

COMMISSION DES ASSURANCES

Bruxelles, le 22 janvier 2004

DOC C/2003/16

AVIS

relatif à la transposition en droit belge de la directive 2002/65/CE du Parlement européen et du Conseil du 23 septembre 2002 concernant la commercialisation à distance de services financiers auprès des consommateurs, et modifiant les directives 90/619/CEE du Conseil, 97/7/CE et 98/27/CE. Dispositions spécifiques relatives aux contrats d'assurance.

1. INTRODUCTION

La directive 2002/65/CE vise à atteindre un niveau élevé de protection du consommateur dans le cadre de la commercialisation de produits financiers à distance. La directive règle notamment les aspects relatifs au droit de rétractation du consommateur dans le cadre de la vente à distance de produits financiers.

Le droit de rétractation est de 14 jours sauf lorsque le contrat a pour objet une assurance vie ou porte sur une retraite individuelle. Dans ces cas le délai est de 30 jours.

Ce délai commence à courir soit du jour où le contrat est conclu - sauf pour les contrats d'assurance sur la vie, pour lesquels le délai commence à courir au moment où le preneur d'assurance est informé par l'assureur que le contrat d'assurance a été conclu -, soit du jour où le consommateur reçoit les conditions contractuelles si cette date est postérieure à la première.

L'article 4, § 2 de la loi du 25 juin 1992 relative au

COMMISSIE VOOR VERZEKERINGEN

Brussel, 22 januari 2004

DOC C/2003/16

ADVIES

betreffende de omzetting in Belgisch recht van richtlijn 2002/65/EG van het Europees Parlement en de Raad van 23 september 2002 betreffende de verkoop op afstand van financiële diensten aan consumenten en tot wijziging van de richtlijnen 90/619/EEG, 97/7/EG en 98/27/EG van de Raad. Specifieke bepalingen betreffende de verzekeringsovereenkomsten.

1. INLEIDING

De richtlijn 2002/65/EG beoogt een hoog niveau van consumentenbescherming te bereiken in het kader van de verkoop op afstand van financiële producten. De richtlijn regelt onder meer de aspecten met betrekking tot het herroepingsrecht van de verbruiker in het kader van de verkoop op afstand van financiële producten.

De verzekeringnemer en de verzekeraar beschikken over een herroepingsrecht van 14 dagen, tenzij de overeenkomst betrekking heeft op een levensverzekering of op een individueel pensioen. In die gevallen geldt een termijn van 30 dagen.

Deze termijn gaat in hetzij op de dag waarop de overeenkomst wordt gesloten - behalve voor levensverzekeringsovereenkomsten, waarvoor de termijn ingaat op het tijdstip waarop de verzekeraar aan de verzekeringnemer meedeelt dat de verzekeringsovereenkomst is gesloten -, hetzij op de dag waarop de consument de voorwaarden van de overeenkomst ontvangt, indien deze dag na de eerstgenoemde dag valt.

Artikel 4, § 2 van de wet van 25 juni 1992 op de

contrat d'assurance terrestre prévoit un droit de résiliation en cas de police présignée et de demande d'assurance. Le champ d'application de l'article 4, le point de départ et la durée du droit de résiliation qui y sont prévus, diffèrent de ceux du droit de rétraction prévu dans la directive 2002/65/CE. Il convient donc d'adapter la loi du 25 juin 1992 pour la rendre conforme à la directive.

*
* *

2. DISCUSSION GÉNÉRALE

ARTICLE 4, § 2 NOUVEAU DE LA LOI DU 25 JUIN 1992

- Champ d'application:

Le projet ne précise pas clairement ce qu'il faut entendre par "contrats conclus à distance".

Un *expert* observe qu'au sens de l'article 2, a, de la directive 2002/65, il convient d'entendre par « Contrat à distance » : « tout contrat concernant des services financiers conclu entre un fournisseur et un consommateur dans le cadre d'un système de vente ou de prestations de services à distance organisé par le fournisseur, qui, pour ce contrat, utilise exclusivement une ou plusieurs techniques de communication à distance jusqu'à, et y compris, la conclusion du contrat ».

Au sens de l'article 77 de la loi sur les pratiques du commerce, il convient d'entendre par « Contrat à distance » : « tout contrat concernant des produits ou services conclu entre un vendeur et un consommateur dans le cadre d'un système de vente ou de prestations de services à distance organisé par le vendeur, qui, pour ce contrat, utilise exclusivement une ou plusieurs techniques de communication à distance jusqu'à la conclusion du contrat, y compris la conclusion du contrat elle-même ».

Dans l'un et l'autre cas, il est requis qu'il soit recouru exclusivement à une ou plusieurs techniques de communication à distance jusqu'à et y compris la conclusion du contrat elle-même.

landverzekeringsovereenkomst voorziet in een opzeggingsrecht voor de voorafgetekende polis en de verzekeringsaanvraag. Wat betreft het toepassingsgebied van artikel 4, de aanvang en de duur van de opzeggingstermijn, verschilt dit opzeggingsrecht van het herroepingsrecht uit richtlijn 2002/65/EG. De wet van 25 juni 1992 dient dus in overeenstemming gebracht te worden met de richtlijn.

*
* *

2. ALGEMENE BESPREKING

NIEUW ARTIKEL 4, § 2 VAN DE WET VAN 25 JUNI 1992

- Toepassingsgebied:

In het ontwerp wordt niet duidelijk vermeld wat verstaan moet worden onder "op afstand gesloten overeenkomsten"

Een *deskundige* merkt op dat volgens artikel 2, a, van richtlijn 2002/65 onder « overeenkomst op afstand » moet worden verstaan : « elke overeenkomst inzake financiële diensten tussen een aanbieder en een consument die wordt gesloten in het kader van een door de aanbieder georganiseerd systeem voor verkoop of dienstverrichting op afstand, waarbij voor deze overeenkomst tot en met de sluiting ervan uitsluitend gebruikgemaakt wordt van een of meer technieken voor communicatie op afstand ».

De wet op de handelspraktijken geeft in artikel 77 aan dat onder « overeenkomst op afstand » moet worden verstaan : « elke overeenkomst tussen een verkoper en een consument inzake producten of diensten die wordt gesloten in het kader van een door de verkoper georganiseerd systeem voor verkoop of dienstverlening op afstand waarbij, voor deze overeenkomst, uitsluitend gebruik gemaakt wordt van een of meer technieken voor communicatie op afstand tot en met de sluiting van de overeenkomst zelf ».

In beide gevallen geldt als vereiste dat uitsluitend gebruik gemaakt wordt van een of meer technieken voor communicatie op afstand tot en met de sluiting van de overeenkomst zelf.

S'il est requis que la conclusion du contrat ait lieu exclusivement à distance, il n'est pas requis en outre que l'exécution du contrat ait lieu à distance.

En conséquence, le projet d'exposé des motifs ne peut être suivi lorsqu'il énonce : « ... l'évaluation ou l'expertise [...] ne peuvent pas être considérées comme des contrats à distance puisque leur exécution requiert la présence physique d'un expert ou d'un médecin. En conséquence, de pareilles opérations ne tombent pas dans le champ d'application de la directive et les parties au contrat restent libres de déterminer la répartition de leurs coûts au cas où l'assurance ne serait pas conclue ».

De façon plus générale, se pose la question si, par le seul fait qu'il est conclu par l'intermédiaire d'un courtier qui travaille à distance avec les différents assureurs, un contrat d'assurance doit être considéré comme étant conclu à distance. Une précision légale serait la bienvenue à ce sujet.

Il convient d'observer qu'en transposant la directive dans l'article 4 de la loi du 25 juin 1992 le législateur étend considérablement le champ d'application de la directive qui, en principe, ne vise que les consommateurs. La loi du 25 juin 1992 vise, quant à elle, également les contrats conclus par les professionnels.

Un *représentant des intermédiaires d'assurances* se demande s'il est nécessaire de prévoir un régime particulier pour les contrats à distance. Seul le moyen de communication utilisé (par ex.: internet) les différencie d'un contrat ordinaire.

- La conclusion du contrat:

L'article 4, § 2 nouveau n'indique plus quand le contrat est formé, c'est à dire, anciennement, dès la signature de la police présignée ou de la demande d'assurance par le preneur d'assurance.

