezegd aan/voor gezinnen die melding maken van een, soms zelfs maar lichte, mentale handicap, uitzonderlijk ook van een, soms tijdelijke, depressieve of andere psychisch nadelige toestand van een kind of ander lid van het gezin.

Zelfs brandverzekeringen (met alle nevenverzekeringen die daar tegenwoordig bij horen, zoals tegen glasbreuk, waterschade, zelfs stormschade, enzovoort) worden meer dan eens geweigerd of opgezegd in dezelfde situatie als de reeds vermelde polissen, maar toch wel vooral bij mensen met een lichte mentale handicap die zelf, zelfstandig, zij het onder begeleiding, een aangepaste woning willen betrekken.

2. Hoe worden chronische zieken en gehandicapten uitgesloten ?

De uitsluiting van verzekerden doet zich voor in de onderscheiden fasen in het leven van een verzekeringscontract :

— avant et lors de la conclusion du contrat : au moment de l'acceptation (refus de contracter) et de la tarification (primes excessives);

— lors de l'exécution du contrat : paiement de la prime, adaptation apportée au contrat, résiliation, (refus de) prolongation et fin du contrat;

— lors de la survenance d'un sinistre : conditions de couverture et application de celles-ci, règlement du sinistre.

3. Le refus de contrat

Des clauses d'exclusion sont souvent prévues dans des polices d'assurance vie et d'assurance hospitalisation.

La plupart des polices excluent les malades chroniques et les personnes handicapées. En effet, les assureurs n'octroient pas de couverture lorsqu'il y a une situation préexistante, c'est-à-dire lorsqu'au moment de conclure l'assurance, des symptômes avant-coureurs d'une maladie sont déjà présents.

Les personnes infectées par le VIH se trouvent ainsi dans l'impossibilité de souscrire une assurance vie. Les assureurs justifient leur attitude en arguant que les chances de survie sont imprévisibles. Alors que cette attitude pouvait encore être considérée comme acceptable dans les années nonante, dès lors qu'il s'agissait d'une nouvelle maladie mortelle pour laquelle il n'existait aucun traitement adéquat, elle est totalement dépassée aujourd'hui. Un rapport néerlandais établi par le « *Verbond der Verzekeraars* » a confirmé récemment que les patients atteints par le VIH pouvaient très bien bénéficier d'une assurance vie. À la suite de ce rapport, quelques assureurs néerlandais leur ont ouvert leurs polices d'assurance vie.

Le refus de couverture est parfois influencé par l'existence de lois contraignantes et de conditions minimales de garantie que le législateur a imposées pour certaines couvertures et qui ont supprimé toute autonomie en ce qui concerne le montant des capitaux assurés, les dangers couverts, les exonérations autorisées, etc. La seule marge de manœuvre dont dispose encore dans ce cas l'assureur se limite à l'acceptation ou non du candidat assuré ainsi qu'au montant de la prime.

Ainsi J. Rogge souligne que la surprotection du consommateur se retourne parfois contre ce dernier lorsque l'assureur, confronté à des prescriptions contraignantes impossibles à respecter, renonce à l'assurer (1).

(1) Rogge, J., « Consumentenbescherming met averechtse effecten in verzekeringen », in : *Consumentenrecht*, Y. Merchiers, Bruges, Die Keure, 1998, 262.

— voor en bij het sluiten van het contract : de acceptatie (contractswijgering) en tarifiering (overdreven premies);

— bij de uitvoering van het contract : premiebetalen, aanpassing aan het contract, opzegging, (niet-)verlenging en einde van het contract;

— bij schadegeval : dekkingsvoorwaarden en hun toepassing, regeling van het schadegeval.

3. De contractswijgering

Uitsluitingsclausules worden veel toegepast bij levensverzekeringen en hospitalisatieverzekeringen.

Chronische zieken en mensen met een handicap worden in de meeste polissen uitgesloten. De verzekeraars kennen immers geen verzekering toe wanneer er sprake is van een voorafbestaande toestand. Op het moment dat verzekering wordt afgesloten zijn er reeds symptomen van een ziekte die later uitbreekt.

Zo worden mensen met HIV uitgesloten van de mogelijkheid om levensverzekeringen af te sluiten. De verzekeraars rechtvaardigen dit met de grond dat er geen prognoses kunnen worden gegeven over de overlevingskansen. Daar waar dit in de jaren negentig nog een aanvaardbare uitleg was gezien het een nieuwe dodelijke ziekte betrof en er geen adequate medicatie bestond is dit heden totaal achterhaald. Een Nederlands rapport dat werd opgesteld door het Verbond der Verzekeraars bevestigde onlangs dat HIV patiënten wel kunnen worden verzekerd in het kader van de levensverzekeringen. Naar aanleiding van dit rapport hebben enkele Nederlandse verzekeraars hun levensverzekeringen opengesteld voor dragers van HIV.

Soms wordt de weigering van de dekking beïnvloed door dwingende wetgeving en de zogenaamde minimumgarantievoorwaarden die de wetgever in bepaalde dekkingen heeft opgelegd en de wilsautonomie hebben uitgesloten inzake het bedrag van de verzekerde kapitalen, de gedekte gevaren, de toegelaten vrijstellingen, enz. De enige bewegingsruimte die de verzekeraar dan nog rest is het al of niet aanvaarden van de verzekeringnemer en de hoogte van de premie.

Zo vestigt J. Rogge er de aandacht op dat de overbescherming van de consument zich soms tegen deze laatste keert wanneer de verzekeraar, geconfronteerd met onhaalbare dwingende voorschriften, afhaakt (1).

(1) Rogge, J., « Consumentenbescherming met averechtse effecten in verzekeringen », in : *Consumentenrecht*, Y. Merchiers, Bruges, Die Keure, 1998, 262.

C'est une des objections qu'avancent les auteurs contre le fait d'imposer unilatéralement une assurance de base assortie de conditions obligatoires et d'une prime de base peu élevée.

Toute assurance implique en effet que le risque financier des preneurs d'assurance individuels soit réparti sur la collectivité des assurés.

Les personnes handicapées aussi se voient régulièrement opposer un refus par des assureurs, en particulier lorsqu'il s'agit d'assurances hospitalisation. Une solution pourrait être de couvrir tous les sinistres à l'exclusion de ceux qui sont spécifiquement liés au handicap.

L'Association flamande du diabète a indiqué qu'en matière d'assurances hospitalisation et d'assurances vie, les patients diabétiques se voient fréquemment opposer un refus catégorique. À ce sujet, M. Georges Krzentowski, président de l'Association belge du diabète, déclare: «Les compagnies excluent les diabétiques alors qu'en termes d'espérances de vie, le pronostic pour un diabétique stabilisé est devenu bien meilleur (1).» Ce sont ainsi 230 000 patients diabétiques qui sont exclus.

4. La surprime

Le montant des primes d'un contrat d'assurance est fixé en fonction non seulement de la durée et du rendement du contrat mais aussi de l'espérance de vie du candidat assuré. Les assureurs décident librement de la majoration de prime.

L'espérance de vie se calcule sur la base de tables de mortalité mais aussi en fonction des risques spécifiques que présente l'intéressé en termes d'âge, d'état de santé, de sexe, de style de vie, de profession, etc.

C'est l'aspect «*intuitu personae*» (lié à la personne) du contrat d'assurance.

Toutefois, pour les malades chroniques et les handicapés, le calcul des risques n'est pas équilibré.

Ce point a été soulevé dans le cadre de la «Convention Belorgey» signée en France. Un des grands problèmes est le montant de la prime. Si celui-ci est trop élevé, il peut avoir un effet d'exclusion. Certaines compagnies d'assurances acceptent d'assurer des personnes souffrant de maladies chroniques pré-existantes mais leur réclament le paiement d'une surprime substantielle, ce qui aboutit à exclure de fait les malades chroniques et les handicapés.

(1) Vandemeulebroucke, M., «La galère des diabétiques», *Le Soir*, 22 août 2001.

Dit is één van de bezwaren die de indieners hebben tegen het eenzijdig opleggen van een basisverzekering met verplichte voorwaarden en een lage basispremie.

Iedere verzekering houdt immers in dat het financiële risico van de individuele verzekeringnemers wordt gespreid over het collectief van alle verzekerden.

Ook gehandicapten worden regelmatig geweigerd door verzekeraars, zeker in het kader van hospitalisatieverzekeringen. Een oplossing zou hierin kunnen bestaan dat enkel de schadegevallen uit de dekking te sluiten die specifiek verband houden met de handicap en dekking te verlenen voor alle overige.

De Vlaamse Diabetesvereniging stelde dat botte weigeringen voor diabetespatiënten voor een hospitalisatieverzekering en een levensverzekering regelmatig voorvallen. De heer Georges Krzentowski, voorzitter van de Belgische Diabetesvereniging formuleert het als volgt: «Les compagnies excluent les diabétiques alors qu'en termes d'espérances de vie, le pronostic pour un diabétique stabilisé est devenu bien meilleur (1).» Aldus vallen 230 000 diabetespatiënten uit de boot.

