

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2010-2011

26 AVRIL 2011

Proposition de loi visant à limiter les fortes augmentations soudaines des primes des assurances hospitalisation

(Déposée par Mme Marleen Temmerman
et M. Frank Vandebroucke)

DÉVELOPPEMENTS

L'article 138*bis*-4 de la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre, inséré par la loi du 20 juillet 2007 et remplacé récemment par la loi du 17 juin 2009, limite pour une entreprise d'assurances les possibilités de modifier les bases techniques de la prime et les conditions de couverture après la signature d'un contrat individuel d'assurance maladie.

De telles modifications ne peuvent en principe être apportées que moyennant l'accord réciproque des parties, à la requête exclusive de l'assuré principal et dans l'intérêt de l'assuré (article 138*bis*-4, § 1^{er}).

Hormis ce cas, la prime, la franchise et la prestation peuvent aussi être adaptées à l'échéance annuelle de la prime :

1° sur la base de l'indice des prix à la consommation (article 138*bis*-4, § 2);

2° sur la base de l'indice médical (article 138*bis*-4, § 3);

3° sur la base d'une demande d'augmenter la prime formulée par un assureur et approuvée par la Commission bancaire, financière et des assurances (CBFA) (article 12 de la loi du 17 juin 2009).

L'instauration de l'indice médical avait pour objectif d'éviter les fortes augmentations soudaines des primes, telles qu'elles se produisaient dans le passé, et de baser l'augmentation des primes sur les coûts réels. L'indice médical doit être basé, selon la loi, sur des paramètres « objectifs » et « représentatifs ».

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2010-2011

26 APRIL 2011

Wetsvoorstel tot inperking van plotse en forse premiestijgingen bij hospitalisatieverzekeringen

(Ingediend door mevrouw Marleen Temmerman
en de heer Frank Vandebroucke)

TOELICHTING

Artikel 138*bis*-4 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst ingevoegd bij de wet van 20 juli 2007 en recent vervangen door de wet van 17 juni 2009, beperkt de mogelijkheid voor verzekeringsondernemingen om na het sluiten van een individuele ziekteverzekeringsovereenkomst de technische grondslagen van de premie en de dekkingvoorwaarden van zo'n overeenkomst te wijzigen.

In beginsel kunnen dergelijke wijzigingen alleen bij wederzijds akkoord van de partijen, en op uitsluitend verzoek van de hoofdverzekerde en in het belang van de verzekerde worden doorgevoerd (artikel 138*bis*-4, § 1).

Buiten voornoemd geval mogen de premie, de vrijstelling en de prestatie op de jaarlijkse premievervaldag ook worden aangepast :

1° op grond van het indexcijfer van de consumptieprijzen (artikel 138*bis*-4, § 2);

2° op grond van de medische index (artikel 138*bis*-4, § 3);

3° op grond van een verzoek tot premieverhoging door de verzekeraar die werd goedgekeurd door de Commissie voor de bank-, financie- en assurantiewezenen (CBFA) (artikel 12 van de wet van 17 juni 2009).

De invoering van de medische index moest plotse en forse premiestijgingen zoals in het verleden tegen gaan en premieverhogingen enkel mogelijk maken op basis van de daadwerkelijke kosten. De wet bepaalt dat de medische index moet zijn gebaseerd op « objectieve » en « representatieve » parameters.

Le calcul et l'application de l'indice médical sont toutefois contestés tant par les assureurs que par les représentants des consommateurs.

Outre le fait que l'on peut sérieusement s'interroger sur la fiabilité des données utilisées pour établir l'indice médical, il est clair que l'indice médical ne réussit pas à maintenir les hausses de prime sous contrôle ni à lier les augmentations aux coûts réels.

Les dispositions légales relatives aux adaptations des primes n'ont pas, dans la pratique, permis une plus grande clarté ni une modération de la hausse des primes. Il y a tout d'abord eu la hausse des primes pratiquée illégalement par DKV, qui s'était pour cela notamment fondée à tort sur la possibilité prévue à l'article 12 de la loi du 17 juin 2009. Pour cette année, différents assureurs ont annoncé leur intention d'augmenter à nouveau leurs primes de 6,71 %, en se basant sur une interprétation contestée et contradictoire de l'indice médical.

La présente proposition de loi tend à supprimer l'indice médical, ce qui ne peut que renforcer la clarté et la sécurité juridique en ce qui concerne les primes. Hormis la possibilité prévue à l'article 138bis-4, § 1^{er}, les primes pourraient uniquement être adaptées à l'indice des prix à la consommation. C'est logique, dès lors que cet indice prend également en compte l'évolution des soins de santé.