A défaut de précision dans la loi, c'est la théorie de la réception utilisée lors de la conclusion des contrats entre absents, qui s'appliquera conformément au droit commun.

Het sluiten van de overeenkomst mag uitsluitend op afstand worden verricht, maar voor de uitvoering van de overeenkomst is dit geen vereiste.

Bijgevolg mag het ontwerp van memorie van toelichting niet worden nagevolgd wanneer het het volgende bepaalt : « ... de expertise of schatting [...] kunnen niet op afstand worden verricht vermits de uitvoering ervan de fysieke aanwezigheid veronderstelt van een schatter, een expert of een arts. Bijgevolg vallen dergelijke verrichtingen niet onder het toepassingsgebied van de richtlijn en blijven de partijen vrij de verdeling van de kosten te bepalen wanneer de verzekering uiteindelijk niet zal worden aangegaan. ».

Meer in het algemeen kan men zich afvragen of het loutere feit dat een verzekeringsovereenkomst gesloten is door bemiddeling van een makelaar die op afstand samenwerkt met de verschillende verzekeraars volstaat om deze overeenkomst als een op afstand gesloten overeenkomst te beschouwen. De wet zou hierover duidelijkheid moeten scheppen.

Er zij opgemerkt dat de wetgever, door de richtlijn om te zetten in artikel 4 van de wet van 25 juni 1992, het toepassingsgebied van de richtlijn, die in principe enkel voor de consumenten bedoeld is, aanzienlijk uitbreidt. De wet van 25 juni 1992 heeft namelijk ook betrekking op overeenkomsten gesloten door niet-consumenten.

Een *vertegenwoordiger van de verzekeringstussenpersonen* vraagt zich af of het nodig is dat er voor de overeenkomsten op afstand in een specifieke regeling wordt voorzien. Het enige verschilpunt met gewone overeenkomsten is het communicatiemiddel (b.v.: internet).

- Het sluiten van de overeenkomst:

In het nieuwe artikel 4, § 2 wordt niet langer vermeld wanneer de overeenkomst tot stand komt. Vroeger was dit bij de ondertekening van de voorafgetekende polis of de verzekeringsaanvraag door de verzekeringnemer.

Als hier in de wet niets over gezegd wordt, wordt overeenkomstig de principes van het gemeen recht de theorie van de ontvangst toegepast, die gebruikt wordt voor overeenkomsten tussen afwezigen.

- Le délai de résiliation:

Le projet réduit à 14 jours le délai endéans lequel le preneur a le droit de résilier le contrat, sauf pour les assurances sur la vie où le délai est de 30 jours.

- Le point de départ du délai de résiliation:

Le projet de loi prévoit que le délai de résiliation commence à courir, en principe, à compter du jour où le contrat est conclu. Cette date n'est toutefois pas précisée, si ce n'est par une référence faite par l'exposé des motifs au droit commun.

Le délai de résiliation ne part donc pas nécessairement du jour de la réception des documents par l'assureur, comme c'est le cas pour la police présignée et la demande d'assurance.

- Prise de cours de la garantie

La garantie prend cours non plus le lendemain de la réception des documents par l'assureur (art. 4, § 2 LCAT) mais le lendemain de l'expiration du délai de résiliation, sauf convention contraire. Cette situation crée une insécurité juridique préoccupante pour l'assureur et l'assuré, car pendant la période d'attente le sinistre n'est pas couvert.

Un *représentant des consommateurs* observe que le preneur d'assurance ne voit pas toujours la différence entre la conclusion du contrat et la prise d'effet de la garantie. Il conviendrait dès lors de clarifier l'article 4, §2 à cet égard, en subdivisant la disposition en ce sens.

- Article 10, § 3 nouveau de la loi du 25 juin 1992

Cette disposition est relative à l'obligation pour l'assureur de délivrer au preneur au moment de la conclusion du contrat une copie certifiée conforme des renseignements fournis par écrit au sujet du risque à couvrir.

Dorénavant, la copie des documents ne devra plus être certifiée conforme et ce afin de faciliter la

- De opzeggingstermijn:

De termijn waarover de verzekeringnemer beschikt om de overeenkomst op te zeggen, wordt door het ontwerp teruggebracht tot 14 dagen, behalve voor levensverzekeringen, waar een termijn van 30 dagen geldt.

- De aanvang van de opzeggingstermijn:

Het wetsontwerp bepaalt dat de opzeggingstermijn in principe begint te lopen op de dag waarop de overeenkomst wordt gesloten. Deze datum wordt echter niet bepaald, behalve door een verwijzing naar het gemeen recht in de memorie van toelichting.

Voor de vooraf getekende polis en de verzekeringsaanvraag, vangt de opzeggingstermijn dus niet noodzakelijk aan op de dag van de ontvangst van de documenten door de verzekeraar, zoals bepaald is.

- Ingang van de waarborg

De waarborg gaat niet meer in de dag volgend op de ontvangst van de documenten door de verzekeraar (art. 4, § 2 WLVO) maar de dag volgend op het verstrijken van de opzeggingstermijn, tenzij anders is bedongen. Deze toestand schept een voor de verzekeraar en de verzekerde verontrustende toestand, gezien tijdens de wachtperiode de schade niet gedekt is.

Een *vertegenwoordiger van de verbruikers* merkt op dat de verzekeringnemer niet altijd het verschil ziet tussen het sluiten van de overeenkomst en de inwerkingtreding van de waarborg. Dit verschil zou duidelijk gemaakt kunnen worden door binnen artikel 4, §2 een opsplitsing te maken.

- Nieuw artikel 10, § 3 van de wet van 25 juni 1992

Deze bepaling heeft betrekking op de verplichting van de verzekeraar om bij het sluiten van de overeenkomst aan de verzekeringnemer een eensluidend verklaard afschrift te verstrekken van de inlichtingen die deze laatste schriftelijk heeft medegedeeld over het te dekken risico.

Het afschrift van de documenten moet niet langer eensluidend verklaard zijn. Dit vergemakkelijkt

conclusion de contrats d'assurances par voie électronique.

- Article 18, al. 1^{er} nouveau de la loi du 25 juin 1992

L'article 18, al. 1^{er} nouveau allonge le délai de remboursement des primes payées afférentes à la période de couverture, après exercice du droit de résiliation. Ceci est dès lors moins favorable au consommateur.

Néanmoins, la loi est tenue à se conformer au prescrit de la directive à cet égard.

3. POSITION DE L'UPEA

I. Observations sur le projet de loi

• Article 4, § 2 LCAT :

- *Alignement du régime spécifique des polices présignées et des demandes d'assurance sur celui prévu par la directive :*

Le projet de loi transpose dans la LCAT les règles de la directive relatives à la formation et à la prise d'effet des contrats à distance, ainsi qu'au droit de rétractation inhérent à ce type de contrat. Ces règles s'appliqueront non seulement aux contrats d'assurance conclus à distance, mais également aux contrats conclus par le biais des techniques de la police présignée et de la demande d'assurance. Elles remplaceront le régime particulier applicable à ces deux techniques de conclusion de contrat.

L'UPEA approuve cette uniformisation. Cette démarche va en effet dans le sens d'une simplification puisque les mêmes règles seront applicables dans tous les cas où un droit de repentir est prévu.

Le maintien de deux régimes distincts exposerait l'assureur à des difficultés pratiques quasiment insurmontables. Il convient en outre de noter que les polices

het elektronisch sluiten van verzekeringsovereenkomsten.

- Nieuw artikel 18, lid 1 van de wet van 25 juni 1992

Het nieuwe artikel 18, lid 1, verlengt de termijn voor de terugbetaling van de betaalde premies die betrekking hebben op de dekkingperiode na uitoefening van het opzeggingsrecht. Het gaat hier dus om een wijziging die minder gunstig is voor de gebruiker.

De wet moet zich echter aanpassen aan wat de richtlijn op dit vlak voorschrijft.