4. De bijpremie

Bij het vastleggen van een verzekeringscontract worden naast elementen zoals de duur en het rendement van het contract de premies bepaald in functie van de levensverwachting van de kandidaat-verzekerde. Verzekeraars bepalen vrij de premieopslag.

De levensverwachting wordt berekend op basis van sterftetabellen, maar wordt tevens afgeleid uit specifieke aan de betrokken persoon verbonden risico's, met name zijn leeftijd, gezondheidstoestand, geslacht levensstijl, beroep, enzovoort.

Dit is eigen aan het «*intuitu personae*» (persoonsgebonden) karakter van verzekeringen.

Het evenwicht in de risicoberekening is echter zoek bij chronische zieken en gehandicapten.

Dit punt werd aangekaart in de «Convention Belorgey» in Frankrijk. Een van de grote problemen is de hoogte van de premie. Wanneer deze te hoog is kan ze worden gelijkgesteld met een uitsluiting. Sommige maatschappijen laten mensen met vooraf bestaande chronische ziekten toe tot hun verzekeringen, doch enkel mits betaling van een substantiële premieopslag. Dit leidt tot een *de facto* uitsluiting van de chronische zieken en de gehandicapten.

(1) Vandemeulebroucke, M., «La galère des diabétiques», *Le Soir*, 22 août 2001.

Ainsi, d'après l'Union professionnelle des entreprises d'assurances, les patients diabétiques doivent payer une surprime qui atteint 300 % (1), ce que confirme l'Association flamande du diabète.

Cela vaut aussi pour d'autres affections chroniques comme la sclérose en plaques et la maladie de Crohn.

Le problème est que cela est souvent dû à l'ignorance. Les assureurs ne font pas la distinction entre les formes graves et les formes atténuées du diabète et mettent sur le même pied toutes les personnes qui en souffrent (2).

À cause de l'effet de généralisation, les personnes souffrant de certains types de diabète paient des primes trop élevées par rapport au risque qu'elles présentent. Les assureurs doivent travailler de manière plus ciblée.

Pour résoudre les problèmes liés au coût inabordable des assurances, il faut que les pouvoirs publics et le secteur des assurances dialoguent dans un esprit ouvert avec les associations de patients et les associations de consommateurs et élaborent un protocole d'accord.

5. Initiatives politiques

La proposition de loi modifiant diverses dispositions en matière d'assurance dans le but de favoriser l'octroi de prêts hypothécaires pour certaines catégories de personnes (3): il s'agit d'assurances vie avec obligation d'acceptation, qui constituent un contrat annexé garantissant l'exécution d'un crédit relevant de la loi du 4 août 1992 relative aux crédits hypothécaires, mais il faut payer dans ce cas une surprime dont le taux est fixé par un bureau de tarification. L'objet de cette proposition est limité, car elle ne concerne que les assurances vie liées à des emprunts hypothécaires.

La solidarité imposée ne vaudra pas pour tous les assurés. En effet, la prime d'un contrat d'assurance vie en cours ne peut pas être revue. La prime applicable aux nouveaux preneurs d'assurance prendrait, de ce fait, des proportions excessives.

Les auteurs de la présente proposition considèrent la fixation des primes par un bureau de tarification comme un dernier recours. Ils estiment que le problème des assurances ne se limite pas à l'assurance vie qui est couplée à une hypothèque. Ils s'accordent cependant à dire que les contrats d'assurance liés à d'autres contrats méritent une attention particulière.

(1) D.B., *Er komt verbetering*.

(2) Diercksens, Th., « Verzekeringen maken suikerpatiënten het leven zuur », *De Morgen*, 12 février 2005.

(3) Voir le doc. Sénat n° 3-37/1 — SE 2003.

Zo moeten diabetespatiënten een bijpremie betalen die oploopt tot 300 %, aldus de Beroepsvereniging voor Verzekeringsondernemingen (1). Dit wordt bevestigd door de Vlaamse diabetesvereniging.

Dit geldt eveneens voor andere chronische aandoeningen zoals MS en de ziekte van Crohn.

Het probleem is dat dit dikwijls te wijten is aan onwetendheid. Verzekeraars maken geen onderscheid tussen zwaardere en lichtere vormen van diabetes en scheren iedereen over dezelfde kam (2).

Door te veralgemenen betalen sommige suikerzieken te hoge premies in verhouding tot hun risico. De verzekeraars moeten meer aan maatwerk doen.

Om problemen inzake onbetaalbare verzekeringen op te lossen, moeten de overheid en verzekeringssector in open overleg met patiënten- en consumentenverenigingen samen zitten en een convenant uitwerken.

5. Politieke initiatieven

Het wetsvoorstel tot wijziging van diverse bepalingen inzake verzekeringen met de bedoeling de toekenning van hypotheekleningen voor bepaalde categorieën van personen te vergemakkelijken (3): het betreft levensverzekeringen met een acceptatieplicht, die een bijgevoegd contract inhouden dat de uitvoering waarborgt van een krediet dat valt onder de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet, doch waarbij een bijpremie moet worden betaald die wordt vastgelegd door een tarifieringsbureau. Het voorwerp van het voorstel is beperkt. Het betreft de levensverzekeringen die gekoppeld zijn aan hypotheekcontracten.

De opgelegde solidariteit zal niet gelden voor alle verzekerden. Immers, de premie van een lopend levensverzekeringscontract kan niet worden bijgesteld. De premie voor nieuwe verzekeringnemers zou daardoor buitenproportioneel hoog worden.

Indieners van dit voorstel van resolutie menen dat het vastleggen van de premies via een tarifieringsbureau een « last resort » is. Zij menen dat het probleem van de verzekeringen niet beperkt is tot de levensverzekering die gekoppeld is aan een hypotheek. Wel zijn zij het ermee eens dat verzekeringscontracten die gekoppeld zijn aan andere contracten bijzondere aandacht verdienen.

(1) D.B., *Er komt verbetering*.

(2) Diercksens, Th., « Verzekeringen maken suikerpatiënten het leven zuur », *De Morgen*, 12 februari 2005.

(3) Stuk Senaat, nr. 3-37/1 — BZ 2003.

Dans cette proposition, le bureau de tarification est lié à une obligation d'acceptation collective.

Un problème subsiste : la surprime peut équivaloir dans les faits à un refus. D'autres options peuvent être envisagées. Si l'on maintient les primes à un bas niveau, on induit une solidarité « subsidante » à charge des autres assurés.

Il en résulte un risque de « hasard moral » et d'antisélection (cf. l'introduction). Les citoyens en bonne santé auront moins tendance à s'assurer, étant donné que les primes augmenteront par suite de l'obligation d'acceptation collective.

La proposition de résolution relative à la problématique de la segmentation dans les assurances (1) vise à faire dresser un inventaire des critères de segmentation qui existent sur le marché de l'assurance afin de préparer un débat sur la segmentation. Elle est toujours pendante.

Cette proposition remet en question la segmentation ou la différenciation sur le marché de l'assurance. Le chercheur Kris Bernauw déclare sans détour à ce propos que la limitation des possibilités de différenciation pour l'assureur entraîne un phénomène de solidarité « subsidante » et provoque donc logiquement une augmentation du montant des primes d'assurance.

Cette pratique est en outre contraire au principe de base de l'assurance, qui est un contrat *intuitu personae*. Le profil du cocontractant est également déterminant.

Le législateur doit veiller à ce que la surprotection du consommateur ne se retourne pas contre ce dernier lorsque l'assureur, confronté à des prescriptions contraignantes impossibles à tenir, décide de décrocher.

Les caractéristiques de l'assuré sont des facteurs objectifs de la sinistralité (prédisposition aux sinistres). C'est la raison pour laquelle la différenciation opérée par les assureurs et basée sur les caractéristiques de l'assuré se justifie en principe objectivement dans les domaines sensibles.

Toute autre chose est la mesure dans laquelle l'assureur tient réellement compte des facteurs objectifs de l'assuré. Pourquoi un patient diabétique de trente ans — dont la maladie est stabilisée — ne peut-il pas conclure une assurance hospitalisation ou une assurance vie moyennant une prime réaliste ? Parce que les assureurs ne tiennent pas compte de l'état actuel de la science ni des dernières perspectives d'un patient diabétique sur le plan de la mortalité et des complications médicales.

Het tarifieringbureau wordt in dit voorstel gekoppeld aan een collectieve acceptatieplicht.

Verder blijft het probleem bestaan dat de bij premie een *de facto* weigering kan zijn. Hier zijn andere opties mogelijk. Indien men de premies laag houdt ontstaat er subsidiërende solidariteit ten laste van de andere verzekerden.

Hierdoor ontstaat het risico van « moral hazard » en antisselectie (zie inleiding). Gezonde burgers zullen zich minder laten verzekeren, daar de premies zullen verhogen als gevolg van de collectieve acceptatieplicht.

Het voorstel van resolutie betreffende de segmenteringsproblematiek bij verzekeringen (1) wil een inventaris laten maken van de segmentatiecriteria die bestaan op de verzekeringsmarkt teneinde een debat voor te bereiden over de segmentering en is nog steeds hangende.

