

# SÉNAT DE BELGIQUE

---

SESSION DE 2010-2011

---

24 NOVEMBRE 2010

---

**Proposition de loi complétant l'article 124 de la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre en ce qui concerne la réduction du capital d'une assurance vie en cas de succession**

(Déposée par M. Wouter Beke et consorts)

---

## DÉVELOPPEMENTS

---

La présente proposition de loi reprend le texte d'une proposition qui a déjà été déposée au Sénat le 18 juin 2009 (doc. Sénat, n° 4-1362/1 - 2008/2009).

### Cadre juridique

En cas de décès, la succession du testateur doit être répartie entre ses héritiers (légaux ou testamentaires). Certains héritiers sont protégés dans le droit successoral belge. Il s'agit des héritiers réservataires, à savoir les enfants, l'époux ou l'épouse, le partenaire cohabitant légal et, dans certains cas, les parents du testateur. Ils ont droit à une quotité réservée de ce que l'on appelle la réserve légale. Si elle n'est pas d'ordre public, l'institution de la réserve relève du moins du droit impératif. Par conséquent, seule une part limitée de la succession — appelée quotité disponible — peut être consacrée à des donations entre vifs et à des legs. Ces donations et legs doivent en principe être rapportés afin de former la masse fictive (1) à moins qu'ils n'aient été faits expressément par préciput et hors part, ou avec dispense du rapport (2). Le but est de garantir ainsi l'égalité entre les héritiers. Si ces donations et legs excèdent la quotité disponible, les héritiers réservataires ou leurs ayants cause peuvent

---

(1) Article 922 du Code civil.

(2) Article 843 du Code civil.

# BELGISCHE SENAAAT

---

ZITTING 2010-2011

---

24 NOVEMBER 2010

---

**Wetsvoorstel tot aanvulling van artikel 124 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst betreffende de inkorting van het kapitaal van een levensverzekering in geval van erfopvolging**

(Ingediend door de heer Wouter Beke c.s.)

---

## TOELICHTING

---

Dit wetsvoorstel neemt de tekst over van een voorstel dat reeds op 18 juni 2009 in de Senaat werd ingediend (stuk Senaat, nr. 4-1362/1 - 2008/2009).

### Juridisch kader

In geval van overlijden moet de nalatenschap van de erflater onder zijn erfgenamen (wettelijke- of testamentaire erfgenamen) worden verdeeld. Bepaalde erfgenamen, de zogenaamde reservataire erfgenamen, worden in het Belgisch erfrecht beschermd. De reservataire erfgenamen zijn de kinderen, de echtgeno(o)t(e), de wettelijk samenwonende partner en, in bepaalde gevallen, de ouders van de erflater. Zij hebben recht op een voorbehouden deel, binnen de zogenaamde wettelijke reserve. Het instituut van de reserve is zoniet van openbare orde, minstens van dwingend recht. Bijgevolg is er slechts een beperkt gedeelte van de nalatenschap — de beschikbare reserve — dat kan worden besteed aan schenkingen onder de levenden en legaten. Deze schenkingen en legaten moeten in beginsel worden ingebracht om de fictieve massa samen te stellen (1), tenzij deze uitdrukkelijk werden gedaan bij vooruitmaking en buiten erfdeel of met vrijstelling van inbreng (2). Hiermee

---

(1) Artikel 922 van het Burgerlijk Wetboek.

(2) Artikel 843 van het Burgerlijk Wetboek.

demander la réduction (1). La quotité disponible représente la moitié des biens du disposant, s'il ne laisse à son décès qu'un enfant; le tiers, s'il laisse deux enfants; le quart, s'il en laisse trois ou un plus grand nombre (2). Il existe aussi une quotité réservée pour l'époux ou l'épouse survivant(e), le partenaire cohabitant et les parents (3).