3. STANDPUNT VAN DE B.V.V.O.

I. Opmerkingen over het wetsontwerp

• Artikel 4, § 2 WLVO :

- *Afstemming van de specifieke regeling voor de voorafgetekende polissen en de verzekeringsaanvragen op die waarin de richtlijn voorziet :*

De WLVO wordt door het wetsontwerp aangepast aan de regels van de richtlijn met betrekking tot de totstandkoming en de inwerkingtreding van de overeenkomsten op afstand, alsook tot het herroepingsrecht dat inherent is aan dit soort overeenkomsten. Die regels zullen niet alleen op de op afstand gesloten verzekeringsovereenkomsten van toepassing zijn, maar ook op de overeenkomsten die door middel van de techniek van de voorafgetekende polis en de verzekeringsaanvraag gesloten worden. Zij zullen de bijzondere regeling vervangen die op die twee technieken van contractsluiting van toepassing is.

De BVVO staat achter deze uniformering. Dit initiatief leidt immers tot een vereenvoudiging, aangezien dezelfde regels zullen gelden in alle gevallen waarin een bedenktijd bestaat.

Het handhaven van twee afzonderlijke regelingen zou de verzekeraar aan praktisch onoverkomelijke moeilijkheden blootstellen. Er zij overigens opgemerkt dat de

présignées et les demandes d'assurance peuvent elles aussi être conclues à distance : à quel régime faudrait-il, en l'absence d'uniformisation, se référer dans un tel cas ? Quelle serait la durée du délai de réflexion ? Quand démarrerait-il ? Quand les garanties entreraient-elles en vigueur ? La différence de traitement éventuelle ne serait-elle pas constitutive d'une discrimination susceptible d'être sanctionnée par la Cour d'arbitrage ?

L'UPEA estime toutefois que les contrats à distance ne devraient pas être traités dans le même paragraphe que les polices présignées et les demandes d'assurance (art. 4 § 2 LCAT) et qu'ils devraient faire l'objet d'un paragraphe distinct (par ex. § 2bis). Un contrat à distance peut en effet être conclu tant au départ d'une proposition d'assurance (art. 4 § 1er) que par le biais d'une police présignée ou d'une demande d'assurance. Une telle modification de la loi projetée permettrait d'éviter tout manque de clarté quant au régime applicable aux contrats à distance qui seraient conclus via une proposition d'assurance.

➤ *Absence d'extension des règles de la directive à l'ensemble des contrats d'assurance*

Le projet de loi limite l'application des règles de la directive aux contrats à distance, aux polices présignées et aux demandes d'assurance, soit aux hypothèses dans lesquelles un droit de rétractation existe déjà à l'heure actuelle.

L'UPEA approuve cette limitation. Elle estime en effet qu'il aurait été inopportun d'étendre, comme ce fut envisagé à un moment donné, le régime de la directive à tous les contrats d'assurance. La généralisation du droit de rétractation mettrait les assureurs dans une situation d'insécurité économique et irait à l'encontre de la stabilité des contrats. Elle constituerait un risque d'abus dans le chef des preneurs d'assurance qui, après avoir conclu un contrat avec une compagnie, tenteraient de négocier des conditions plus avantageuses

voorafgetekende polissen en de verzekeringsaanvragen óók op afstand gesloten kunnen worden : naar welke regeling zou, bij gebrek aan uniformering, in een dergelijk geval verwezen moeten worden ? Hoe lang zou de bedenktijd duren ? Wanneer zou die ingaan ?

Vanaf wanneer zouden de waarborgen gelden ? Zou het eventuele verschil in behandeling geen discriminatie inhouden die door het Arbitragehof bestraft zou kunnen worden ?

Toch meent de BVVO dat de overeenkomsten op afstand niet in dezelfde paragraaf als de voorafgetekende polissen en de verzekeringsaanvragen (art. 4 § 2 WLVO) behandeld zouden moeten worden, maar wel in een aparte paragraaf (bijvoorbeeld §2bis). Een overeenkomst op afstand kan immers zowel op basis van een verzekeringsvoorstel (art. 4 § 1) als via een voorafgetekende polis of een verzekeringsaanvraag gesloten worden. Een dergelijke wijziging van de geplande wet zou het mogelijk maken iedere onduidelijkheid te vermijden betreffende de regeling die van toepassing is op de overeenkomsten op afstand die via een verzekeringsvoorstel gesloten zouden worden.

➤ *Geen uitbreiding van de regels van de richtlijn tot alle verzekeringsovereenkomsten*

Het wetsontwerp beperkt de toepassing van de regels van de richtlijn tot de overeenkomsten op afstand, de voorafgetekende polissen en de verzekeringsaanvragen, dit wil zeggen, tot de gevallen waarin nu al een herroepingsrecht bestaat.

De BVVO staat achter die beperking. Zij is immers van mening dat het niet wenselijk zou zijn geweest, zoals op een bepaald ogenblik is overwogen, het stelsel van de richtlijn tot alle verzekeringsovereenkomsten uit te breiden. De algemene toepassing van het herroepingsrecht zou de verzekeraars in een onzekere economische toestand brengen en zou indruisen tegen de stabiliteit van de overeenkomsten. Ze zou kunnen leiden tot misbruiken bij de verzekeringnemers die, na met een maatschappij een overeenkomst te hebben geslo-

auprès d'une autre compagnie (shopping).

L'octroi d'un droit de rétractation est inhérent au fait que le contrat a été conclu à distance ou par le biais d'une technique particulière, telle que la police présignée; il se justifie par le fait que le preneur n'a pas eu l'occasion d'obtenir, de l'assureur ou d'un intermédiaire, toutes les explications sur le service acheté. La différence de traitement avec les contrats conclus dans des conditions normales se fonde sur une justification objective et raisonnable et ne devrait donc pas être considérée comme une discrimination par la Cour d'arbitrage.

➤ *Point de départ du délai de réflexion*

- Assurance non-vie

Conformément à la directive, la loi projetée dispose que, en règle générale, le délai de réflexion commence à courir à compter du jour où le contrat est conclu (en assurance non-vie).

La règle particulière relative à la date de formation du contrat conclu au moyen d'une police présignée ou d'une demande d'assurance est supprimée. Cette date sera ainsi déterminée conformément aux principes du droit civil (théorie de la réception pour les contrats entre absents).

La loi projetée n'aura dès lors pas de conséquences pratiques en ce qui concerne le point de départ du délai de réflexion – sauf dans l'hypothèse particulière où les conditions contractuelles et les informations complémentaires n'auraient pas été communiquées au preneur préalablement à la conclusion du contrat.

La LCAT dispose déjà à l'heure actuelle que le délai de résiliation commence à courir à compter de la réception par l'assureur de la police présignée ou de la demande (art. 4 § 2 actuel).

ten, zouden trachten voordeligere voordelen bij een andere maatschappij te verkrijgen (shopping).

De toekenning van een herroepingsrecht is inherent aan het feit dat de overeenkomst op afstand of via een bijzondere techniek, zoals de voorafgetekende polis, gesloten is; die toekenning is gerechtvaardigd omdat de verzekeringnemer niet de gelegenheid heeft gehad om van de verzekeraar of van een tussenpersoon alle inlichtingen over de gekochte dienst te verkrijgen. Het verschil in behandeling met in normale omstandigheden gesloten overeenkomsten berust op een objectieve en redelijke rechtvaardiging en zou door het Arbitragehof dus niet als een discriminatie beschouwd mogen worden.

➤ *Aanvangspunt van de bedenktijd*

- Verzekering niet-leven

Overeenkomstig de richtlijn bepaalt de ontwerpwet dat de bedenktijd in het algemeen ingaat op de dag waarop de overeenkomst wordt gesloten (in de verzekering niet-leven).

De bijzondere regel betreffende de datum van totstandkoming van de overeenkomst die via een voorafgetekende polis of een verzekeringsaanvraag wordt gesloten, wordt geschrapt. Die datum zal aldus bepaald worden overeenkomstig de principes van het burgerlijk recht (theorie van de ontvangst voor de contracten tussen afwezigen).

De voorgestelde wet zal derhalve geen praktische gevolgen hebben voor wat betreft het vertrekpunt van de bedenktijd – behalve in het bijzonder geval waarin, vóór het afsluiten van het contract, de contractuele voorwaarden en de bijkomende informatie niet meegedeeld zouden zijn aan de verzekeringnemer.