Dit voorstel stelt de segmentatie of differentiëring op de verzekeringsmarkt in vraag. Onderzoeker Kris Bernauw stelt hieromtrent onomwonden dat de beperking van de differentiatiemogelijkheden in hoofde van de verzekeraar een subsidiërende solidariteit met zich meebrengt en dus logischerwijze leidt tot een verhoging van de verzekeringspremies.

Verder is het strijdig met het basisprincipe van een verzekering: een « *intuitu personae* » contract. Het profiel van de medecontractant is mede doorslaggevend.

De wetgever moet erover waken dat het overbeschermen van de consument zich niet tegen deze laatste keert wanneer de verzekeraar, geconfronteerd met onhaalbare dwingende wettelijke bepalingen, dreigt af te haken.

De kenmerken van de verzekerde zijn objectieve factoren in de sinistraliteit (vatbaarheid voor schadegeval). Dit is de reden waarom de differentiatie die verzekeraars maken en die gesteund is op de kenmerken van de verzekerde in de gevoelige domeinen in beginsel objectief verantwoord is.

Iets helemaal anders is in hoeverre de verzekeraar echt rekening houdt met de objectieve factoren van de verzekerde. Waarom kan een dertigjarige diabetespatiënt wiens ziektebeeld stabiel is geen hospitalisatieverzekering of een levensverzekering afsluiten tegen een realistische premie ? De reden hiervoor is dat de verzekeraars geen rekening houden met de stand van de wetenschap en de jongste vooruitzichten van een diabetespatiënt inzake mortaliteit of medische complicaties.

(1) Doc. Chambre, n° 51-1290/1 - 2003/2004.

(1) Stuk Kamer, nr. 51-1290/1 - 2003/2004.

La proposition de loi visant à instaurer un service de base en matière d'assurances est celle qui va le plus loin. Elle tend à imposer un service de base en matière d'assurances (1).

Elle s'inspire du régime des services bancaires de base. Son objet est toutefois limité aux assurances auxquelles le consommateur est tenu de souscrire en vertu de la loi ou d'un contrat, c'est-à-dire l'assurance incendie liée à un bail locatif et l'assurance vie liée à un emprunt hypothécaire, ainsi que les assurances RC privée, plus communément appelée « assurance familiale ». Chaque compagnie est tenue d'assurer qui-conque en fait la demande, moyennant une prime raisonnable et aux conditions normales du type de produit sollicité.

C'est contraire à tous les principes qui fondent le contrat d'assurance. Le porteur d'un risque élevé qui souhaite obtenir l'assurance de ne pas avoir à assumer le dommage résultant de la réalisation éventuelle du risque en question doit payer une prime plus élevée. C'est l'expression normale d'une équité correcte. L'autosélection fera en sorte que l'assuré qui doit verser, pour un faible risque, une prime identique à celle que verse un autre assuré pour un risque élevé, se retirera du portefeuille de l'assureur.

L'assurance des bons risques est en quelque sorte pénalisée par une acceptation inconsidérée de mauvais risques.

Les auteurs estiment qu'il existe d'autres moyens qui sont tout aussi efficaces, sinon plus efficaces, et qui n'en sont pas moins conformes aux principes fondamentaux du droit des assurances.

En outre, on peut reprocher à la proposition de loi visant à instaurer un service de base en matière d'assurances de ne pas être conforme au droit européen (paquet minimum) (2).

Il est particulièrement délicat de lier une tarification irréaliste à des conditions minimales de garantie.

Ces mesures risquent en outre de fausser la concurrence aux dépens des assureurs belges, dans la mesure où les assureurs des pays membres de l'Union européenne (UE), autres que la Belgique, ne seraient pas tenus de les respecter. Comme nous l'avons dit plus haut, une intervention tarifaire directe n'est possible qu'au niveau européen.

La proposition qui vise à instaurer une offre obligatoire de services de base ne souffre pas la comparaison avec celle qui vise à instaurer des

Het wetsvoorstel tot inrichting van een basisdienstverlening inzake verzekeringen is het verregaandste voorstel. Het wil een basisdienstverlening inzake verzekeringen opleggen (1).

Het is geïnspireerd de basisdienstenregeling voor banken. Het beperkt zich wel qua voorwerp tot die verzekeringen die de consument moet nemen krachtens de wet of krachtens een overeenkomst. Het betreft de brand- en levensverzekeringen die men moet nemen krachtens een huurovereenkomst of krachtens een hypothecaire leningsovereenkomst. Ook de privé-BA-verzekeringen vallen hieronder. Het betreft de gewone familiale verzekeringen. Een maatschappij moet een meerderjarige persoon die daarom vraagt verzekeren tegen een redelijke premie en tegen de voor het gevraagde product gebruikelijke voorwaarden.

Dit is strijdig met alle principes van een verzekeringscontract. Wie een hoog risico draagt, en de zekerheid wil dat hij, indien het risico zich voordoet, de schade niet moet dragen, moet daarvoor een hogere prijs betalen. Dit is een normale uiting van correcte rechtvaardigheid. Zelfselectie aan de kant van de verzekerde zal ertoe leiden dat de verzekerde met een laag risico, gezien hij dezelfde premie moet betalen als de verzekerde met een hoog risico zich zal terugtrekken uit de portefeuille van de verzekeraar.

De goede risico's worden hier gestraft voor een onbezonnen aanvaarding van slechte risico's.

Indieners menen dat er andere middelen bestaan die even doeltreffend zijn of zelf doeltreffender, maar toch conform de basisprincipes van het verzekeringsrecht zijn.

Bovendien zijn er Europeesrechtelijke bezwaren tegen het wetsvoorstel betreffende de basisdiensten inzake verzekeringen (minimumpakket) (2).

Het is bijzonder delicaat om aan de minimumgarantievoorwaarden een onrealistische tariefregeling te koppelen.

Verder dreigen deze maatregelen de concurrentie te vervalsen voor de Belgische verzekeraars indien hun naleving niet afdwingbaar is bij de buitenlandse EU-verzekeraars. Zoals hoger aangehaald is een rechtstreekse tariefinterventie enkel mogelijk op Europees niveau.

Bij het voorstel tot invoering van een verplicht aanbod van basisdiensten gaat de vergelijking met de basisdiensten in de banksector niet op, gezien de

(1) Voir le doc. Sénat n° 4-43/1 — SE 2007.

(2) Cour de justice, 25 février 2003, affaire n° C-59/01 *Commission européenne contre République italienne*.

(1) Stuk Senaat, nr. 4-43/1 — BZ 2007.

(2) Hof van Justitie, 25 februari 2003, zaak nr. C-59/01 *Europese Commissie tegen de Republiek Italië*.

services bancaires de base, étant donné que la différenciation que font les assureurs est en principe justifiée objectivement, dans la mesure où elle est fondée sur des caractéristiques objectives de l'assuré.

3. La loi antidiscrimination est un tigre de papier en ce qui concerne l'assurabilité des malades chroniques et des personnes handicapées

La commissaire du gouvernement à la Sécurité sociale de l'époque, Mme Greet Van Gool, estimait en 2003 que la nouvelle législation antidiscrimination, qui était entrée en vigueur cette année-là, allait mettre fin aux dérives en matière d'assurabilité des malades chroniques et des personnes handicapées: «La loi antidiscrimination, qui entrera en vigueur début 2003, fera en sorte que les malades chroniques et les personnes handicapées puissent contracter une assurance plus facilement. Il était jusqu'alors très difficile pour ces personnes de s'assurer contre toutes sortes de risques ou de se faire indemniser lorsque cela s'avérait être nécessaire. Les assureurs leur opposent souvent un refus en raison de leur santé ou de leur handicap, ou cherchent des échappatoires pour ne pas devoir les indemniser. La nouvelle loi met le holà à cette forme de discrimination (1)».

Bien que la loi soit entrée en vigueur depuis huit ans déjà, il s'avère que les malades chroniques et les personnes handicapées ont toujours autant de mal à accéder aux diverses assurances.

La temporisation dans la mise en œuvre de la loi tendant à lutter contre la discrimination résulte de son article 3 qui dispose qu'elle (la loi) ne porte pas atteinte aux libertés et droits fondamentaux. Une de ces libertés fondamentales est le droit d'association. Deux droits fondamentaux entrent donc en conflit. Dans ce champ de tension, le droit à la liberté d'association primera en certaines circonstances (2).

C'est ainsi, selon l'enquêteur Kris Bernauw, que, par exemple, les associations d'assurances mutuelles qui sont fondées sur certaines caractéristiques de leurs membres (dans les domaines sensibles) ne discrimineront pas les assurés, en refusant d'affilier des personnes qui ne présentent pas ces caractéristiques.

D'aucuns ont déclaré que la segmentation ou différenciation est contraire à la loi tendant à lutter contre la discrimination, mais c'est inexact.