Qu'en est-il de l'assurance vie? Quel est le sort réservé aux primes payées et aux prestations d'assurance d'une assurance vie en cas de décès? À cet égard, l'article 124 de la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre (4) (ci-après: la LCAT 1992) dispose ce qui suit (5):

« Art. 124. Rapport ou réduction en cas de décès du preneur d'assurance.

En cas de décès du preneur d'assurance, sont seules sujettes à rapport ou à réduction les primes payées par lui dans la mesure où les versements effectués sont manifestement exagérés eu égard à sa situation de fortune, sans toutefois que ce rapport ou cette réduction puisse excéder le montant des prestations exigibles. »

L'article est clair: dans le cas d'une assurance vie, les héritiers réservataires peuvent demander uniquement la réduction des primes payées et non celle du capital garanti de l'assurance vie. De plus, la réduction ne peut être demandée que si les primes payées sont manifestement exagérées eu égard à la situation de fortune du testateur, sans toutefois que ce rapport ou cette réduction puisse excéder le montant des prestations exigibles.

(1) Articles 920 et 921 du Code civil.

(2) Article 913 du Code civil.

(3) Voir à cet égard les articles 915 à 919 du Code civil.

(4) *Moniteur belge* du 20 août 1992.

(5) Le régime préférentiel instauré par l'article 124 de la LCAT 1992 est repris de l'article 43 de la loi du 11 juin 1874, inséré par la loi du 14 juillet 1976.

wordt beoogd de gelijkheid tussen de erfgenamen te verzekeren. Indien blijkt dat deze schenkingen en legaten het beschikbaar gedeelte overschrijden, dan kunnen de reservataire erfgenamen of hun rechtverkrijgenden de inkorting vragen (1). Het beschikbaar gedeelte bedraagt de helft van de goederen van de beschikker indien de erflater één kind nalaat, een derde indien hij twee kinderen nalaat en een vierde indien hij drie of meer kinderen nalaat (2). Ook voor de langstlevende echtgeno(o)t(e), de samenlevende partner en de ouders bestaat er een voorbehouden erfdeel (3).

*Quid* de levensverzekering? Wat is het lot van de betaalde premies en de verzekeringsprestatie van een levensverzekering in geval van overlijden? Artikel 124 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst (4) (hierna ook WLVO 1992 genoemd) bepaalt hieromtrent het volgende (5):

« Art. 124. Inbreng of inkorting in geval van overlijden van de verzekeringnemer.

In geval van overlijden van de verzekeringnemer zijn de premies die hij heeft betaald, niet aan inbreng of inkorting onderworpen, behalve voor zover het betaalde kennelijk buiten verhouding staat tot zijn vermogenstoestand, in welk geval de inbreng of de inkorting het bedrag van de opeisbare prestaties niet mag overschrijden. »

Het artikel is duidelijk, in geval van een levensverzekering kunnen de reservataire erfgenamen slechts de inkorting vragen van de betaalde premies en niet het gewaarborgde kapitaal van de levensverzekering. Bovendien kan de inkorting slechts worden gevraagd indien de betaalde premies kennelijk buiten verhouding staan tot de vermogenstoestand van de erflater. Deze inbreng of inkorting mag het bedrag van de opeisbare prestaties niet overschrijden.

(1) Artikelen 920 en 921 van het Burgerlijk Wetboek.

(2) Artikel 913 van het Burgerlijk Wetboek.

(3) Zie hiervoor artikelen 915 tot 919 van het Burgerlijk Wetboek.

(4) *Belgisch Staatsblad* van 20 augustus 1992.

(5) Het gunstregime dat werd ingevoerd door artikel 124 WLVO 1992 werd overgenomen uit artikel 43 van de wet van 11 juni 1874 dat werd ingevoegd door de wet van 14 juli 1976.

