

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2009-2010

14 OKTOBER 2009

Wetsvoorstel ter bestrijding van discriminatie in de tak van de schuldsaldoverzekeringen waarvan sommige personen met een handicap het slachtoffer zijn

(Ingediend door mevrouw Christiane Vienne c.s.)

TOELICHTING

Over het algemeen moet iemand die een huis wil kopen een hypothecaire lening aangaan bij een bank. Voor zover de lening een risico inhoudt — namelijk wanneer de kredietnemer overlijdt — eist de bank dat de kredietnemer een verzekering afsluit. In geval van overlijden betaalt die verzekering de lening terug. De schuldsaldoverzekering wordt altijd sterk aangeraden aan de kredietnemer, ook al is ze niet wettelijk verplicht. Op die manier dragen de erfgenamen het risico niet bij een onverwacht overlijden.

Voor zover de verzekeraar het risico dekt, mag hij bij wet de risico's waarvoor hij dekking wil geven, evalueren en selecteren. Dat moet echter op basis van objectieve en redelijke criteria zijn om discriminatie, die bij wet verboden is, te voorkomen.

Voor zover de verzekeraar het onderscheid objectief kan staven, mag hij dus kiezen wie hij wel of niet verzekert. Aangezien de berekening van de premie uiterst ingewikkeld is, wordt de levensverzekering die de terugbetaling van de lening waarborgt wanneer de kredietnemer overlijdt, in de praktijk grotendeels overgelaten aan de vrije beoordeling van de verzekeringsmaatschappijen. Het verslag van de ombudsman van de verzekeringen dat op 29 april 2008 werd gepubliceerd, bevestigt dat 70 % van de klachten die de ombudsman ontving in 2007 ging over de moeilijkheden die de consument ervaart bij het afsluiten van een schuldsaldoverzekering. Op basis van die klachten stelt de ombudsman vast dat personen met een handicap enorme moeilijkheden ondervinden om een schuldsaldoverzekering af te sluiten.

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2009-2010

14 OCTOBRE 2009

Proposition de loi visant à lutter contre les discriminations dans la branche des assurances de solde restant dû dont sont victimes certaines personnes en situation de handicap

(Déposée par Mme Christiane Vienne et consorts)

DÉVELOPPEMENTS

En règle générale, la personne qui souhaite acheter une maison doit contracter un prêt hypothécaire auprès d'une banque. Dans la mesure où ce prêt comprend un risque, à savoir celui de voir l'emprunteur décéder, la banque exige que l'emprunteur prenne une assurance qui remboursera le prêt dans le cas d'un décès. C'est l'assurance de solde restant dû qui, si elle n'est pas légalement obligatoire, est toujours fortement conseillée à l'emprunteur afin de ne pas faire porter le risque d'un décès inopiné sur ses héritiers.

Dans la mesure où l'assureur couvre un risque, la loi lui reconnaît le droit d'évaluer et de sélectionner les risques qu'il décide de couvrir. Mais il doit le faire selon des critères objectifs et raisonnables, sous peine d'entraîner une discrimination qui est interdite par la loi.

Pour autant qu'il puisse justifier la distinction établie de manière objective, l'assureur peut donc choisir d'assurer ou non telle ou telle personne. La méthode de calcul de la prime à payer étant extrêmement complexe, l'assurance-vie garantissant le remboursement du prêt en cas de décès de l'emprunteur est, dans les faits, laissée en grande partie à la libre appréciation des entreprises d'assurance. Le rapport de l'Ombudsman des assurances, rendu public le 29 avril 2008, confirme ce constat. 70 % des plaintes déposées auprès de l'Ombudsman en 2007 concernaient les difficultés rencontrées par le consommateur lors de la souscription d'une assurance de solde restant dû. Ces plaintes examinées par l'Ombudsman révèlent que les personnes en situation de handicap éprouvent d'énormes difficultés à conclure un contrat d'assurance de solde restant dû.

Ofwel weigeren de verzekeraars dekking, ofwel zijn de voorgestelde premies veel te hoog. Hierdoor worden die mensen *de facto* uitgesloten van een hypothecaire lening en dus van een eigendom. Dat is onaanvaardbaar.