De WLVO bepaalt nu al dat de opzeggings-termijn ingaat vanaf de ontvangst door de verzekeraar van de voorafgetekende polis of aanvraag (huidig artikel 4 § 2).

- Assurance vie

Conformément à la directive, la loi projetée dispose que, en assurance vie, le délai commence à courir au moment où le preneur d'assurance est informé par l'assureur que le contrat a été conclu.

Cette règle ne s'applique qu'aux contrats visés par le projet, à savoir les contrats à distance, les polices présignées et les demandes d'assurance. Or, un droit de repentir existe de manière générale en assurance vie (art. 7 de l'arrêté royal Vie de 1992 et art. 8, § 1^{er} du nouvel arrêté vie du 14 novembre 2003). Si la durée du délai de réflexion visé par l'AR Vie est la même que celle prévue par la directive – trente jours –, le point de départ est différent, l'AR Vie prévoyant que le délai démarre à compter de la prise d'effet du contrat.

L'UPEA estime qu'il est souhaitable, dans un souci de cohérence et de simplification, que le législateur belge étende la règle prévue dans la directive « Commerce à distance » à tous les contrats d'assurance vie. Cette règle est d'ailleurs déjà prévue par les directives sur l'assurance vie. L'article 8, § 1^{er} de l'arrêté royal Vie de 2003 devrait dès lors être modifié.

➤ *Prise d'effet des garanties :*

Conformément à la directive, la loi projetée dispose que la garantie prend cours le lendemain de l'expiration du délai de réflexion et ceci, tant pour les contrats conclus au moyen d'une police présignée ou d'une demande d'assurance que pour ceux conclus à distance.

Rien n'empêche cependant les parties de prévoir dans les contrats une clause déterminant avec précision leur prise d'effet. Une telle clause s'avérera utile dans une optique de sécurité juridique, afin d'éviter toute contestation quant à l'entrée en vi-

- Levensverzekering

Overeenkomstig de richtlijn bepaalt het wetsontwerp dat de termijn met betrekking tot de levensverzekering ingaat op het tijdstip waarop de verzekeraar aan de verzekeringnemer meedeelt dat de overeenkomst is gesloten.

Deze regel geldt alleen voor de door het ontwerp beoogde overeenkomsten, namelijk de overeenkomsten op afstand, de voorafgetekende polissen en de verzekeringsaanvragen. In het algemeen bestaat er echter een recht op bedenktijd in de levensverzekering (art. 7 van het koninklijk besluit Leven van 1992 en art. 8, §1 van het nieuwe koninklijk besluit Leven van 14 november 2003). Hoewel de duur van de door het KB Leven bedoelde bedenktijd dezelfde is als die waarin de richtlijn voorziet – dertig dagen –, is het aanvangspunt verschillend, aangezien het KB Leven bepaalt dat de termijn ingaat vanaf de inwerkingtreding van de overeenkomst.

Om redenen van samenhang en vereenvoudiging acht de BVVO het wenselijk dat de Belgische wetgever de regel van de richtlijn « Verkoop op afstand » tot alle verzekeringsovereenkomst uitbreidt. De richtlijnen over de levensverzekering voorzien trouwens al in die regel. Artikel 8, §1 van het voornoemde koninklijk besluit Leven van 2003 zou dus gewijzigd moeten worden.

➤ *Inwerkingtreding van de waarborg :*

Overeenkomstig de richtlijn bepaalt de geplande wet dat de waarborg ingaat de dag volgend op het verstrijken van de bedenktijd, en dit zowel voor de overeenkomsten die door middel van een voorafgetekende polis of een aanvraag gesloten worden, als voor die welke op afstand gesloten worden.

Niets verhindert de partijen echter om in de overeenkomsten een clausule op te nemen die de inwerkingtreding ervan nauwkeurig vastlegt. Een dergelijke clausule is nuttig uit het oogpunt van rechtszekerheid, om iedere betwisting over de inwerkingtre-

gueur de la garantie. Elle sera également nécessaire au cas où le preneur souhaiterait bénéficier d'une couverture immédiate, sans attendre l'expiration du délai de réflexion. A noter également que l'article 10 § 2 LCAT requiert que le contrat mentionne la date à laquelle l'assurance prend cours.

Compte tenu de ces éléments, l'U.P.E.A. recommandera aux entreprises d'assurances de toujours veiller à préciser clairement dans les contrats la date de prise d'effet des garanties.

➤ *Exceptions au droit de rétractation :*

Le projet de loi prévoit que le droit de résiliation ne s'applique pas aux contrats d'assurance de bagage ou de voyage ou aux assurances dont la durée de couverture est inférieure à trente jours, ni aux contrats d'assurance sur la vie, liés à un fonds d'investissement.

L'UPEA se félicite de la dernière exception, qui vise expressément les contrats de la branche 23. Elle traduit en termes d'assurance la disposition de la directive qui exclut du droit de rétractation les services dont le prix dépend de certaines fluctuations. Dans le souci de cohérence et de simplification exprimé ci avant, cette exception devrait également s'appliquer aux contrats de la branche 23 qui ne sont pas conclus à distance.

L'UPEA constate par contre que, pour le reste, le projet de loi opère une transposition imparfaite de la directive, laquelle dispose que le droit de rétractation ne s'applique pas aux polices d'assurance de voyage ou de bagages ou aux polices d'assurance similaires à court terme d'une durée inférieure à un mois.

En effet, la dérogation pour les assurances de voyage ou de bagages n'est autorisée que pour les contrats à court terme, ce que l'on ne retrouve pas dans le texte du projet de loi. Par ailleurs, la dérogation n'est pas permise pour tous les contrats à court terme (d'une durée inférieure à un mois)

ding van de waarborg te voorkomen. Ze zal ook noodzakelijk zijn ingeval de verzekeringnemer onmiddellijk dekking zou willen verkrijgen, zonder het verstrijken van de bedenktijd af te wachten. Er zij bovendien opgemerkt dat artikel 10 § 2 WLVO vereist dat de overeenkomst de datum vermeldt waarop de verzekering begint te lopen.

Rekening houdend met deze elementen, zal B.V.V.O. aan de verzekeringsondernemingen aanbevelen er altijd voor te zorgen de datum van aanvang van de waarborg duidelijk te vermelden in de contracten.

➤ *Uitzonderingen op het herroepingsrecht :*

Het wetsontwerp bepaalt dat het opzeggingsrecht niet van toepassing is op bagage- en reisverzekeringsovereenkomsten of op verzekeringen met een looptijd van minder dan dertig dagen, noch op levensverzekeringsovereenkomsten gebonden aan een investeringsfonds.

De BVVO verheugt zich over die laatste uitzondering, die uitdrukkelijk de overeenkomsten van tak 23 beoogt. De uitdrukking zet in verzekeringstermen de bepaling van de richtlijn om die de diensten waarvan de prijs afhankelijk is van schommelingen, van het herroepingsrecht uitsluit. Nog altijd om redenen van samenhang en vereenvoudiging zou die uitzondering ook moeten gelden voor de overeenkomsten van tak 23 die niet op afstand worden gesloten.

Voor het overige stelt de BVVO echter vast dat het wetsontwerp de richtlijn onvolledig omzet, want deze bepaalt dat het herroepingsrecht niet van toepassing is op reis- en bagageverzekeringsspolissen of soortgelijke kortetermijnverzekeringsspolissen met een looptijd van minder dan één maand.

De afwijking voor de reis- of bagageverzekeringen is immers alleen toegestaan voor de overeenkomsten van korte duur, wat niet in de tekst van het wetsontwerp staat. De afwijking is dus niet toegestaan voor alle kortetermijnovereenkomsten (met een looptijd van minder dan één maand),

comme le laisse entendre le projet de loi mais pour les seules polices d'assurance de voyage ou de bagages ou polices d'assurance similaires conclues à court terme.

➤ *Effet de la rétractation :*

L'UPEA estime que la loi projetée devrait préciser clairement que l'effet de la rétractation doit être la résiliation du contrat avec effet immédiat au moment de la notification et ce, pour tous les contrats visés par le droit de rétractation.