En d'autres termes, l'article 124 de la LCAT 1992 permet de porter atteinte, au moyen d'un contrat d'assurance vie favorisant un héritier ou une tierce personne, à la réserve légale à laquelle les héritiers réservataires ont droit (1). Cela peut créer des situations dramatiques, *a fortiori* lorsque le preneur d'assurance n'avait pas connaissance de la clause bénéficiaire et n'a pas été suffisamment informé à ce sujet (2). Étant donné que les produits d'assurance vie ont considérablement évolué ces dernières décennies et que, dans certains cas, ils s'apparentent davantage à des produits de placement complexes (3), on est en droit de se demander s'ils relèvent encore du concept de l'assurance vie au sens où l'entendait le législateur lorsqu'il a instauré l'article 124 de la LCAT 1992 qui reprenait l'article 43 de la loi du 11 juin 1874, inséré par la loi du 14 juillet 1976 (4). En outre, nombre de produits prévoient la souscription d'une contre-assurance pour les primes payées ou l'épargne constituée. La condition relative à l'aléa, c'est-à-dire l'incertitude qui va de pair avec l'apparition ou non du risque assuré, est totalement absente en l'espèce. On ne peut donc plus parler d'un contrat aléatoire (5). Vu les conditions strictes que fixe l'article 124 de la LCAT 1992 en ce qui concerne la réduction des primes payées et l'impossibilité de réduire le capital, divers juges saisis ont recherché eux-mêmes une solution afin de remédier à des situations injustes en requalifiant l'assurance vie en tant que produit d'épargne ou de placement (6) (7).

(1) C. Schockaert, « Artikel 124 van de wet op de landverzekeringsovereenkomst ongrondwettelijk verklaard: een analyse », *T. Not.*, 2008, livr. 12, 608.

(2) J. Du Mongh, « Levensverzekering en erfrecht na het arrest van het Grondwettelijk Hof van 26 juni 2008 », *RW*, 2008-2009, n° 30, 28 mars 2009, 1245, n° 9.

(3) K. Termote, « De identiteitscrisis van de levensverzekering: de rechtspositie van de erfgenaam vs de begunstigde », *RDC* 2008/9, 761. L'auteur cite l'exemple des polices d'assurance de la branche 23 qui n'ont pas de rendement garanti et qui prévoient souvent la souscription d'une contre-assurance et les polices d'assurance dans lesquelles le versement, par le preneur d'assurance, lors de la souscription du contrat, d'une prime unique et non de primes périodiques, constitue la prestation finale.

(4) *Ibidem*, 608-609: « La justification de ce régime d'imputation préférentiel en matière de donations, par rapport à ce que le droit civil commun prévoit en la matière, réside dans la finalité de principe qui caractérise le contrat d'assurance vie classique, à savoir le principe de précaution. Le seul problème est que le législateur n'a pas suffisamment tenu compte du fait que des produits d'assurance ne répondant que très partiellement à l'objectif visé et ayant surtout pour but d'offrir au preneur d'assurance un moyen de capitaliser ses ressources, pourraient être mis sur le marché. (traduction) »

(5) Article 1964 du Code civil.

(6) Voir, entre autres, Tribunal de Malines (4<sup>e</sup> chambre), 6 février 2008, et Tribunal de Bruxelles (7<sup>e</sup> chambre), 10 juin 2008.

(7) *Pro herkwalficatie*: C. Schockaert, *o.c.*, 604-605.