(1) Exposé à l'occasion de la journée mondiale du sida à l'Institut de médecine tropicale à Anvers, http://www.news-from-newspapers.com/nl/Algemeen/2005/03/25/2003_Verzekeraars_mogen_chronisch_zieken_en_mensen_met_een_handicap_niet_langer_discrimineren.html.

(2) Bernauw, K, «De Wet Bestrijding Discriminatie en verzekeringen» in: *De wet Bestrijding Discriminatie in de praktijk*, ed. Marc De Vos et Eva Brems, Intersentia, p. 291.

différenciation die de verzekeraars maken, als ze gesteund is op objectieve kenmerken van de verzekerde, in beginsel objectief rechtvaardig is.

3. De antidiscriminatiewet is een papieren tijger inzake de verzekeraarbaarheid van chronische zieken en gehandicapten

De toenmalige regeringscommissaris voor de Sociale Zekerheid, mevrouw Greet Van Gool meende in 2003 dat de nieuwe antidiscriminatiewetgeving, die toen in voege trad, paal en park zou stellen aan de wantoestanden inzake de verzekeraarbaarheid van chronische zieken en gehandicapten: «De antidiscriminatiewet, die ingaat begin 2003, zal ervoor zorgen dat chronische zieken en mensen met een handicap makkelijker een verzekering kunnen sluiten. Tot nu toe was het voor deze mensen zeer moeilijk om zich te verzekeren tegen allerhande risico's of om uitbetaald te worden als het nodig blijkt. Verzekeraars weigeren hen vaak omwille van hun gezondheidstoestand of handicap. Of zoeken naar achterpoortjes om hen niet te moeten uitbetalen. Met de nieuwe wet wordt deze vorm van discriminatie sterk ingedijkt (1).».

Alhoewel de wet nu reeds acht jaar in voege is blijkt dat de chronische zieken en de gehandicapten geenszins een gemakkelijker toegang hebben tot de diverse verzekeringen.

De tempering van de uitwerking van de antidiscriminatiewet ligt in artikel 3 Wet Bestrijding Discriminatie waarin bevestigd wordt dat zij (de wet) geen afbreuk doet aan de fundamentele rechten en vrijheden. Een van die fundamentele vrijheden is het recht op vereniging. Aldus komen twee grondrechten in conflict. In dit spanningsveld zal in bepaalde omstandigheden het recht op verenigingsvrijheid primeren (2).

Aldus zullen bijvoorbeeld onderlinge verzekeringsverenigingen die gesteund zijn op bepaalde karakteristieken (in de gevoelige domeinen) van de ledenverzekerden niet discrimineren indien zij de anderen die deze kenmerken niet vertonen, weigeren, aldus onderzoeker Kris Bernauw.

Sommigen hebben geopperd dat de segmentatie of de differentiëring strijdig is met de Wet Bestrijding discriminatie, quod non.

(1) Voordracht ter gelegenheid van de Wereld aidsdag in het Instituut voor Tropische Geneeskunde in Antwerpen http://www.news-from-newspapers.com/nl/Algemeen/2005/03/25/2003_Verzekeraars_mogen_chronisch_zieken_en_mensen_met_een_handicap_niet_langer_discrimineren.html.

(2) Bernauw, K, «De Wet Bestrijding Discriminatie en verzekeringen» in: *De wet Bestrijding Discriminatie in de praktijk*, ed. Marc De Vos en Eva Brems, Intersentia, blz. 291.

La segmentation est propre à la technique d'assurance et elle a pour but de proportionner autant que possible la prime d'assurance en fonction du profil de risque de l'assuré. Par ailleurs, la segmentation ou différenciation est imposée dans certains cas par la loi. Elle l'est notamment par la législation sur le contrôle, qui prévoit un contrôle de rentabilité. La segmentation est imposée en particulier par l'article 12 du règlement de contrôle et par l'article 22 de l'arrêté sur l'assurance vie, en ce qui concerne le sexe et l'âge.

Le refus de conclure un contrat avec une personne et la fixation de primes exagérées peuvent donner lieu à des discriminations prohibées, mais cela ne signifie pas pour autant qu'ils ont effectivement un effet discriminatoire voulu par les assureurs. La Cour européenne a déjà déclaré, à propos du caractère prétendument discriminatoire d'une classification des risques en fonction de la nationalité ou de la résidence, que la différence de traitement dénoncée reposait sur un critère objectif s'inscrivant dans le cadre des techniques d'assurance et qu'elle n'était par conséquent pas discriminatoire.

Pour être valable, la différenciation doit être objective et raisonnable. Elle doit viser un but légitime et être objective, pertinente et fondée. Les modalités de la différenciation doivent également être proportionnées au but poursuivi.

Le 26 juin 2004, le tribunal du commerce de Bruxelles a jugé que les compagnies d'assurances utilisent, dans le cadre des assurances hospitalisation, des clauses et des pratiques qui portent atteinte au secret médical. Le juge a interdit la question relative à un test de dépistage du sida, parce qu'elle emporterait une violation de la Convention européenne des droits de l'homme. Il n'est pas non plus permis aux compagnies d'assurances d'exclure subitement certaines maladies, en arguant que l'assuré en souffrait sans doute déjà depuis des années sans le savoir, faute de symptômes manifestes. Le juge a également indiqué que les contrats qui sont conclus le sont pour la vie et qu'il n'est dès lors pas permis aux assureurs d'en modifier des éléments essentiels.

La loi tendant à lutter contre la discrimination a donc bel et bien des effets concrets pour ce qui est de la protection de la vie privée et du secret médical.

C'est encourageant, mais il est clair que la loi tendant à lutter contre la discrimination ne change rien de fondamental aux rapports de force entre les assureurs, d'une part, et les malades chroniques et les personnes handicapées, d'autre part.

De segmentering is eigen aan de verzekeringstechniek en is erop gericht om de verzekeringspremie zo veel mogelijk af te stemmen op het risicoprofiel van de verzekerde. Bovendien wordt de segmentering of de differentiatie in sommige gevallen opgelegd door de wet. Dit uit zich in de controlewetgeving, die een rendabiliteitscontrole voorziet. Meer in het bijzonder wordt de segmentering opgelegd in artikel 12 Controlereglement en in artikel 22 Levensverzekeringsbesluit wat betreft geslacht en leeftijd.

Contractsweigering en overdreven premies kan potentieel een verboden discriminatie zijn. Dit wil echter niet zeggen dat deze maatregelen vanwege de verzekeraars ook effectief discrimineren. Het Europees Hof stelde reeds eerder omtrent het beweerde discriminatoir karakter van een risicoclassificatie op grond van nationaliteit of woonplaats dat de onderscheidende behandeling steunde op een objectief met verzekeringstechnische gegevens verband houdend criterium en bijgevolg niet discriminerend is.

De differentiatie, om rechtsgeldig te zijn, moet beantwoorden aan de vereisten van objectiviteit en redelijkheid. Zij moet een legitiem oogmerk nastreven, zij moet objectief zijn, relevant en pertinent zijn. De modaliteiten van de differentiatie moeten eveneens in verhouding staan tot het nagestreefde doel.

Op 26 juni 2004 oordeelde de Brusselse rechtbank van Koophandel dat de verzekeringsmaatschappijen clausules en praktijken hanteren in de hospitalisatieverzekeringen die in tegenspraak zijn met het medische beroepsgeheim. De rechter verbood de vraag over een aidstest, daar ze een inbreuk vormt op het Europees Verdrag voor de Rechten van de Mens. Het komt de verzekeringsmaatschappijen evenmin toe om plots ziektes uit te sluiten, met het argument dat de verzekerde er waarschijnlijk al jaren onbewust aan leed, zonder dat de symptomen zich manifesteren. De rechter gaf tevens aan dat de contracten voor een levenslange duur worden gesloten en dat het dus niet kan dat de verzekeraar tijdens de looptijd essentiële elementen wijzigt.

De Wet Bestrijding Discriminatie heeft aldus wel concrete gevolgen inzake de bescherming van de privacy en het medisch beroepsgeheim.

Dit is hoopgevend, doch desondanks blijkt duidelijk dat de Wet Bestrijding Discriminatie niets wezenlijks wijzigt in de krachtverhoudingen tussen de verzekeraars en de chronische zieken en gehandicapten.

4. Solution : la création d'un organe de concertation particulier au sein de la Commission des assurances

Les auteurs estiment que les assureurs tiennent trop peu compte d'un critère concernant la discrimination qui a été développé dans le cadre de la doctrine, à savoir le critère de l'efficacité comparable. C'est surtout quand on applique le test au critère de la différenciation que son résultat est parfois négatif.

À côté du critère de proportionnalité, qui permet de vérifier si une mesure déterminée est proportionnelle à l'objectif à atteindre, le critère de l'efficacité comparable aide à déterminer s'il n'est pas possible de remplacer la mesure en question par une autre qui permet tout aussi bien d'atteindre l'objectif envisagé, mais qui présente moins d'inconvénients pour d'autres intérêts que ceux dont on se soucie en première instance et qui méritent aussi d'être protégés.

Pour que ce critère soit appliqué correctement, il faut d'abord vérifier si le traitement inégal, qui est inhérent à la différenciation, est efficace.