En effet, la solution de la résiliation est inévitable pour les assurances obligatoires visant à protéger des tiers (p.ex. RC auto, AT) ; dans ces cas, l'indemnisation des victimes est garantie, le droit de rétractation ne leur étant pas opposable. Dans un souci de cohérence, et dans la mesure où la directive est muette à ce sujet, cette solution, qui existe actuellement en cas de police présignée et de demande d'assurance – lorsque la rétractation est notifiée par le preneur –, devrait être généralisée à l'ensemble des contrats à distance.

➤ *Droit de rétractation aux non-consommateurs et à l'assureur*

L'UPEA approuve le maintien par la loi projetée d'un droit de rétractation dans le chef des preneurs non-consommateurs et des assureurs. Ce droit n'est pas prévu par la directive. Il n'est toutefois pas contraire à celle-ci puisqu'il ne fait pas partie des points qu'elle harmonise.

• **Article 10 § 3 LCAT :**

L'UPEA approuve la suppression de l'obligation de certifier conforme la copie que l'assureur doit communiquer au preneur des renseignements fournis par ce dernier. Cette formalité inutilement lourde aurait en effet pu poser problème dans le cadre du commerce électronique. L'art. 10 § 3 LCAT pourrait toutefois être intégralement abrogé

zoals uit het wetsontwerp kan blijken, maar alleen voor reis- en bagageverzekeringspolissen of soortgelijke verzekeringspolissen die op korte termijn worden gesloten.

➤ *Gevolg van de herroeping :*

De BVVO is van mening dat het wetsontwerp zou moeten verduidelijken dat de herroeping moet resulteren in de opzegging van de overeenkomst met onmiddellijke uitwerking op het ogenblik van de kennisgeving en wel voor alle overeenkomsten waarvoor het herroepingsrecht geldt.

De oplossing van de opzegging is immers onvermijdelijk voor de verplichte verzekeringen die de belangen van derden beogen te beschermen (bv. BA Auto, AO) ; in die gevallen wordt de schadeloosstelling van slachtoffers gegarandeerd, aangezien het herroepingsrecht niet aan hen kan worden tegengeworpen. Om redenen van samenhang, en in zoverre de richtlijn hierover niets zegt, zou deze oplossing, die momenteel bestaat in geval van voorafgetekende polis en van verzekeringsaanvraag - wanneer van de herroeping door de verzekeringnemer kennis wordt gegeven -, op alle overeenkomsten op afstand toegepast moeten worden.

➤ *Uitbreiding van het herroepingsrecht tot niet-consumenten en tot de verzekeraar*

De BVVO staat achter de handhaving door het wetsontwerp van een herroepingsrecht voor de verzekeringnemers die geen consumenten zijn en tot de verzekeraars. De richtlijn voorziet daar niet in. Die uitbreiding is echter niet in strijd met de richtlijn, aangezien het niet om een geharmoniseerde materie gaat.

• **Artikel 10 § 3 WLVO :**

De BVVO gaat akkoord met de opheffing van de verplichting om het afschrift dat de verzekeraar aan de verzekeringnemer moet verstrekken van de door deze laatste meegedeelde inlichtingen, *eensluidend te verklaren*. Die nutteloos logge formaliteit zou immers problemen kunnen veroorzaken in het kader van de elektronische handel. Artikel 10

compte tenu du fait qu'il n'est guère appliqué.

• Article 18 LCAT :

La loi projetée modifie le délai – de 15 à 30 jours – dans lequel l'assureur doit rembourser le crédit de prime en cas de résiliation ou d'exercice du droit de rétractation. L'UPEA approuve cette modification qui découle de la directive.

II. Observations complémentaires

- *Rémunération pour le service presté avant l'exercice du droit de rétractation*

L'UPEA regrette que le projet ne prévoie pas la possibilité pour l'assureur, en cas d'exercice du droit de rétractation après l'entrée en vigueur du contrat, de se faire rémunérer pour le service presté (couverture) avant la résiliation. Une telle disposition doit être prévue, même si la directive n'oblige pas les Etats membres à le faire (cf art. 7.2). Il serait en effet inconcevable d'obliger les assureurs à fournir des services gratuitement. Ce serait contraire à toute logique économique et aux règles prudentielles les plus élémentaires. Ce serait en outre une porte ouverte à des abus de la part de consommateurs peu scrupuleux.

- *Récupération des frais de conclusion du contrat*

L'UPEA estime en outre que le projet doit prévoir la possibilité pour l'assureur de récupérer certains frais fixes liés à la conclusion du contrat en cas d'exercice par le preneur de son droit de rétractation (par exemple frais d'évaluation du risque, d'expertise éventuelle, d'émission de la police, de communication des informations préalables et des conditions générales...).

- *Quid en cas d'intervention d'un intermédiaire ?*

Le texte de la directive n'est pas clair quant à la question de savoir dans quels cas les règles relatives aux contrats à distance s'appliqueront lorsqu'un intermédiaire intervient dans le processus

§ 3 WLVO zou overigens helemaal geschrapt kunnen worden aangezien het nauwelijks toegepast wordt.

• Artikel 18 WLVO :

Het wetsontwerp wijzigt de termijn - van 15 in 30 dagen - binnen dewelke de verzekeraar het premiekrediet moet terugbetalen bij opzegging of uitoefening van het herroepingsrecht. De BVVO onderschrijft die wijziging, die uit de richtlijn voortvloeit.

II. Aanvullende opmerkingen

- *Vergoeding van vóór de uitoefening van het herroepingsrecht geleverde diensten*

De BVVO betreurt dat het ontwerp voor de verzekeraar niet voorziet in de mogelijkheid om, in geval van uitoefening van het herroepingsrecht na de inwerkingtreding van de overeenkomst, betaling te vragen voor de dienst (dekking) die vóór de opzegging geleverd is. Een dergelijke bepaling moet opgenomen worden, zelfs al verplicht de richtlijn de lidstaten er niet toe dit te doen (cf art. 7.2). Het zou immers onbegrijpelijk zijn de verzekeraars ertoe te verplichten gratis diensten te verlenen. Dit zou in strijd zijn met elke economische logica en met de meest elementaire prudentiele regels. Dit zou bovendien de deur openzetten voor misbruiken vanwege weinig gewetensvolle consumenten.

- *Recuperatie van de kosten voor contractsluiting*

De BVVO meent bovendien dat het ontwerp moet voorzien in de mogelijkheid voor de verzekeraar om bepaalde vaste kosten in verband met de contractsluiting te recupereren wanneer de verzekeringnemer zijn herroepingsrecht uitoefent (bijvoorbeeld, kosten voor de schatting van het risico, kosten van eventuele expertise, van polisafgifte, van mededeling van voorafgaande informatie en van de algemene voorwaarden ...).

- *Wat gebeurt er bij optreden van een tussenpersoon ?*

De tekst van de richtlijn is niet duidelijk over de vraag in welke gevallen de regels betreffende de overeenkomsten op afstand van toepassing zijn wanneer een tussenpersoon in het proces van het

de conclusion d'un contrat d'assurance.

Selon l'U.P.E.A., il est souhaitable que le législateur belge apporte des précisions à cette question, à tout le moins dans les documents parlementaires.

L'UPEA estime à cet égard que les intermédiaires avec lesquels l'assureur entretient une relation d'affaire stable et régulière peuvent être considérés comme *chargés* par ledit assureur d'avoir des contacts avec les clients et de leur présenter des produits. Ils *représentent* donc, pour l'application de la directive, l'assureur dans le cadre de ces tâches – ce qui ne signifie pas pour autant que l'assureur pourra être déclaré responsable de toute faute commise par ces intermédiaires. Un contact face-à-face avec un tel intermédiaire est en conséquence assimilé à un contact face-à-face avec l'assureur et il n'y a pas, dans ce cas, de contrat à distance. Cette assimilation ne se limite pas aux intermédiaires dotés d'un *mandat* au sens strict (*mandat de conclure au nom et pour compte de l'assureur*).

On peut raisonnablement présumer qu'un intermédiaire travaille en général sur la base d'un contact face-à-face avec le consommateur. Cette présomption peut être renversée, soit si l'intermédiaire utilise ponctuellement des techniques de communication à distance dans le cadre d'un système de vente à distance (p.ex. opérations de mailing), soit lorsqu'il ne vend habituellement qu'au moyen de telles techniques et dans le cadre d'un tel système (p.ex. vente par Internet, par téléphone, par correspondance...).