Dans l'optique de la sécurité juridique, l'arrêté royal du 1^{er} février 2010 déterminant les indices spécifiques visés à l'article 138bis-4, § 3, de la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre est également abrogé.

L'article 12 de la loi du 17 juin 2009 donne aux assureurs une possibilité supplémentaire d'augmenter les primes indépendamment de tout indice objectif. Cet article est abrogé, ce qui implique que la disposition modificative de l'article 21octies, § 2, de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances, inséré par l'arrêté royal du 12 août 1994 et modifié par l'arrêté royal du 25 mars 2003 est abrogée avec effet rétroactif, de sorte qu'elle est réputée n'avoir jamais existé et n'avoir jamais produit d'effets.

*
* *

De berekening en toepassing van de medische index wordt echter zowel door de verzekeraars als door de vertegenwoordigers van de consumenten in vraag gesteld.

Naast het feit dat ernstige vragen kunnen worden gesteld bij de betrouwbaarheid van de gegevens die worden gebruikt om de medische index vast te stellen, is het duidelijk dat de medische index er niet in slaagt om premiestijgingen onder controle te houden of te laten stijgen overeenkomstig de daadwerkelijke kosten.

De wettelijke bepalingen over de premieaanpassing hebben in de praktijk niet gezorgd voor meer duidelijkheid en matige premieverhogingen. Eerst was er de illegale premieverhoging van DKV, die zich daarvoor onterecht baseerde op artikel 12 van de wet van 17 juni 2009 en dit jaar kondigen verschillende verzekeraars opnieuw premieverhogingen aan tot 6,71 %. Daarvoor baseren zij zich op een betwiste en tegenstrijdige interpretatie van de medische index.

Dit wetsvoorstel wil de medische index afschaffen. Dit biedt meer duidelijkheid en de rechtszekerheid over de premies. Enkel het indexcijfer der consumptieprijzen kan dan nog zorgen voor premieaanpassingen en ook de mogelijkheid geboden door artikel 138bis-4, § 1. Dit is logisch aangezien deze index tevens de evolutie van de gezondheidszorgen bevat.

Voor meer rechtszekerheid wordt tevens het koninklijk besluit van 1 februari 2010 tot vaststelling van de specifieke indexcijfers bedoeld in artikel 138bis-4, § 3, van de wet van 25 juni op de landverzekeringsovereenkomsten opgeheven.

Artikel 12 van de wet van 17 juni 2009 biedt de verzekeraars een bijkomende mogelijkheid om, los van enige objectieve index, de premies te verhogen. Dit artikel wordt ingetrokken wat inhoudt dat de wijzigingsbepalingen van artikel 21octies, § 2, van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 12 augustus 1994 en gewijzigd bij het koninklijk besluit van 25 maart 2003 met terugwerkende kracht wordt afgeschaft, zodat ze wordt geacht nooit te hebben bestaan en nooit uitwerking te hebben gehad.

Marleen TEMMERMAN.
Frank VANDENBROUCKE.

*
* *

PROPOSITION DE LOIArticle 1^{er}

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

Art. 2

Dans l'article 138*bis*-4 de la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre, modifié par la loi du 17 juin 2009, les paragraphes 3 et 4 sont abrogés.

Art. 3

L'article 12 de la loi du 17 juin 2009 modifiant, en ce qui concerne les contrats d'assurance maladie, la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre et la loi du 20 juillet 2007 modifiant, en ce qui concerne les contrats privés d'assurance maladie, la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre est abrogé.

Art. 4

L'arrêté royal du 1^{er} février 2010 déterminant les indices spécifiques visés à l'article 138*bis*-4, § 3, de la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre est abrogé.

4 avril 2011.

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

In artikel 138*bis*-4 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst, gewijzigd bij de wet van 17 juni 2009, worden de paragrafen 3 en 4 opgeheven.

Art. 3

Artikel 12 van de wet van 17 juni 2009 tot wijziging, wat de ziekteverzekeringsovereenkomsten betreft, van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst en de van de wet van 20 juli 2007 tot wijziging, wat de private ziekteverzekeringsovereenkomsten betreft, van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst wordt opgeheven.

Art. 4

Het koninklijk besluit van 1 februari 2010 tot vaststelling van de specifieke indexcijfers bedoeld in artikel 138*bis*-4, § 3, van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst wordt opgeheven.

4 april 2011.

Marleen TEMMERMAN.
Frank VANDENBROUCKE.