Autrement dit, il faut se demander s'il est possible, grâce à la différenciation, de répondre positivement à la demande de fixer une prime aussi correcte que possible pour tout le monde, tout en contrant le risque d'antisélection (qui se traduit par le fait que les personnes qui présentent les risques les plus faibles quittent le portefeuille de l'assureur) et de « hasard moral ».

Les auteurs estiment que l'on dispose encore d'une grande marge de manœuvre en la matière. Aux Pays-Bas, un rapport établi par le « *Verbond der Verzekeraars* » a indiqué que, grâce aux progrès réalisés par la science médicale, les patients infectés par le VIH peuvent bénéficier d'une assurance vie abordable. À la suite de ce rapport, quelques assureurs néerlandais ont ouvert leurs polices d'assurance vie à ces patients, pour autant qu'ils prennent scrupuleusement leurs médicaments et qu'ils suivent la « *thérapie antirétrovirale hautement active* ».

Les résultats des recherches indiquent que les personnes qui sont infectées par le VIH, qui ne se sont pas fait d'injections intraveineuses de drogues, qui n'ont encore contracté aucune maladie entraînant le diagnostic du sida, et chez lesquelles les inhibiteurs du VIH ont un effet raisonnable, ne présentent qu'un risque légèrement supérieur à la moyenne de mourir.

C'est un exemple d'approche sur mesure, sur la base du critère de l'efficacité comparable : la prime était incorrecte, dans la mesure où on l'avait fixée sans tenir compte des progrès médicaux qui ont été réalisés depuis les années nonante dans le domaine du traitement des patients atteints par le VIH.

4. Oplossing : het oprichten van een bijzonder overlegorgaan binnen de Commissie voor Verzekeringen

De indieners menen dat de verzekeraars te weinig rekening houden met een criterium dat werd ontwikkeld in de rechtsleer omtrent discriminatie, namelijk het criterium van de vergelijkbare doeltreffendheid. Vooral bij de toepassing op het criterium van de differentiatie blijkt de toets soms negatief uit te vallen.

Naast het evenredigheids criterium, waarbij men toetst of een bepaalde maatregel evenredig is met het nagestreefde doel, helpt het criterium van vergelijkbare doeltreffendheid te bepalen of de betreffende maatregel niet kan worden vervangen door een andere maatregel die het nagestreefde doel evengoed verwezenlijkt maar met minder nadelen voor andere beschermingswaardige belangen.

Om dit criterium correct toe te passen moet ten eerste worden nagegaan of de ongelijke behandeling die verscholen is in de differentiatie doeltreffend is.

Dit wil zeggen : is de differentiatie in staat een antwoord te bieden op de vraag om voor iedereen een zo correct mogelijke premie vast te stellen en tegelijk weerwerk te bieden aan het gevaar van antisectie (de mensen met het minste risico stappen uit de verzekering) en « *moral hazard* ».

De indieners menen dat hier nog veel marge is. In Nederland gaf een rapport van het Verbond der Verzekeraars aan dat HIV-patiënten wel degelijk kunnen genieten van een betaalbare levensverzekering en dit ingevolge de vooruitgang van de medische wetenschap. Naar aanleiding van dit rapport hebben enkele Nederlandse verzekeraars hun levensverzekeringen opengesteld voor dragers van HIV. Wel moeten zij hun medicatie stipt nemen en moeten zij de « *Highly Active Antiretroviral Therapy* » volgen.

Uit het onderzoek bleek dat de mensen die HIV hebben, niet intraveneus drugs hebben gebruikt, nog geen ziekte hebben gehad waarbij de diagnose AIDS werd gesteld en bij wie de HIV-remmende middelen een redelijk effect hebben, slechts een beperkte hogere kans op overlijden hebben.

Dit is een voorbeeld van een aanpak op maat op basis van het criterium van de vergelijkbare doeltreffendheid : de premie was niet correct gezien de medische evolutie inzake de behandeling van HIV patiënten sinds de jaren negentig.

La mesure visée (refus d'accorder une assurance vie à des patients qui sont atteints par le VIH) peut être remplacée par une autre (qui consisterait à assurer les patients VIH à condition qu'ils suivent scrupuleusement un traitement considéré comme optimal) qui permettrait d'atteindre tout aussi bien le but escompté (un produit d'assurance correct et sain du point de vue financier), mais qui présenterait moins d'aspects préjudiciables à d'autres intérêts que ceux dont on se soucie en première instance et qui méritent aussi d'être protégés (améliorer l'accessibilité des assurances vie).

En matière de diabète aussi, les assureurs peuvent améliorer l'accessibilité sans exiger de primes supplémentaires exorbitantes. Ils doivent faire une distinction plus poussée entre les formes graves et les formes légères du diabète. La compagnie Swiss Life est un bon exemple à cet égard. Elle utilise un questionnaire objectif et fixe le taux sur la base des réponses qui sont données à celui-ci. Le porte-parole de Swiss Life déclare que chaque cas est examiné séparément et qu'on essaie de maintenir les surprimes dans des limites acceptables.

Ce dernier exemple concret montre qu'un certain nombre de compagnies d'assurances sont disposées à moderniser leurs conditions d'assurance. Il y a lieu de réexaminer à fond, en fonction des dernières évolutions scientifiques, les raisons qui poussent à exclure les malades chroniques et les personnes handicapées.

Les auteurs plaident pour une convention dans le cadre de laquelle on irait « jusqu'à la limite de l'assurabilité » pour le marché des risques de santé aggravés. La « Convention Belorgey » parle d'« aller jusqu'à la limite de l'assurabilité ».

Pour pouvoir atteindre cet objectif, il faut une meilleure connaissance — et une mise à jour constante de celle-ci — de l'évolution des pathologies et de leur traitement. C'est pourquoi la Convention Belorgey prévoit l'installation d'une section scientifique qui serait chargée de recueillir les données disponibles sur la mortalité due aux principales pathologies et sur le traitement de celles-ci, et de mettre les données en question à la disposition des assureurs. Cela permettra aux assureurs d'adopter la politique la plus appropriée et la mieux adaptée. La présente résolution propose de créer une section scientifique, par analogie avec ce qui s'est fait en France. Le Centre fédéral d'expertise des soins de santé, qui effectue déjà de la recherche, collaborera étroitement avec la section scientifique (1).

Le critère de l'efficacité comparable présente une deuxième dimension en ce sens qu'il exige que l'on vérifie s'il n'existe pas d'autres moyens tout aussi efficaces mais respectant mieux le droit à l'égalité de traitement (accès aux assurances).

De betreffende maatregel (weigeren verzekeren HIV-patiënten voor levensverzekeringen) kan worden vervangen door een andere maatregel (verzekeren van HIV-patiënten indien zij bepaalde optimale behandeling stipt volgen) die het nagestreefde doel (correct verzekeringsproduct dat financieel gezond is) evengoed verwezenlijkt maar met minder nadelen voor andere beschermingswaardige belangen (toegankelijkheid vergroten van levensverzekeringen).

Ook inzake diabetes kunnen de verzekeringen de toegankelijkheid vergroten zonder exorbitante bijpremies te vragen. Ze dienen meer onderscheid te maken tussen zwaardere en lichtere vormen van diabetes. Swiss Life is hiervan een goed voorbeeld. Zij werken met een objectieve vragenlijst waarop ze zich baseren om het tarief vast te leggen. Hun woordvoerder stelt dat ze geval per geval bekijken en bijpremies nastreven die binnen de aanvaardbare normen liggen.

Dit laatste concrete voorbeeld toont aan dat een aantal verzekeringsmaatschappijen wel bereid zijn om hun verzekeringsvoorwaarden te moderniseren. Een grondige herziening van de uitsluitingen van chronische zieken en gehandicapten dringt zich op en dit op basis van de laatste stand van zaken van de wetenschap.

Indieners pleiten voor een conventie waarbij men moet gaan tot de grenzen van de verzekeraar voor de markt van de verzwaarde risico's voor de gezondheid. De Convention Belorgey heeft het over « aller jusqu'à la limite de l'assurabilité ».

Deze doelstelling vergt een betere en permanent geüpdate kennis van de ontwikkelingen van de pathologieën en hun behandeling. De convention-Belorgey voorziet daarom in de oprichting van een wetenschappelijke sectie waar de wetenschappelijke gegevens omtrent de mortaliteit en de behandeling van de voornaamste ziektes wordt bijgehouden en ter beschikking gesteld van de verzekeraars. Dit zal een exacte en op maat gemaakte aanpak mogelijk maken vanwege de verzekeraars. Dit voorstel van resolutie pleit voor de oprichting van een Wetenschappelijke Sectie hieromtrent, naar analogie van Frankrijk. Het Federaal Kenniscentrum voor de Gezondheidszorg dat heden reeds onderzoek verricht in de gezondheidszorg zal nauw met de Wetenschappelijke Sectie samenwerken (1).

Het criterium van de vergelijkbare doeltreffendheid heeft nog een tweede dimensie. Er moet worden nagegaan of er geen andere middelen zijn die misschien even doeltreffend zijn, maar toch getuigen van meer eerbied voor het recht op gelijke behandeling (toegang tot verzekeringen).