Iedereen moet een schuldsaldoverzekering kunnen afsluiten, ook personen met een handicap.

Er worden twee maatregelen voorgesteld. Enerzijds moeten de verzekeringsmaatschappijen een contract voorstellen aan alle personen met een handicap die een dergelijk contract vragen. Daartoe wordt het Tarifieringsbureau voor schuldsaldoverzekeringen opgericht dat zal vaststellen onder welke voorwaarden een verzekeringsmaatschappij iemand met een handicap moet verzekeren, de eventuele bijkomende premie zal vaststellen en het (op te richten) Waarborgfonds zal beheren.

De tweede maatregel bestaat uit het invoeren van een solidariteitssysteem door een gemeenschappelijk waarborgfonds op te richten. Dat fonds zal gespijsd worden door een bijdrage van alle verzekeringsmaatschappijen van de sector. De eventuele bijkomende premie zal ten laste zijn van dat fonds.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 2

Om personen met een handicap de mogelijkheid te geven een schuldsaldoverzekering af te sluiten, moet er een instelling worden opgericht die erop toeziet dat verzekeraars deze mensen een contract voorstellen en die de toeslag om personen met een handicap te verzekeren, controleert en vaststelt. Het gaat om het Tarifieringsbureau dat bij artikel 2 wordt opgericht.

Artikel 3

Om die verzekering tegen een redelijke prijs te kunnen afsluiten, moet er in een systeem van solidariteit binnen de hele sector worden voorzien. Artikel 3 maakt die solidariteit mogelijk door een fonds op te richten dat door de volledige sector wordt gespijsd en dat door het Tarifieringsbureau wordt beheerd.

*
* *

Soit les assureurs refusent de les couvrir, soit les primes qui leur sont proposées sont trop élevées. Ces personnes se trouvent dès lors exclues de fait de l'emprunt hypothécaire et donc de la propriété. Cette situation est inacceptable.

Il faut garantir l'accès à l'assurance solde restant dû à tous, y compris aux personnes porteuses d'un handicap.

Deux mesures sont proposées. D'une part, les compagnies d'assurances devront proposer un contrat à toute personne en situation de handicap qui en fait la demande. Pour cela, il est créé un Bureau de tarification aux assurances de solde restant dû qui établira les conditions auxquelles une entreprise d'assurances devra assurer une personne porteuse d'un handicap, fixer la surprime éventuelle et gérer le Fonds de garantie (à créer).

Seconde mesure, instaurer un système de solidarité par la création d'un Fonds commun de garantie. Ce Fonds sera alimenté par une contribution de toutes les compagnies d'assurances du secteur. Il prendra en charge la surprime éventuelle.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 2

Si on souhaite que les personnes vivant un handicap puissent contracter une assurance solde restant dû, il faut créer un organe qui veille à ce que les assureurs proposent un contrat à ces personnes et qui fixe et contrôle le surcoût que représente l'assurance d'une personne en situation de handicap : c'est le Bureau de tarification créé par l'article 2.

Article 3

Si on souhaite que cette assurance puisse être contractée à un prix raisonnable, il faut prévoir un système de solidarité entre l'ensemble du secteur. L'article 3 permet cette solidarité par la création d'un Fonds alimenté par l'ensemble du secteur et géré par le Bureau de tarification.

Christiane VIENNE.
Caroline DÉsir.
Franco SEMINARA.

*
* *

WETSVOORSTEL

 Artikel 1

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

Art. 2

§ 1. Er wordt een Tariferingsbureau voor de schuldsaldoverzekering opgericht (hierna «het Bureau» genoemd) dat twee opdrachten heeft.

1° de tariefvoorwaarden (premievoet en franchise) en de contractuele voorwaarden (voorwaarden van de verzekeringspolis) vaststellen waaraan een verzekeringsonderneming zich moet houden om personen met een handicap die een hypothecaire lening willen aangaan, te verzekeren;

2° het Gemeenschappelijk Waarborgfonds voor de schuldsaldoverzekering beheren.

De Koning kan de opdrachten van het Bureau uitbreiden.