Met andere woorden: via een levensverzekeringsovereenkomst, waarbij men een erfgenaam of een derde persoon begunstigt, kan men in de optiek van artikel 124 WLVO 1992 afbreuk doen aan de wettelijke reserve waarop de reservataire erfgenamen recht hebben (1). Dit kan tot schrijnende toestanden aanleiding geven, zeker in het geval de verzekeringnemer zich niet bewust was van de begunstigingsclausule en daaromtrent onvoldoende werd geïnformeerd (2). Omdat levensverzekeringproducten de jongste decennia enorm geëvolueerd zijn, en in bepaalde gevallen meer de aard hebben van een complex beleggingsproduct (3), kan men terecht de vraag stellen of die producten nog beantwoorden aan de notie van « een levensverzekering », welke de wetgever in gedachten had bij de invoering van het artikel 124 WLVO, 1992 dat het artikel 43 van de wet van 11 juni 1874, ingevoegd bij de wet van 14 juli 1976, overnam (4). Bovendien bestaat voor vele producten de modaliteit van een tegenverzekering voor de betaalde premies of het opgebouwde spaartegoed. De voorwaarde inzake « alea », de onzekerheid die gepaard gaat met het al dan niet voordoen van het verzekerde risico is hier totaal afwezig. Van een kanscontract is niet langer sprake (5). Gelet op de strenge voorwaarden die artikel 124 WLVO 1992 stelt om de betaalde premies in te korten en de onmogelijkheid om het kapitaal in te korten, hebben diverse geadieerde rechters zelf een oplossing gezocht om onrechtvaardige toestanden te verhelpen door de levensverzekering te herkwalficeren als een spaar- of beleggingsproduct (6) (7).

(1) C. Schockaert, « Artikel 124 van de wet op de landverzekeringsovereenkomst ongrondwettelijk verklaard: een analyse », *T. Not.*, 2008, afl. 12, 608.

(2) J. Du Mongh, « Levensverzekering en erfrecht na het arrest van het Grondwettelijk Hof van 26 juni 2008 », *RW*, 2008-2009, nr. 30, 28 maart 2009, 1245, nr. 9.

(3) K. Termote, « De identiteitscrisis van de levensverzekering: de rechtspositie van de erfgenaam vs de begunstigde », *TBH* 2008/9, 761. Auteur geeft het voorbeeld van de tak-23-verzekering zonder gewaarborgd rendement die vaak in een tegenverzekering voorziet en de koopsompolissen waar de verzekeringnemer via een éénmalige premie bij de contractsluiting de eindprestatie vormt en niet langer via periodieke premiebetalingen.

(4) *Ibidem*, 608-609: « De verantwoording van dit gunstig schenkingsrechtelijk verrekeningsregime ten aanzien van wat dienaangaande in het gemeen burgerlijk recht wordt geregeld, moet worden gevonden in de principiële finaliteit die de klassieke levensverzekeringsovereenkomst kenmerkt, te weten het voorzorgsoogmerk. Alleen werd er door de wetgever niet voldoende rekening gehouden met de mogelijkheid van het op de verzekeringsmarkt brengen van producten die slechts minimaal het hiervoor nagestreefde doel voor ogen hebben, maar des te meer beogen de verzekeringnemer een middel aan te bieden om zijn vermogen te kapitaliseren. »

(5) Artikel 1964 van het Burgerlijk Wetboek.

(6) Zie onder meer Rb. Mechelen (4e kamer), 6 februari 2008 en Rb. Brussel (7e kamer), 10 juni 2008.

(7) *Pro herkwalficatie*: C. Schockaert, *o.c.*, 604-605.

## Arrêt de la Cour constitutionnelle

Le 26 juin 2008, la Cour constitutionnelle a statué à titre préjudiciel sur une question soulevée par la cour d'appel de Gand saisie d'un appel contre un jugement du tribunal de première instance de Bruges (1). Il était demandé à la Cour si l'article 124 de la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre est compatible avec les articles 10 et 11 de la Constitution (principes d'égalité et de non-discrimination) en tant que cette disposition aurait pour conséquence que, suivant la nature d'une opération d'épargne d'un preneur d'assurance, devenu entre-temps testateur, la quotité réservée de la succession du testateur qui avait effectué une telle opération d'épargne a été protégée ou non, de sorte qu'une demande en réduction pourrait ou non être faite.