(1) <http://www.kce.fgov.be>.

(1) <http://www.kenniscentrum.fgov.be/nl/index.html>.

Les assureurs doivent faire preuve d'une plus grande créativité quand ils établissent leurs polices. Ils doivent envisager davantage des solutions autres que celles qui consistent à percevoir des confortables suppléments de primes.

En matière d'évaluation des risques, il existe en fait sur le marché deux options extrêmes qui ne laissent guère de place aux nuances. L'assureur considère qu'il a juste deux possibilités (1) :

— soit le profil est « normal » ou assurable « sans plus »;

— soit le profil n'est absolument pas assurable.

On pourrait pourtant s'attendre à ce que les assureurs adoptent une approche plus nuancée de manière qu'un plus grand nombre de personnes puissent être considérées comme assurables, moyennant éventuellement des conditions ou des modalités supplémentaires comme :

— une ou plusieurs exclusions et une surprime limitée;

— une ou plusieurs exclusions limitées pour une maladie ou un handicap spécifique préexistant et/ou, si nécessaire, une couverture d'assurance limitée;

— avec ou après un délai d'attente ou une période de carence d'une durée de préférence limitée;

— avec une surprime et une franchise limitée (risque propre);

— avec une surprime limitée et un plafonnement de la couverture.

Ces alternatives devraient contribuer à la fixation de primes aussi correctes que possible et à la constitution de portefeuilles d'assurances équilibrés. Elles devraient aussi permettre que les « bons risques » ne se sentent pas lésés et restent au sein du groupe et que les malades chroniques et les personnes handicapées aient un accès plus large à l'assurance et bénéficient d'une meilleure assurabilité.

La présente résolution vise à inciter les assureurs, les associations de patients et les pouvoirs publics à passer en revue les pistes en question. Le juriste Yves Thiery plaide en faveur d'un modèle fondé sur une différenciation plus restreinte et une application plus large du plafonnement des montants assurés et/ou de la franchise.

(1) Hubert Claassens, professeur émérite à la KULeuven, Membre CRIS — *Centrum Verzekeringwetenschap*, ancien conseiller suppléant à la cour d'appel de Bruxelles, *Verzekeringen voor (ex-)kankerpatiënten*, <http://www.borstkanker.net/hoofd-frame.html?verzekeer.html&2>.

De verzekeraars moeten meer creativiteit aan de dag leggen bij het opstellen van hun polissen. Ze moeten meer oog hebben voor alternatieven op een hoge bijpremie.

Bij de evaluatie van de risico's gelden er op de markt eigenlijk twee extreme standpunten, waarbij weinig ruimte is voor nuance. Dat wil zeggen dat er voor de verzekeraar gewoon twee mogelijkheden zijn (1) :

— ofwel is het profiel « gewoon » of « zonder meer » verzekeraar;

— ofwel is het profiel absoluut niet verzekeraar.

Nochtans zou men kunnen verwachten dat verzekeraars met meer nuances zouden optreden zodat meer mensen zouden beschouwd worden als wel verzekeraar, zij het dan misschien met bijkomende voorwaarden of maatregelen :

— met beperkte uitsluiting(en) en bijpremie;

— met beperkte uitsluiting(en) voor de specifieke vooraf bestaande ziekte of handicap en/of, zo nodig, beperkte verzekeringsdekking;

— met of na een bepaalde, liefst beperkte, wachttijd of carenzperiode;

— met beperkte bijpremie en franchise of schadevrijstelling (eigen risico);

— met een beperkte bijpremie en plafonnering van de dekking.

Deze alternatieven moeten kunnen bijdragen tot een zo correct mogelijke premie en een evenwichtige verzekeringsportefeuille. Tegelijk moet zij ervoor zorgen dat de goede risico's zich niet benadeeld voelen en binnen de groep blijven. Tegelijk moet zij de toegang en de verzekeraarheid van chronische zieken en gehandicapten vergroten.

Dit voorstel van resolutie heeft tot doel de verzekeraars, de patiëntenverenigingen en de overheid ertoe aan te zetten deze pistes te overlopen. Zo bepleit rechtsgeleerde Yves Thiery een model met een meer beperkte differentiatie en een grotere toepassing van plafonneringen van de verzekerde bedragen en /of de franchise.

(1) Prof. Hubert Claassens, Em. hoogleraar KULeuven, Lid CRIS — *Centrum Verzekeringwetenschap*, Oud-plaatsvervangend raadsheer hof van beroep Brussel, *Verzekeringen voor (ex-)kankerpatiënten*, <http://www.borstkanker.net/hoofdframe.html?verzekeer.html&2>.

En insérant une franchise dans un contrat d'assurance, on fait supporter par l'assuré une partie du risque. Cette technique est également appelée « co-assurance » dans la mesure où le risque est coassuré par l'assuré. Le système de la franchise peut être appliqué à tous les candidats assurés.

En plafonnant le montant assuré, on garantit une couverture en cas de sinistre jusqu'à concurrence d'un montant déterminé.

Conclusion : l'idée de base est de maintenir un niveau correct des primes qui préserve l'équilibre des portefeuilles d'assurances, écarte le danger d'antiselection et le risque moral et offre aux malades chroniques et aux personnes handicapées une large assurabilité afin que celles-ci puissent contracter des assurances moyennant des primes d'un niveau acceptable.

La présente résolution prévoit en outre la création d'un organe de concertation spécifique au sein de la Commission des assurances, qui serait chargé d'approfondir les pistes précitées en vue d'apporter une réponse adéquate aux malades chroniques et aux personnes handicapées que certains assureurs refusent d'assurer. Cet organe de concertation constituera une section spécifique au sein de l'actuelle Commission des assurances.

Il aura une composition spécifique, différente de celle des sections traditionnelles qui existent déjà au sein de la Commission des assurances, et devra comprendre des représentants du secteur des assurances, des établissements de crédit, des patients, des associations de consommateurs et des pouvoirs publics.

Durant la première année, cette section devra axer ses travaux sur l'élaboration d'un accord de convention avalisé par les intéressés. À cet égard, il s'agira d'aller jusqu'aux limites de l'assurabilité, par le marché, des risques aggravés pour la santé. La Convention Belorgey parle d'« aller jusqu'à la limite de l'assurabilité ».

Les assureurs doivent adopter une approche plus nuancée de manière à rendre davantage de personnes assurables, fût-ce moyennant des conditions ou des modalités supplémentaires comme une franchise ou un plafond.

L'organe de concertation spécifique à créer au sein de la Commission des assurances devra travailler sur la base d'objectifs concrets d'extension de l'assurabilité avec des primes financièrement abordables. À cet égard, le critère de l'efficacité comparable dont il a été question ci-dessus sera un instrument de travail utile.

Le premier accord de convention portera sur les assurances auxquelles le consommateur est tenu de souscrire en vertu de la loi ou d'un contrat. Il définira

Door een franchise te bedingen in het verzekeringscontract wordt een stuk van het risico op de schouders van de verzekerde gelegd. Deze techniek wordt ook « co-insurance » genoemd, omdat het risico wordt meeverzekerd door de verzekerde. Het gebruik van een franchise kan op alle kandidaat-verzekerden toepasbaar worden.

Door het gebruik van de plafonnering van het verzekerde bedrag zal er bij een schadegeval maar een dekking worden gegeven tot een bepaald bedrag.

Conclusie : het uitgangspunt is het handhaven van een correct premieniveau, dat evenwicht houdt in de verzekeringsportefeuille en weerwerk biedt tegen de gevaren van antiselectie en « moral hasard » en een brede toegang biedt naar de chronische zieken en de gehandicapten teneinde een verzekering te kunnen afsluiten tegen een aanvaardbare premie.

Dit voorstel van resolutie wenst bovendien een bijzonder overlegorgaan binnen de Commissie voor Verzekeringen in te stellen die de hoger aangehaalde pistes uitwerkt teneinde een adequaat antwoord te bieden aan de huidige weigering tot het verzekeren van de chronische zieken en de gehandicapten. Dit overlegorgaan zal worden uitgebouwd als een bijzondere sectie binnen de reeds bestaande Commissie voor Verzekeringen.

Het overlegorgaan heeft een samenstelling die afwijkt van de traditionele reeds bestaande secties die ressorteren onder de Commissie voor Verzekeringen. Zij heeft een bijzondere samenstelling. Zij dient te worden samengesteld uit vertegenwoordigers van de verzekeringssector, de kredietinstellingen, de patiënten en consumentenverenigingen en de overheid.

Sluitstuk van de werkzaamheden tijdens het eerste jaar van deze sectie, moet een conventieakkoord zijn dat wordt gedragen door de betrokkenen. Hierbij moeten de betrokkenen gaan tot de grenzen van de verzekerbaarheid door de markt van de verzwaarde risico's voor de gezondheid. De Convention Belorgey heeft het over « aller jusqu'à la limite de l'assurabilité ».