4. AVIS DE LA COMMISSION

A. ARTICLE 4 § 2, NOUVEAU DE LA LOI DU 25 JUIN 1992

1. CHAMP D'APPLICATION

La Commission estime qu'il y a lieu de limiter les dispositions nouvelles aux contrats d'assurance conclus à distance au sens défini par la directive européenne du 23 septembre 2002, à l'exclusion de tous les autres procédés de formation des contrats.

sluiten van een verzekeringsovereenkomst wordt ingeschakeld.

Volgens de BVVO zou de Belgische wetgever dit punt moeten verduidelijken, op zijn minst in de parlementaire documenten.

De BVVO is van oordeel dat de tussenpersonen met wie de verzekeraar een stabiele en regelmatige zakenrelatie onderhoudt, beschouwd kunnen worden als door die verzekeraar *gelast* om contacten met de cliënten te hebben en die cliënten producten aan te bieden. Voor de toepassing van de richtlijn *vertegenwoordigen* zij dus de verzekeraar in het kader van die taken - wat echter niet wil zeggen dat de verzekeraar verantwoordelijk zal worden verklaard voor al de fouten gemaakt door deze tussenpersonen. Een face-to-face contact met een dergelijke tussenpersoon wordt bijgevolg gelijkgesteld met een face-to-face contact met de verzekeraar en in dat geval is er geen overeenkomst op afstand. Die gelijkschakeling is niet beperkt tot de tussenpersonen die over een *lastgeving* in strikte zin beschikken (*lastgeving om in naam en voor rekening van de verzekeraar overeenkomsten te sluiten*).

We mogen er redelijkerwijs van uitgaan dat een tussenpersoon in het algemeen op basis van een face-to-face contact met de consument werkt. Die veronderstelling kan weerlegd worden, ofwel wanneer de tussenpersoon op gerichte wijze technieken voor communicatie op afstand gebruikt in het kader van een systeem van verkoop op afstand (bv. mailings), ofwel wanneer hij gewoonlijk alleen door middel van dergelijke technieken en in het kader van een dergelijk systeem verkoopt (bv. verkoop via internet, per telefoon, per brief, ...).

4. ADVIES VAN DE COMMISSIE

A. NIEUW ARTIKEL 4 § 2 VAN DE WET VAN 25 JUNI 1992

1. TOEPASSINGSGEBIED

De Commissie meent dat het toepassingsgebied van de nieuwe bepalingen beperkt moet worden tot op afstand gesloten verzekeringsovereenkomsten in de zin van de definitie die in de Europese richtlijn van 23 september 2002 gehanteerd

Certains de ces procédés devront cependant être adaptés afin d'harmoniser leur régime avec celui des contrats à distance. On songe notamment à l'alignement des délais de réflexion dans tous les cas où un droit de rétractation existe (p. ex. police présignée et demande d'assurance).

Elle observe cependant qu'il existe de nombreuses incertitudes sur la notion même de contrats conclus à distance, spécialement lorsqu'un intermédiaire d'assurance intervient dans le processus de formation du contrat. Il importe que cette question soit clairement réglée dans la loi, ou, à défaut, qu'une précision soit fournie dans l'exposé des motifs.

Il est certain, en tout cas, que l'intervention d'un expert pour l'évaluation du risque ne remet pas en cause la qualification du contrat comme contrat conclu à distance.

Dans sa version actuelle, le projet de loi limite son domaine d'application aux contrats conclus avec des professionnels par le biais d'une référence à la loi sur les pratiques du commerce. Ce procédé indirect est curieux, même si la solution doit être approuvée. L'application de la directive aux relations entre professionnels introduirait un formalisme inutile dans ce type de contrats.

2. TECHNIQUE LÉGISLATIVE

Le projet présenté à la Commission aligne le régime juridique des contrats conclus par la voie d'une police présignée ou d'une demande d'assurance sur celui prévu pour les contrats conclus à distance.

Même s'il s'inspire d'une volonté de simplification administrative, cet amalgame n'est pas souhaitable pour deux raisons :

- la vente à distance vise un processus particulier de formation du contrat d'assurance alors que les demandes d'assurance et polices présignées sont

wordt, met uitzondering van alle andere wijzen van totstandkoming van overeenkomsten. Teneinde tot een harmonisatie te komen van hun regels met de regels geldend voor de op afstand gesloten overeenkomsten, zullen sommige van deze wijzen nochtans moeten worden aangepast. Men denkt onder andere aan de harmonisatie van de bedenktijd in al de gevallen waarin een herroepingsrecht bestaat (bvb. voorafgetekende polis en verzekeringsaanvraag).

De Commissie merkt echter op dat er heel wat onduidelijkheid heerst rond het begrip "op afstand gesloten overeenkomsten", en in het bijzonder wanneer er een verzekeringstussenpersoon wordt ingeschakeld in het proces van de totstandkoming van de overeenkomst. Het is van belang dat dit op duidelijke wijze geregeld wordt in de wet of dat de memorie van toelichting hierover opheldering verschaft.

Het staat in elk geval vast dat de inschakeling van een expert voor de evaluatie van het risico niet verhindert dat de overeenkomst als een op afstand gesloten overeenkomst beschouwd wordt.

De huidige versie beperkt het wetsontwerp in zijn toepassingsgebied op de contracten afgesloten met professionelen, door verwijzing naar de wet op de handelspraktijken. Deze onrechtstreekse handeling is eigenaardig, zelfs indien de oplossing dient goedgekeurd te worden. De toepassing van de richtlijn op de relaties tussen professionelen zou een nutteloos formalisme invoeren in dit soort overeenkomsten.

2. WETGEVINGSTECHNIEK

Het ontwerp dat voorgelegd wordt aan de Commissie brengt het rechtsstelsel dat geldt voor overeenkomsten die door middel van een voorafgetekende polis of een verzekeringsaanvraag gesloten zijn, in overeenstemming met het rechtsstelsel dat van toepassing is voor op afstand gesloten overeenkomsten.

Deze uniformering is weliswaar ingegeven door een streven naar administratieve vereenvoudiging, maar is toch niet wenselijk, en wel om twee redenen :

- bij de verkoop op afstand is er sprake van een bijzondere wijze van totstandkoming van de verzekeringsovereenkomst terwijl de verzekerings-

des documents préparatoires définis par la loi, qui peuvent être utilisés en dehors d'une vente à distance.

- l'avantage de l'article 4 § 2, dans sa version actuelle, est de permettre une conclusion et une entrée en vigueur plus rapides du contrat d'assurance. Le texte nouveau, en reportant la date d'entrée en vigueur de la garantie, supprime cet avantage et enlève tout intérêt à l'usage d'une demande d'assurance ou d'une police présignée.

La commission suggère dès lors de maintenir l'article 4, § 2, dans sa version actuelle et d'introduire un nouveau paragraphe pour les contrats conclus à distance, tout en veillant à faire prévaloir l'un des systèmes lorsque les documents préparatoires sont transmis par voie électronique. Afin de ne pas compliquer la gestion administrative, il conviendrait d'harmoniser autant que possible les délais de résiliation (voy. *infra*).

Il faudrait en tout cas éviter que les dispositions nouvelles n'aboutissent à une réduction de la protection accordée au consommateur par l'article 4 § 2, en cas d'utilisation d'une demande d'assurance ou d'une police présignée.

Il convient d'observer en outre que pour avoir une vision complète du régime juridique applicable aux contrats conclus à distance, il faudra consulter simultanément la loi sur le contrat d'assurance terrestre et la loi sur les pratiques du commerce.

3. DÉLAI DE RÉSILIATION

a) Prise de cours

L'avant projet prévoit que le délai de résiliation prend cours le jour où le contrat est conclu (sauf en assurance-vie où l'on tient compte du jour où le preneur est informé que le contrat est conclu) ou le jour où le preneur reçoit les conditions contractuelles si cette date est postérieure.

En ce qui concerne la première branche de l'alternative, pour l'assurance non vie, le texte en projet ne permet pas de déterminer exactement la date de conclusion du contrat. La question étant

aanvragen en voorafgetekende polissen in de wet omschreven voorbereidende documenten zijn, die ook gebruikt kunnen worden zonder dat de verkoop op afstand gebeurt.