La question était littéralement formulée comme suit: «*L'article 124 de la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre viole-t-il les articles 10 et 11 de la Constitution en ce que cette disposition a pour effet que la réserve ne peut être invoquée en cas d'opération d'épargne par le de cuius sous forme d'une assurance vie mixte, même lorsque le contrat d'assurance vie est une forme d'épargne formulée autrement du point de vue technique, alors que si l'effort d'épargne du de cuius s'était plutôt exprimé par l'achat de titres ou d'autres biens d'épargne, la réserve pourrait être invoquée, autrement dit une demande en réduction pourrait être faite?* »

La Cour a dit pour droit que l'article 124 de la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre viole les articles 10 et 11 de la Constitution en ce que cette disposition a pour effet que la réserve ne peut être invoquée à l'égard du capital en cas d'opération d'épargne par le *de cuius* sous la forme d'une assurance vie mixte.

## Commission des assurances

Dans son avis du 18 février 2005, la Commission des assurances souligne que certaines décisions rendues récemment par les cours et tribunaux ont procédé à la disqualification de contrats d'assurance vie pour les considérer comme des produits d'épargne ou de placement (2). Face à l'apparition de produits d'assurance plus flexibles destinés à attirer l'épargne des ménages, certains juges estiment que ces contrats ne présentent plus un caractère aléatoire et qu'il ne se justifie plus, dès lors, de les faire bénéficier des avantages reconnus par la réglementation à l'assurance

(1) Cour constitutionnelle, 26 juin 2008, arrêt n° 96/2008.

(2) Commission des assurances, 18 février 2005, DOC C/2004/6, Avis relatif à la requalification des contrats d'assurance vie — Article 124 de la loi du 25 juin 1992 », 12 p., [http://www.cbfa.be/fr/aboutcbfa/advorg/cvv/pdf/advice\\_c\\_2004\\_6.pdf](http://www.cbfa.be/fr/aboutcbfa/advorg/cvv/pdf/advice_c_2004_6.pdf).

## Arrest Grondwettelijk Hof

Op 26 juni 2008 deed het Grondwettelijk Hof uitspraak over een prejudiciële vraag, aanhangig gemaakt door het hof van beroep te Gent dat in hoger beroep oordeelde over een vonnis gewezen door de Rechtbank van eerste aanleg te Brugge (1). Het Hof werd de vraag gesteld of het artikel 124 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst verenigbaar is met de artikelen 10 en 11 van de Grondwet (beginsel van gelijkheid en niet-discriminatie), doordat die bepaling ertoe zou leiden dat het naar gelang van de aard van een spaarverrichting van een verzekeringnemer, inmiddels erflater, het voorbehouden gedeelte van de nalatenschap van de erflater die zulks een spaarverrichting had gedaan, al dan niet is beschermd, zodat al dan niet een vordering tot inkorting kan worden ingesteld.

De vraag luidde letterlijk als volgt: «*Schendt artikel 124 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst de artikelen 10 en 11 van de Grondwet doordat dit artikel ertoe leidt dat, in geval van een spaarverrichting door de erflater in de vorm van een levensverzekering, de reserve niet kan worden ingeroepen, ook wanneer het levensverzekeringscontract een technisch anders geformuleerde spaarvorm is, waar indien de spaarinspanning van de erflater veeleer tot uiting was gekomen door de aankoop van effecten of andere spaartegoeden, de reserve wel kan worden ingeroepen, men met andere woorden wel een vordering tot inkorting kan instellen?* »

Het Hof oordeelde naar recht dat artikel 124 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst de artikelen 10 en 11 van de Grondwet schendt, in zoverre het ertoe leidt dat, in geval van een spaarverrichting door de erflater in de vorm van een gemengde levensverzekering, de reserve niet kan worden aangevoerd ten aanzien van het kapitaal.

## Commissie voor Verzekeringen

In het advies van 18 februari 2005 van de Commissie voor Verzekeringen wordt gewezen op het feit dat de levensverzekering door enkele recente uitspraken van hoven en rechtbanken worden geherkwalificeerd als een spaar- of beleggingsproduct (2). Flexibele verzekeringsproducten die gericht zijn op het spaargeld van de gezinnen hebben niet langer een aleatoir (onzeker) karakter. Om deze reden is het ook niet langer gerechtvaardigd om aan deze vorm van levensverzekering de door de levensverzekeringsreglementering toegekende voordelen te verlenen.