Verzekeraars moeten met meer nuances optreden zodat meer mensen zouden beschouwd worden als wel verzekerbaar, zij het dan met bijkomende voorwaarden of modaliteiten zoals een franchise of een plafond.

Het bijzonder overlegorgaan binnen de Commissie voor Verzekeringen moet werken met concrete doelstellingen inzake het uitbreiden van de verzekerbaarheid tegen een betaalbare premie. Het hoger aangehaalde criterium van de vergelijkbare doeltreffendheid is hierbij een werkinstrument.

Het eerste convenantakkoord zal zich concentreren qua voorwerp op die verzekeringen die de consument moet nemen krachtens de wet of krachtens een

des objectifs et des mesures concrètes en vue de faciliter l'accès aux assurances hospitalisation et aux assurances vie, aux assurances solde restant dû, aux assurances incendie et au revenu garanti aux indépendants pour les malades chroniques et les personnes handicapées.

L'organe de concertation spécifique à créer au sein de la Commission des assurances sera un organe permanent dont les travaux porteront sur toutes les assurances.

Tous les deux ans, le parlement évaluera les progrès réalisés dans le domaine de l'assurabilité des malades chroniques et des personnes handicapées.

*
* *

overeenkomst. Het convenant zal concrete doelstellingen en maatregelen uitvaardigen inzake de toegankelijkheid voor chronische zieken tot de hospitalisatie en de levensverzekeringen, de schuldsaldoverzekeringen, de brandverzekeringen en het gewaarborgd inkomen voor zelfstandigen.

Het bijzonder overlegorgaan binnen de Commissie voor Verzekeringen is een permanent orgaan dat zijn werkzaamheden zal richten op alle verzekeringen.

Er zal tevens een tweejaarlijkse evaluatie geschieden door het parlement van de vorderingen inzake de verzekeraarbaarheid van de chronische zieken en de gehandicapten.

Nele LIJNEN.
Guido DE PADT.

*
* *

PROPOSITION DE RÉOLUTION

Le Sénat,

A. considérant que les assurances sont de plus en plus souvent refusées aux malades chroniques et aux personnes handicapées ainsi qu'aux personnes guéries et que ces personnes sont de plus en plus souvent exclues de la plupart des polices et de plus en plus régulièrement confrontées à des surprimes exorbitantes, équivalant *de facto* à un refus;

B. considérant que le refus d'assurer les malades chroniques, les handicapés et les personnes guéries limite toujours plus ces personnes dans leur liberté d'action, alors que plusieurs assurances sont obligatoires en vertu de la loi ou d'une convention. Il est pratiquement impossible aux malades chroniques et aux personnes handicapées d'acheter une maison, parce qu'ils ne peuvent conclure ni assurance solde restant dû, ni assurance vie. Les choses sont plus difficiles aussi pour eux en tant qu'indépendants, car ils sont souvent exclus du revenu garanti des travailleurs indépendants. L'accès au crédit également n'a rien d'évident, du fait de la liaison de l'octroi du prêt à la conclusion d'une assurance solde restant dû. Les personnes souffrant d'un handicap mental léger ne peuvent généralement pas conclure de contrat de bail, car elles n'ont pas accès aux assurances incendie;

C. considérant que les candidats preneurs d'assurance qui sont définitivement guéris d'une maladie non chronique sont confrontés aux mêmes problèmes que les personnes handicapées et les malades chroniques. C'est entre autres le cas pour les personnes qui ont eu le cancer;

D. considérant que les patients diabétiques et autres patients atteints d'une affection chronique se voient eux aussi régulièrement refuser l'accès à l'assurance hospitalisation et/ou à l'assurance vie ou n'y accèdent que moyennant des majorations de prime atteignant 300 %, alors que les perspectives de durée de vie des patients diabétiques sont en hausse constante;

E. considérant que les assureurs ne tiennent pas suffisamment compte de l'évolution de la médecine en ce qui concerne le traitement des maladies chroniques et des handicaps et de la mortalité dans ces domaines. Considérant qu'aux Pays-Bas, les assureurs vie ont adapté leurs polices en 2005, suite à la publication d'un rapport du *Verbond der Verzekeraars*, en vue de les rendre accessibles aux patients VIH et que, dans ce pays, ces derniers concluent effectivement des contrats d'assurance vie, alors que, jusqu'à présent, cela n'est pas encore possible en Belgique malgré les promesses que les assureurs avaient déjà faites précédemment;

F. considérant que les assureurs déterminent le risque sur une base générale et ne font pas de

VOORSTEL VAN RESOLUTIE

De Senaat,

A. aangezien verzekeringen steeds vaker geweigerd worden aan chronisch zieken, personen met een handicap en voormalige zieken. Chronische zieken, gehandicapten en voormalige zieken worden steeds vaker uitgesloten in de meeste polissen en worden *de facto* geconfronteerd met weigeringen door het opleggen van torenhoge bijpremies;

B. gezien de weigering tot verzekeren voor chronisch zieken, gehandicapten en voormalige zieken hun handelingsvrijheid steeds meer beperkt daar diverse verzekeringen krachtens de wet of krachtens een overeenkomst verplicht zijn. Voor chronische zieken, gehandicapten en voormalige chronische zieken is het quasi onmogelijk om een huis te kopen doordat zij geen schuldsaldoverzekering en een levensverzekering kunnen afsluiten. Zij hebben het moeilijker als zelfstandige daar zij dikwijls worden uitgesloten van het gewaarborgd inkomen voor zelfstandigen. Ook het verkrijgen van kredieten wordt bemoeilijkt door de koppeling met de schuldsaldoverzekeringen. Licht mentaal gehandicapten kunnen dikwijls geen huurcontract afsluiten daar ze geen brandverzekering kunnen afsluiten;

C. aangezien kandidaat-verzekeringnemers die definitief genezen zijn van een niet-chronische ziekte met dezelfde problemen worden geconfronteerd als gehandicapten en chronische zieken. Dit geldt onder meer voor voormalige kankerpatiënten;

D. aangezien ook diabetespatiënten en andere patiënten met een chronische aandoening regelmatig geweigerd worden voor een hospitalisatie- en /of een levensverzekering of dat de bijpremies oplopen tot 300 %, alhoewel de vooruitzichten inzake de levensduur van diabetici steeds beter worden;

E. aangezien verzekeraars onvoldoende rekening houden met de medische evolutie inzake de behandeling en de mortaliteit van chronische ziekten en handicaps. Immers, in Nederland hebben de levensverzekeraars in 2005 naar aanleiding van een rapport van het Verbond der Verzekeraars hun polissen aangepast en toegankelijk gemaakt voor HIV-patiënten en HIV-patiënten er ook daadwerkelijk levensverzekeringscontracten afsluiten, daar waar dit in België tot op heden, ondanks eerdere beloften vanwege de verzekeraars, nog steeds niet mogelijk is;

F. aangezien de verzekeraars bij het bepalen van het risico veralgemenen en geen onderscheid maken

distinction entre les formes graves et légères de maladies courantes;

G. considérant que les assureurs eux-mêmes doivent tenir compte davantage du caractère personnel d'une assurance et des facteurs objectifs qui caractérisent le preneur d'assurance;

H. considérant qu'un contrat d'assurances revêt toujours un caractère *intuitu personae* (lié à la personne) et que les caractéristiques de l'assuré sont des facteurs objectifs de détermination de l'admissibilité à une couverture. Le profil du cocontractant est en effet également déterminant. Toute conception différente menacerait l'équilibre financier des fonds d'assurances et inciterait l'assuré à l'autosélection: s'apercevant qu'il doit payer, pour son petit risque, une prime identique à celle d'un assuré à gros risque, l'assuré se retirerait du portefeuille de l'assureur;

I. considérant que la finalité de la présente résolution est de maintenir les primes à un niveau décent, à la mesure de l'assuré, tenant compte de l'équilibre du portefeuille d'assurances, prémunissant contre le danger d'antisélection et le «risque moral» et garantissant un large accès aux malades chroniques et aux personnes handicapées, de manière qu'ils puissent souscrire une assurance à un tarif acceptable et abordable;

J. considérant que la présente résolution veut offrir des alternatives à l'attitude trop tranchée qui est celle des assureurs, de manière que davantage de gens soient considérés comme assurables, fût-ce moyennant des modalités ou des conditions supplémentaires;

K. considérant que les assureurs ont trop facilement recours au refus d'assurer ou à des surprimes élevées, alors qu'il y a d'autres solutions telles que les exclusions limitées, une période de carence ou un délai d'attente limité, une franchise limitée (coassurance) ou un plafonnement de la couverture;

L. considérant que les assureurs ne tiennent pas suffisamment compte du critère de l'efficacité comparable, qui permet de déterminer si une mesure donnée (en l'occurrence, le refus de conclure un contrat/une prime élevée) peut être remplacée par une autre qui permet d'atteindre tout autant l'objectif fixé, mais avec moins d'inconvénients pour les autres intérêts méritant d'être protégés;