- het voordeel van het huidige artikel 4 § 2, is dat het sluiten en de inwerkingtreding van de verzekeringsovereenkomst vlugger verlopen. Met de nieuwe tekst, die de datum van inwerkingtreding van de waarborg uitstelt, verdwijnt dit voordeel en verliest het gebruik van een verzekeringsaanvraag of een voorafgetekende polis zijn nut.

De Commissie stelt dan ook voor artikel 4, § 2, in zijn huidige vorm te handhaven en een nieuwe paragraaf in te lassen voor op afstand gesloten overeenkomsten. Wanneer de voorbereidende documenten elektronisch worden doorgestuurd, dient men erop toe te zien dat een van de stelsels de overhand heeft. Om het administratief beheer niet te bemoeilijken, zouden de opzeggingstermijnen zo veel mogelijk geharmoniseerd moeten worden (zie verder).

Wat in elk geval vermeden moet worden is dat de nieuwe bepalingen minder bescherming bieden dan artikel 4 § 2 aan de consument die een verzekeringsaanvraag of een voorafgetekende polis gebruikt.

Verder dient te worden opgemerkt dat om een volledig beeld te hebben van het rechtstelsel van op afstand gesloten overeenkomsten, de wet op de landverzekeringsovereenkomst en de wet op de handelspraktijken gelijktijdig geraadpleegd zouden moeten worden.

3. OPZEGGINGSTERMIJN

a) Ingang

Het voorontwerp bepaalt dat de opzeggingstermijn ingaat op de dag waarop de overeenkomst wordt gesloten (behalve voor de levensverzekering, waar deze termijn ingaat op de dag waarop de verzekeraar aan de verzekeringnemer mededeelt dat de overeenkomst is gesloten) of op de dag waarop de verzekeringnemer de voorwaarden van de overeenkomst ontvangt, indien deze dag later valt.

Wat het eerste deel betreft van de nieuwe bepaling voor niet-levensverzekeringen, dient opgemerkt te worden dat de ontwerp tekst niet duidelijk is over de exacte datum van het sluiten van de overeen-

laissée au droit commun, le contrat se forme en principe lorsque l'une des parties reçoit l'accord de l'autre.

La Commission recommande que le législateur fixe plus clairement la date de la conclusion du contrat comme l'y invite l'art. 10 § 2 de la LCAT, lorsque le contrat est conclu à distance car il s'agit d'un moment clé pour la prise de cours du délai de résiliation et, ensuite, de la garantie. L'article 4, § 2, dans sa version actuelle, prévoit que le délai prend cours dès réception de la police présignée ou de la demande d'assurance par l'assureur.

b) Durée

L'alignement déjà commenté conduit à une réduction du délai de rétractation de 30 à 14 jours pour les contrats d'assurance non vie.

En ce qui concerne les contrats d'assurance conclus à distance, cette réduction résulte du texte de la directive. Elle n'est donc pas discutable. Il faut se demander si la même solution est opportune dans l'hypothèse de la police présignée et de la demande d'assurance.

Afin toutefois d'alléger la gestion administrative des compagnies, il est sans doute préférable de prévoir des délais identiques dans les deux cas.

4. ENTRÉE EN VIGUEUR DE LA GARANTIE

L'avant projet prévoit que la garantie prend effet, sauf convention contraire, le lendemain de l'expiration du délai de résiliation.

On en déduit que le sinistre qui surviendrait pendant ce délai n'est pas couvert par l'assureur.

En cas de police présignée ou de demande d'assurance, l'article 4, § 2, en son état actuel, précise, quant à lui, que la garantie prend cours, sauf convention contraire, le lendemain de la réception par l'assureur de la police présignée ou de la demande d'assurance.

Sous réserve de la convention contraire, l'alignement du traitement de la demande

komst. Aangezien dit wordt overgelaten aan het gemeen recht, komt de overeenkomst in principe tot stand wanneer een van de partijen het akkoord bekomt van de andere.

De Commissie meent dat de wetgever de datum van het sluiten van de overeenkomst duidelijker moet vastleggen, zoals gevraagd wordt in artikel 10 § 2 van de WLVO, wanneer de overeenkomst is afgesloten op afstand aangezien deze datum een cruciaal moment is voor de aanvang van de opzeggingstermijn, en daarna voor de waarborg. In de huidige versie van artikel 4, § 2, wordt bepaald dat de termijn ingaat vanaf de ontvangst door de verzekeraar van de voorafgetekende polis of verzekeringsaanvraag.

b) Duur

De reeds besproken uniformering heeft tot gevolg dat de herroepingstermijn voor niet-levensverzekeringsovereenkomsten teruggebracht wordt van 30 tot 14 dagen.

Voor de op afstand gesloten overeenkomsten vloeit deze inkorting van de termijn voort uit de tekst van de richtlijn. Deze wijziging is dus niet betwistbaar. De vraag is of deze oplossing ook toepasbaar is in het geval van de voorafgetekende polis en de verzekeringsaanvraag.

Om het administratief beheer van de maatschappijen te verlichten, is het allicht verkieslijk in beide gevallen identieke termijnen op te leggen.

4. INWERKINGTREDING VAN DE WAARBORG

Het voorontwerp bepaalt dat de waarborg ingaat de dag volgend op het verstrijken van de opzeggingstermijn, tenzij anders is bedongen.

We leiden hieruit af dat de schadegevallen die zich gedurende deze termijn zouden voordoen niet gedekt zijn door de verzekeraar.

Het huidige artikel 4, § 2, bepaalt echter dat bij een voorafgetekende polis of een verzekeringsaanvraag de waarborg ingaat de dag volgend op de ontvangst door de verzekeraar van de voorafgetekende polis of de verzekeringsaanvraag, tenzij anders is bedongen.

Tenzij anders zou zijn bedongen, zou de uniformering van de behandeling van de verzeke-

d'assurance et de la police présignée priverait le preneur du bénéfice d'une entrée en vigueur plus rapide de la couverture. Ceci plaide en faveur du maintien de deux régimes distincts.

Afin d'éviter toute incertitude, il importe, en tout cas, que la date d'entrée en vigueur des garanties soit communiquée clairement au preneur d'assurance, comme c'est prévu actuellement dans l'article 4, § 2.

5. PRISE D'EFFET DE LA RÉSILIATION

En cas de police présignée ou de demande d'assurance, l'article 4, § 2 de la loi du 25 juin 1992 prévoit que si la résiliation est le fait de l'assuré, elle prend effet immédiatement alors que si elle est le fait de l'assureur, l'effet est différé de 8 jours.

L'avant projet ne prévoit rien à cet égard, ce qui est préjudiciable à la sécurité juridique.

Sur ce point, il serait souhaitable de prévoir une réglementation comparable à celle qui est prévue pour la demande d'assurance et la police présignée.

6. REMBOURSEMENT DES FRAIS LIÉS À LA CONCLUSION DU CONTRAT

La directive précise clairement que l'exercice du droit de résiliation ne peut donner lieu à aucune pénalité. L'avant projet respecte cette interdiction.

L'article 7, § 1 de la directive prévoit également qu'en cas d'exercice du droit de résiliation, le consommateur ne peut être tenu qu'au paiement du service financier effectivement fourni en vertu du contrat à distance.

Si la garantie a pris cours, il n'est pas contestable que l'assureur est en droit de conserver la partie de la prime afférente à la période de couverture. De même, si cette prime n'a pas été payée, elle devrait pouvoir être réclamée par l'assureur.

Autre chose est de savoir si l'assureur peut réclamer le remboursement des frais qu'il a exposés en

ringsaanvraag en de voorafgetekende polis beletten dat de verzekeringnemer van een snellere inwerkingtreding van de waarborg geniet. Dit pleit in het voordeel van het behoud van twee aparte regimes.

Om onzekerheid te vermijden is het in elk geval van belang dat de datum van inwerkingtreding van de waarborgen duidelijk wordt meegedeeld aan de verzekeringnemer, zoals dit momenteel gevraagd wordt in artikel 4, § 2.