(1) Grondwettelijk Hof, 26 juni 2008, Arr. nr. 96/2008.

(2) Commissie voor Verzekeringen, 18 februari 2005, DOC C/2004/6, Advies «inzake de herkwalificatie van levensverzekeringsovereenkomsten — Artikel 124 van de wet van 25 juni 1992 », 12 p., [www.cbfa.be](http://www.cbfa.be).

vie. Cette réaction jurisprudentielle s'observe le plus souvent lorsque des sommes importantes sont investies, sous forme de primes uniques ou périodiques, par des personnes d'un certain âge, le bénéficiaire du contrat étant attribué à un tiers en cas de décès. Au moment du décès, les héritiers s'estiment lésés par cette attribution qui a pour effet de détourner des sommes considérables qui auraient dû revenir à la succession.

La Commission en conclut que l'article 124 de la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre est peu opérationnel et qu'il ne garantit pas une protection suffisante aux héritiers réservataires (1).

Trois solutions sont proposées pour appliquer la réduction (2) :

1. La première solution consiste soit à laisser inchangé l'article 124 de la LCAT 1992, soit à maintenir le principe mais en précisant les conditions dans lesquelles les primes pourraient être considérées comme manifestement exagérées.

2. Une autre solution consisterait à faire porter la réduction sur l'ensemble de la prestation garantie en cas de décès en dérogeant ainsi à la règle issue du mécanisme de la stipulation pour autrui selon laquelle le droit du bénéficiaire est un droit propre qui ne transite pas par le patrimoine du souscripteur.

3. La troisième solution consisterait à faire porter la réduction sur la ou les primes sans autre condition. Dans ce cas, il faudrait considérer la date de chaque versement pour procéder à la réduction.

La Commission des assurances s'est prononcée majoritairement pour la première solution.

### Régime proposé

Le verdict de la Cour constitutionnelle limite considérablement le cadre dans lequel une solution peut être trouvée. La Cour constitutionnelle semble se prononcer nettement en faveur de la deuxième solution, qui consiste à autoriser la réduction sur l'ensemble de la prestation garantie au moment du décès, lorsqu'il s'agit d'une opération d'épargne sous la forme d'une assurance vie mixte (3).

Les auteurs optent en conséquence pour la deuxième solution proposée, à savoir prévoir dans la

(1) *Ibidem*, p. 9.

(2) *Ibidem*, p. 10.

(3) E. de Wilde d'Estmael, « Arrêt de la Cour constitutionnelle du 26 juin 2008 : l'article 124 du code des assurances malmené », *Rev. Not. b.*, 2008, 572 et P. Moreau, « Assurance vie et libéralités : sentiment mitigé à la suite de l'arrêt de la Cour constitutionnelle du 26 juin 2008 », *RGAR*, 2008, liv. 10, n° 14450

Meestal herkwalificeert de rechter de levensverzekering wanneer het gaat om aanzienlijke bedragen in de vorm van een koopsom of periodieke premie belegd door personen van een zekere leeftijd en de winst wordt toegekend aan een derde in geval van overlijden. Op het moment van overlijden voelen de erfgenamen zich benadeeld door deze begunstiging waardoor aanzienlijke sommen worden onttrokken aan de nalatenschap.

De commissie komt tot het besluit dat artikel 124 van de wet op de landverzekeringsovereenkomst van 25 juni 1992 weinig werkbaar is en geen toereikende bescherming biedt aan de reservataire erfgenamen (1).

Er worden drie mogelijke oplossingen voorgesteld om de inkorting toe te passen (2) :

1. De eerste oplossing bestaat erin om artikel 124 WLVO 1992 ongewijzigd te laten, hetzij het principe te handhaven maar de criteria te definiëren op basis waarvan de premies als kennelijk overdreven zouden kunnen worden beschouwd.