§ 2. Het Bureau bestaat uit vertegenwoordigers van de minister onder wiens bevoegdheid het gehandicaptenbeleid valt, van het Federaal Kenniscentrum voor Gezondheidszorg, van de gemeenschappen en gewesten, van consumentenverenigingen en van de Beroepsvereniging van Verzekeringsondernemingen.

§ 3. Elke persoon met een door een bevoegde instelling erkende handicap (meer bepaald de *Service bruxellois francophone des personnes handicapées*, *l'Agence wallonne pour l'Intégration des personnes handicapées*, het Vlaams Agentschap voor Personen met een Handicap en de *Dienststelle für Personen mit Behinderung*) kan een aanvraag indienen bij het Bureau wanneer ten minste drie verzekeringsondernemingen hem een dekking voor het schuldsaldo hebben geweigerd of wanneer het voorgestelde tarief 1,5 punt hoger ligt dan het jaarlijkse kostenpercentage.

§ 4. Het Bureau stelt een tarificatierooster op dat rekening houdt met de graad van verminderde zelfredzaamheid van de persoon met een handicap en met het risico op vroegtijdig overlijden vanwege die handicap. Het legt dus de premie vast, rekening houdend met het risico dat de verzekeringsnemer inhoudt.

PROPOSITION DE LOI

 Article 1^{er}

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

Art. 2

§ 1. Il est créé un Bureau de tarification de l'assurance de solde restant dû (ci-après «le Bureau») qui a deux missions.

1° établir les conditions tarifaires (taux de prime et franchises) et contractuelles (conditions de la police d'assurance) auxquelles une entreprise d'assurances est tenue de couvrir une personne en situation de handicap et souhaitant contracter un prêt hypothécaire;

2° gérer le Fonds commun de garantie de l'assurance solde restant dû.

Le Roi peut étendre les missions du Bureau.

§ 2. Le Bureau est composé de représentants du ministre chargé de la Politique de la personne handicapée, de la direction générale Personnes handicapées, du Centre fédéral d'expertise des soins de santé, des communautés et régions, des associations de consommateurs et de l'Union professionnelle des entreprises d'assurances.

§ 3. Toute personne dont le handicap est reconnu par un organisme compétent (notamment le *Service bruxellois francophone des personnes handicapées*, *l'Agence wallonne pour l'Intégration des personnes handicapées*, le *Vlaams Agentschap voor Personen met een Handicap* et le *Dienststelle für Personen mit Behinderung*) peut introduire une demande auprès du Bureau lorsqu'au moins trois entreprises d'assurances auxquelles elle s'est adressée ont refusé de lui accorder une couverture pour le solde restant dû ou si le taux proposé est supérieur de 1,5 point au taux annuel effectif global.

§ 4. Le Bureau établit une grille de tarification tenant compte du degré de perte d'autonomie de la personne vivant un handicap et du risque de décès prématuré que représente cet handicap. Il fixe donc la prime en tenant compte du risque que le preneur d'assurance présente.

Art. 3

Er wordt een Gemeenschappelijk Waarborgfonds voor de schuldsaldoverzekerings opgericht die de eventuele bijkomende premie ten laste neemt.

Het Fonds wordt gespijsd door de financiële bijdrage van de verzekeringsmaatschappijen.

De Koning stelt, in samenwerking met het Tariefbureau, jaarlijks de berekening van de bedragen vast die de verzekeringsondernemingen moeten storten.

Art. 4

Deze wet treedt in werking op de eerste dag van de derde maand die volgt op de bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad*.

6 oktober 2009.

Art. 3

Il est créé un Fonds commun de garantie de l'assurance solde restant dû qui a pour objectif de prendre en charge la surprime éventuelle.

Le Fonds est alimenté par la contribution financière des entreprises d'assurances.

Le Roi, en collaboration avec le Bureau de tarification, fixe chaque année la règle de calcul des versements à effectuer par les entreprises d'assurances.

Art. 4

La présente loi entre en vigueur le premier jour du troisième mois qui suit celui de sa publication au *Moniteur belge*.

6 octobre 2009.

Christiane VIENNE.
Caroline DÉsir.
Franco SEMINARA.