M. considérant que le risque doit être évalué de manière réaliste et qu'il doit l'être davantage «sur mesure»;

N. considérant que la présente résolution entend élargir autant que possible l'accès aux assurances et faire en sorte que les assureurs aillent jusqu'à l'extrême limite de l'assurabilité;

tussen zwaardere en lichtere vormen van veel voorkomende ziektes;

G. gezien de verzekeraars zelf meer rekening moeten houden met het persoonsgebonden karakter van een verzekering en de objectieve factoren van de verzekeringnemer;

H. aangezien een verzekeringsovereenkomst steeds een *intuitu personae* (persoonsgebonden) karakter heeft en de kenmerken van de verzekerde objectieve factoren zijn in het bepalen van de vatbaarheid voor een schadegeval. Het profiel van de medecontractant is immers mede doorslaggevend. Anders oordelen zou het financiële evenwicht van de verzekeringsfondsen in het gedrang brengen en zal leiden tot zelfselectie aan de kant van de verzekerde, waardoor de verzekerde met een laag risico, gezien hij dezelfde premie moet betalen als de verzekerde met een hoog risico zich zal terugtrekken uit de portefeuille van de verzekeraar;

I. overwegende dat het uitgangspunt van dit voorstel van resolutie het handhaven van een correct premieniveau op maat van de verzekerde is, dat rekening houdt met het evenwicht in de verzekeringsportefeuille en weerwerk biedt tegen de gevaren van antisélection en «moral hasard» en een brede toegang moet bieden naar de chronische zieken en de gehandicapten opdat zij een verzekering kunnen afsluiten tegen een aanvaardbare en draagbare premie;

J. aangezien deze resolutie alternatieven wil aanreiken tegen het te ongenueanceerd optreden van de verzekeraars opdat meer mensen zouden beschouwd worden als wel verzekeraar, zij het met bijkomende modaliteiten of voorwaarden;

K. aangezien de verzekeraars te weinig gebruik maken van alternatieven op de weigering tot verzekeren of de hoge bijpremies zoals: beperkte uitsluitingen, beperkte wachttijd of carenperíode, beperkte franchise (co-insurance) of schadevrijstelling of plafonnering van de dekking;

L. aangezien verzekeraars onvoldoende rekening houden met het criterium van de vergelijkbare doeltreffendheid, die bepalen of een betreffende maatregel (*in casu* contractweigering/hoge premie) niet kan worden vervangen door een andere maatregel die het nagestreefde doel evengoed verwezenlijkt, maar met minder nadelen voor de andere beschermingswaardige belangen;

M. aangezien het risico realistisch moet worden ingeschat en er behoefte is aan meer maatwerk;

N. aangezien dit voorstel van resolutie de toegang tot de verzekeringen zo breed mogelijk wil maken en deze resolutie wil bewerkstelligen dat de verzekeraars gaan tot de uiterste grenzen van de verzekeraarbaarheid;

O. considérant que l'exemple français de la « Convention Belorgey », un groupe de travail au sein duquel tous les intéressés sont représentés, a démontré que cette méthode fonctionne.

Demande au gouvernement :

1. de créer, dans les trois mois qui suivent l'approbation de la présente résolution, un organe de concertation spécial au sein de la Commission des assurances, composé de représentants du secteur de l'assurance, des établissements de crédit, des ministres compétents et des associations de consommateurs et de patients. Cet organe de concertation spécial est un organe permanent chargé de prendre des mesures et de formuler des suggestions de politique en vue d'améliorer l'accès des patients et des malades chroniques aux assurances. Il doit fonctionner à partir d'objectifs concrets d'élargissement de l'assurabilité aux malades chroniques et aux personnes handicapées, moyennant le paiement d'une prime abordable. L'organe de concertation spécial au sein de la Commission des assurances présentera au parlement, à l'issue de sa première année de fonctionnement et ensuite tous les deux ans, un rapport de suivi faisant le point sur les progrès réalisés en matière d'élargissement de l'accès aux assurances pour les patients et les malades chroniques;

2. de veiller à ce que l'organe de concertation spécial au sein de la Commission des assurances établisse, dans les six mois de l'adoption de la présente résolution, un accord de convention rendant les assurances vie accessibles aux patients atteints par le sida, moyennant le paiement d'une prime abordable.

3. de veiller à ce que l'organe de concertation spécial au sein de la Commission des assurances établisse, dans les quinze mois de l'adoption de la présente résolution, un accord de convention garantissant aux malades chroniques et aux personnes handicapées, en ce qui concerne les assurances que le consommateur est tenu de souscrire en vertu de la loi ou d'une convention, un large accès aux divers produits d'assurance, moyennant le paiement d'une prime abordable. Cet accord de convention fixera des mesures et des objectifs concrets en matière d'accessibilité, pour les malades chroniques, aux assurances hospitalisation et vie, aux assurances solde restant dû, aux assurances-incendie et au revenu garanti aux travailleurs indépendants;

4. de créer, au plus tard six mois après l'adoption de la présente résolution, une section scientifique en collaboration avec l'Institut national de statistique, l'Institut scientifique de la Santé publique et le Centre fédéral d'expertise des soins de santé. Cette section sera chargée de rassembler et de mettre à jour les données scientifiques en matière de mortalité et de morbidité, et ce pour les principales pathologies. Elle deviendra un centre de connaissance du développe-

O. gelet op het Franse succesvolle voorbeeld van de « Convention Belorgey » waar een werkgroep waarin alle belanghebbenden vertegenwoordigd zijn heeft bewezen dat deze methode werkt.

Vraagt de regering :

1. binnen de drie maanden na goedkeuring van deze resolutie een bijzonder overlegorgaan binnen de Commissie voor Verzekeringen in te stellen die is samengesteld uit vertegenwoordigers van de verzekeringssector, de kredietinstellingen, de vakministers en de consumenten- en patiëntenverenigingen. Dit bijzonder overlegorgaan binnen de Commissie voor Verzekeringen is een permanent orgaan dat maatregelen en beleidssuggesties zal uitvaardigen om de toegang tot de verzekeringen voor chronische patiënten en zieken te verbeteren. Zij moet werken met concrete doelstellingen inzake het uitbreiden van de verzekeraarbaarheid tot de chronische zieken en de gehandicapten tegen een betaalbare premie. Het bijzonder overlegorgaan binnen de Commissie voor Verzekeringen zal na haar eerste werkingsjaar en vervolgens om de twee jaar een voortgangsrapport neerleggen in het parlement waarbij een stand van zaken wordt gegeven van de vorderingen inzake het verbreden van de toegang tot de verzekeringen voor chronische patiënten en zieken;

2. erop toe te zien dat het bijzonder overlegorgaan binnen de Commissie voor Verzekeringen binnen de zes maanden na goedkeuring van deze resolutie een conventieakkoord uitvaardigt dat de levensverzekeringen toegankelijk maakt voor HIV-patiënten tegen een betaalbare premie;

3. erop toe te zien dat het bijzonder overlegorgaan binnen de Commissie voor Verzekeringen binnen de vijftien maanden na goedkeuring van deze resolutie een conventieakkoord uitvaardigt dat een brede toegang garandeert voor die verzekeringen welke de consument moet nemen krachtens de wet of krachtens een overeenkomst voor de chronische zieken en de gehandicapten tot de diverse verzekeringsproducten tegen een betaalbare premie. Dit convenant zal concrete doelstellingen en maatregelen uitvaardigen inzake de toegankelijkheid voor chronische zieken van de hospitalisatie- en de levensverzekeringen, de schuldsaldoverzekeringen, de brandverzekeringen en het gewaarborgd inkomen voor zelfstandigen;

4. uiterlijk zes maanden na goedkeuring van deze resolutie een wetenschappelijke sectie op te richten in samenwerking met het Nationaal Instituut voor de Statistiek, het Wetenschappelijk Instituut Volksgezondheid en het Federaal Kenniscentrum voor de Gezondheidszorg. Deze sectie zal als opdracht hebben de wetenschappelijke gegevens inzake mortaliteit en de morbiditeit voor de voornaamste pathologieën te verzamelen en te vernieuwen. Zij zal een kenniscentrum

ment des pathologies et de leur traitement, ainsi qu'un guichet d'information pour les acteurs concernés. Cela permettra aux assureurs d'offrir de véritables assurances sur mesure. Cette section fournira des avis à l'organe de concertation spécial au sein de la Commission des assurances;

5. de rédiger, en concertation avec le secteur des assurances et en accord avec le ministre compétent, un code de déontologie contraignant dont la violation sera passible de sanctions.

20 juillet 2010.

trum worden inzake de ontwikkeling van pathologieën en hun behandeling. Deze sectie zal een informatie-loket zijn voor de betrokken actoren. Dit zal de verzekeraars toelaten om echte verzekeringen op maat aan te bieden. Deze sectie zal advies verlenen aan het bijzonder overlegorgaan binnen de Commissie voor Verzekeringen;

5. in overleg met de verzekeringssector en in samenspraak met de bevoegde minister een gedragscode op te stellen. Deze gedragscode moet in sancties voorzien voor wie ze overtreedt.

20 juli 2010.

Nele LIJNEN.
Guido DE PADT.