2. Een andere oplossing zou zijn om de inkorting te laten gelden voor het geheel van de gewaarborgde prestatie bij overlijden. Zo zou worden afgeweken van de regel die voortvloeit uit het systeem van het beding van derden, volgens welke het recht van de begunstigde een eigen recht is dat niet tot het vermogen van de verzekeringnemer behoort.

3. De derde oplossing bestaat erin dat men de inkorting laat gelden zonder er een andere voorwaarde aan te verbinden. In dat geval zou de datum van storting in aanmerking moeten worden genomen om de inkorting uit te voeren.

De meerderheid van de leden van de Commissie voor Verzekeringen sprak zich uit voor de eerste oplossing.

### Voorgestelde regeling

De uitspraak van het Grondwettelijk Hof vernauwt aanzienlijk het kader waarbinnen een oplossing gevonden kan worden. Het Grondwettelijk Hof lijkt zich duidelijk uit te spreken voor de tweede oplossing, met andere woorden de inkorting mogelijk maken voor het geheel van de gewaarborgde prestatie op het moment van overlijden wanneer het een spaarverrichting betreft in de vorm van een gemengde levensverzekering (3).

Om deze reden wordt gekozen voor de tweede voorgestelde oplossing door in de wet op de land-

(1) *Ibidem*, p. 9.

(2) *Ibidem*, p. 10.

(3) E. de Wilde d'Estmael, « Arrêt de la Cour Constitutionnelle du 26 juin 2008 : l'article 124 du code des assurances malmené », *Rev. Not. b.*, 2008, 572 et P. Moreau, « Assurance vie et libéralités : sentiment mitigé à la suite de l'arrêt de la Cour Constitutionnelle du 26 juin 2008 », *RGAR*, 2008, afl. 10, nr. 14450.

LCAT la possibilité d'appliquer également la réduction de la prestation garantie en cas de décès, lorsqu'il s'agit d'une opération d'épargne qui revêt la forme d'une assurance vie mixte. Le Roi est habilité à prendre les arrêtés d'exécution déterminant quelles sont les opérations d'épargne qui correspondent à la notion d'« opération d'épargne sous la forme d'une assurance vie mixte » (1). En vue d'assurer la sécurité juridique dans la pratique notariale — pour les assureurs comme pour les héritiers — il est nécessaire que cette notion soit définie clairement à bref délai (2).

## COMMENTAIRE DES ARTICLES

### Article 2

Cet article insère une disposition dans l'article 124 de la LCAT 1992 en vue de permettre la réduction du capital d'un contrat d'assurance vie revêtant la forme d'une opération d'épargne.

### Article 3

Cet article habilite le Roi à prendre, dans les trois mois de la publication de la loi au *Moniteur belge*, un arrêté royal définissant la notion d'« opération d'épargne revêtant la forme d'une assurance vie mixte ». En vue d'assurer la sécurité juridique dans la pratique notariale — pour les assureurs comme pour les héritiers — il est nécessaire que cette notion soit définie clairement à bref délai.

### Article 4

Considérant qu'il faut laisser le temps nécessaire aux personnes concernées pour appliquer le nouveau régime proposé, il est précisé que la loi entre en vigueur au plus tard le premier jour du sixième mois qui suit la date de publication au *Moniteur belge*. Le Roi peut avancer la date d'entrée en vigueur de la loi.

\*  
\* \*

(1) Voir notamment J. Du Mongh, *o.c.*, 1254, n° 37 et Y. Leleu et J. Renchon, « Assurances vie et réserve héréditaire : égalité et solidarité ? », *JT*, 2008, n° 33, p. 597-601.