5. INWERKINGTREDING VAN DE OPZEGGING

In geval van een voorafgetekende polis of een verzekeringsaanvraag bepaalt artikel 4, § 2 van de wet van 25 juni 1992 dat indien de opzegging uitgaat van de verzekerde, zij onmiddellijk uitwerking heeft, terwijl zij, indien zij uitgaat van de verzekeraar, maar uitwerking heeft na 8 dagen.

Het voorontwerp zegt hier niets over, wat nadelig is voor de rechtszekerheid.

Hier zou in een soortgelijke reglementering moeten worden voorzien als die welke geldt voor de verzekeringsaanvraag en de voorafgetekende polis.

6. TERUGBETALING VAN DE KOSTEN DIE VERBAND HOUDEN MET HET SLUITEN VAN DE OVEREENKOMST

In de richtlijn wordt duidelijk vermeld dat de uitoefening van het opzeggingsrecht geen aanleiding mag geven tot een boete. Het voorontwerp neemt dit verbod over.

Artikel 7, § 1 van de richtlijn bepaalt ook dat wanneer de consument gebruik maakt van het opzeggingsrecht, van hem niet meer kan worden verlangd dan de betaling van de financiële dienst die effectief geleverd is krachtens de overeenkomst op afstand.

Indien de waarborg in werking is getreden, heeft de verzekeraar ontegensprekelijk het recht het deel van de premie dat betrekking heeft op de dekkingperiode, te behouden. Zelfs indien de premie niet werd betaald zou zij moeten kunnen worden opgeëist door de verzekeraar.

Andere vraag is of de verzekeraar de terugbetaling kan verlangen van de kosten die hij gemaakt heeft

pure perte en vue de la conclusion du contrat (frais d'expertise et d'évaluation du risque...).

Il convient de noter à cet égard que l'article 5 de l'arrêté royal relatif à l'activité d'assurance vie de 1992 prévoit le remboursement des frais de l'examen médical lorsque le candidat preneur résilie le contrat en vertu de l'article 7, § 1^{er} (art. 8 du nouvel arrêté vie du 14 novembre 2003).

Si les frais liés à la conclusion du contrat sont déclarés remboursables, il va de soi qu'ils devront être dûment justifiés.

7. EXCEPTIONS

En ce qui concerne les exceptions, l'avant projet ne procède pas à une transcription correcte de la directive. Celle-ci prévoit, en son article 6, § 2, b, que « le droit de résiliation ne s'applique pas aux polices d'assurance de voyage ou de bagages ou aux polices d'assurance similaires à court terme d'une durée inférieure à un mois ».

Il importe de rectifier l'avant projet sur ce point. Quant à l'exclusion des contrats d'assurance vie liés à des fonds d'investissement, celle-ci s'explique par le souci d'éviter que le preneur d'assurance n'utilise son droit de rétractation s'il constate que les unités qui composent le fonds ont perdu de la valeur pendant le délai de résiliation. Cette exclusion fait écho à l'article 6, § 2, a de la directive. La Commission ne formule aucune objection à cet égard.

8. DISPOSITIONS PARTICULIÈRES

Il importe de rappeler que l'article 8, § 1 de l'arrêté royal relatif à l'activité d'assurance vie du 14 novembre 2003, dans la version actuelle, met en place un droit de résiliation spécifique pour les contrats d'assurance vie.

Cette disposition diffère sur deux points au moins de celles qui sont envisagées par l'avant-projet.

- le droit de résiliation bénéficie à tous les contrats d'assurance vie, même ceux qui ne sont pas conclus à distance.

met het oog op het sluiten van de overeenkomst (kosten van expertise en evaluatie van het risico ...) en die voor hem puur verlies zijn.

In dit verband dient opgemerkt te worden dat artikel 5 van het koninklijk besluit betreffende de levensverzekeringsactiviteit van 1992 voorziet in de terugbetaling van de kosten van het medisch onderzoek wanneer de kandidaat-verzekeringnemer de overeenkomst opzegt krachtens artikel 7, § 1 (art. 8 van het nieuwe koninklijk besluit leven van 14 november 2003).

Indien de kosten die verband houden met het sluiten van de overeenkomst terugbetaalbaar verklaard worden, zullen ze logischerwijze ook verantwoord moeten worden.

7. UITZONDERINGEN

Wat de uitzonderingen betreft, is de richtlijn niet correct omgezet in het voorontwerp. In artikel 6, § 2, b van de richtlijn wordt namelijk bepaald dat « het opzeggingsrecht is niet van toepassing op reis- en bagageverzekeringsspolissen of soortgelijke kortetermijnverzekeringsspolissen met een looptijd van minder dan één maand ».

Op dit punt dient het voorontwerp aangepast te worden. Door de levensverzekeringsovereenkomsten verbonden met beleggingsfondsen uit te sluiten, wil men vermijden dat de verzekeringnemer gebruik maakt van zijn herroepingsrecht wanneer hij vaststelt dat de eenheden van het fonds aan waarde verloren hebben tijdens de opzeggingstermijn. Deze uitsluiting vindt zijn oorsprong in artikel 6, § 2, a van de richtlijn. De Commissie heeft op dit punt geen enkel bezwaar.

8. BIJZONDERE BEPALINGEN

Er dient aan herinnerd te worden dat het huidige artikel 8, §1 van het koninklijk besluit betreffende de levensverzekeringsactiviteit van 14 november 2003 in een specifiek opzeggingsrecht voorziet voor de levensverzekeringsovereenkomsten.

Deze bepaling verschilt op minstens twee punten van die welke voorkomen in het voorontwerp.

- het opzeggingsrecht geldt voor alle levensverzekeringsovereenkomsten, ook wanneer ze niet op afstand gesloten zijn.

- la couverture reste acquise même pendant l'écoulement du délai, sans qu'il y ait place pour une convention contraire.

On notera cependant que l'article 17 de la directive sur la commercialisation à distance des services financiers, modifie l'article 15, § 1, alinéa 1^{er}, de la directive 90/619/CEE, sur la base duquel l'article 7 a été adopté.

Il convient dès lors de modifier l'article 7 dans le sens indiqué par l'article 17.

B. ARTICLE 10, § 3, NOUVEAU DE LA LOI DU 25 JUIN 1992

S'agissant d'une formalité tombée en désuétude, la Commission approuve la suppression de l'obligation de certifier conforme la copie des renseignements fournis par le preneur à l'assureur.

- de dekking blijft verworven, zelfs gedurende de opzeggingstermijn, zonder dat dit anders bedongen kan worden.

Er zij evenwel opgemerkt dat artikel 17 van de richtlijn over de verkoop op afstand van financiële diensten een wijziging aanbrengt in artikel 15, § 1, lid 1, van de richtlijn 90/619/EEG, op basis waarvan artikel 7 is aangenomen.

Artikel 7 moet dus aangepast worden zoals aangegeven in artikel 17.

B. NIEUW ARTIKEL 10, § 3 VAN DE WET VAN 25 JUNI 1992

Aangezien het hier gaat om een formaliteit die in onbruik geraakt is, gaat de Commissie akkoord met de opheffing van de verplichting om het afschrift van de inlichtingen die de verzekeringnemer aan de verzekeraar verstrekt heeft, eensluidend te verklaren.

C. ARTICLE 18, NOUVEAU DE LA LOI DU 25 JUIN 1992

La Commission n'a pas d'observation particulière à formuler à cet égard, sauf à souligner que le remboursement du crédit de prime dans le délai prescrit par le nouveau texte légal ne se justifie que lorsque la garantie est entrée en vigueur. Or, d'après l'article 4, § 2, l'entrée en vigueur de la garantie est reportée, sauf convention contraire, au lendemain de l'échéance du délai de résiliation.

C. NIEUW ARTIKEL 18 VAN DE WET VAN 25 JUNI 1992

Bij dit artikel heeft de Commissie geen bijzondere opmerkingen, tenzij dat zij wenst te benadrukken dat de terugbetaling van het premiekrediet binnen de door de nieuwe wetstekst voorgeschreven termijn enkel gerechtvaardigd is wanneer de waarborg in werking is getreden. Volgens artikel 4, § 2 is de inwerkingtreding van de waarborg echter uitgesteld, tenzij anders is bedongen, tot de dag volgend op het verstrijken van de opzeggingstermijn.

*
* * *

Le Président,

B. DUBUISSON

*
* * *

De Voorzitter,