(2) K. Termote, *o.c.*, 763 et G. Rasson, « note sur l'arrêt de la Cour constitutionnelle du 26 juin 2008 », *Rec. gén. enr. not.*, 2008, liv. 8, 320.

verzekeringsovereenkomst in te schrijven dat ook de inkorting mogelijk is van de gewaarborgde prestatie bij overlijden wanneer het een spaarverrichting betreft die de vorm aanneemt van een gemengde levensverzekering. De Koning wordt gemachtigd om de nadere uitvoeringsbesluiten te nemen om te bepalen welke spaarverrichtingen er onder de notie « spaarverrichting in de vorm van een gemengde levensverzekering » vallen (1). Met het oog op de rechtszekerheid in de notariële praktijk — voor de verzekeraars én de erfgenamen — is het noodzakelijk dat dit begrip op korte termijn een duidelijke inhoud krijgt (2).

## ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

### Artikel 2

Het artikel voegt een bepaling toe aan het artikel 124 WLVO 1992 om te voorzien in een inkorting van het kapitaal van een levensverzekeringsovereenkomst die de vorm aanneemt van een spaarverrichting.

### Artikel 3

Dit artikel machtigt de Koning om binnen een termijn van drie maanden na de bekendmaking van de wet in het *Belgisch Staatsblad* een koninklijk besluit uit vaardigen om het begrip « spaarverrichting in de vorm van een gemengde levensverzekering » te definiëren. Met het oog op de rechtszekerheid in de notariële praktijk — voor de verzekeraars én de erfgenamen — is het noodzakelijk dat dit begrip op korte termijn een duidelijke inhoud krijgt.

### Artikel 4

Omdat de betrokkenen de nodige tijd dienen te krijgen om deze nieuwe regeling toe te passen, wordt bepaald dat deze wet ten laatste in werking treedt uiterlijk de eerste dag van de zesde maand die volgt op de datum van de bekendmaking in het *Belgisch Staatsblad*. De Koning kan de inwerkingtreding van de wet vervroegen.

Wouter BEKE.  
Sabine de BETHUNE.  
Rik TORFS.

\*  
\* \*

(1) Zie hiervoor onder andere J. Du Mongh, *o.c.*, 1254, nr. 37 en Y. Leleu en J. Renchon, « Assurances vie et réserve héréditaire : égalité et solidarité ? », noot onder het arrest van het Grondwettelijk Hof van 26 juni 2008 », *JT* 2008, afl. 8, 600-601, nr. 12.

(2) K. Termote, *o.c.*, 763 en G. Rasson, « noot bij het arrest van Grondwettelijk Hof van 26 juni 2008 », *Rec. gén. enr. not.*, 2008, afl. 8, 320.

**PROPOSITION DE LOI**Article 1<sup>er</sup>

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

## Art. 2

L'article 124 de la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre est complété par un alinéa 2 rédigé comme suit :

« Par dérogation à l'alinéa 1<sup>er</sup>, la prestation exigible est également sujette à rapport ou à réduction si l'assurance vie est une opération d'épargne revêtant la forme d'une assurance vie mixte. »

## Art. 3

Le Roi est habilité, au plus tard dans les trois mois de la publication de la présente loi au *Moniteur belge*, à préciser la notion d'« opération d'épargne revêtant la forme d'une assurance-vie mixte ».

## Art. 4

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

28 octobre 2010.

**WETSVOORSTEL**

## Artikel 1

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

## Art. 2

Artikel 124 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst wordt aangevuld met een tweede lid, luidende :

« In afwijking van het eerste lid is ook de opeisbare prestatie aan de inbreng of de inkorting onderworpen indien de levensverzekering een spaarverrichting betreft die de vorm aanneemt van een gemengde levensverzekering. »

## Art. 3

De Koning wordt gemachtigd om uiterlijk binnen de drie maanden na de bekendmaking van deze wet in het *Belgisch Staatsblad* het begrip « spaarverrichting in de vorm van een gemengde levensverzekering » nader te omschrijven.

## Art. 4

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

28 oktober 2010.

Wouter BEKE.  
Sabine de BETHUNE.  
Rik TORFS.