

Brussel, 4 oktober 2022

DOC/C2022/6

Advies

over een ontwerp van wet tot aanpassing van artikel 126, d) van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen inzake de dekking van de huisvestingskosten in de waarborg natuurrampen voor eenvoudige risico's

I. INLEIDING

Op 17 augustus 2022 heeft de heer Pierre-Yves Dermagne, Vice-eersteminister en minister van Economie en Werk, de Commissie voor Verzekeringen gevraagd een advies te verlenen, in het kader van een voorontwerp van wet houdende diverse bepalingen, over een aanpassing van artikel 126, d) van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekering inzake de huisvestingskosten in de brandverzekering, waarborg natuurrampen voor eenvoudige risico's. Het voorontwerp van wet voorziet in een delegatie aan de Koning om de huidige termijn van dekking van deze huisvestingskosten ten belope van drie maanden aan te passen. Het nieuw toe te voegen lid bepaalt: "De Koning kan de termijn zoals bedoeld in het eerst lid, d) aanpassen.- Le Roi peut adapter le délai visé dans l'alinéa 1er, d)."

De verantwoording luidt als volgt: *"De overstromingen die zich op 14 en 16 juli 2021 in België hebben voorgedaan, hebben aanzienlijke materiële schade veroorzaakt. In de meeste gevallen is het ten laste nemen van de huisvestingskosten gedurende een termijn van drie maanden te kort gebleken, gezien de omvang van de schade. Daarom is er reden om aan de Koning de mogelijkheid te geven om deze termijn te verhogen."*

De Commissie voor Verzekeringen heeft de aanpassing in het kader van het voorontwerp van wet houdende diverse bepalingen besproken

Bruxelles, le 4 octobre 2022

DOC/C2022/6

Avis

relatif à un projet de loi portant modification de l'article 126, d) de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, en ce qui concerne la couverture des frais de relogement dans la garantie « catastrophes naturelles » pour les risques simples

I. INTRODUCTION

Le 17 août 2022, Pierre-Yves Dermagne, Vice-Premier ministre et Ministre de l'Économie et du Travail, a demandé à la Commission des assurances de rendre un avis dans le cadre d'un avant-projet de loi portant dispositions diverses concernant une modification de l'article 126, d) de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances en ce qui concerne la couverture des frais de relogement dans l'assurance incendie, garantie « catastrophes naturelles » pour les risques simples. L'avant-projet de loi prévoit une délégation au Roi en vue d'adapter le délai actuel de trois mois pour la couverture de ces frais de relogement. Le nouveau paragraphe à insérer dispose ce qui suit : "De Koning kan de termijn zoals bedoeld in het eerst lid, d) aanpassen.- Le Roi peut adapter le délai visé dans l'alinéa 1er, d)."

La motivation est la suivante: *« Les inondations survenues en Belgique du 14 au 16 juillet 2021 ont occasionné d'importants dommages matériels. Dans de nombreux cas, la prise en charge des frais de relogement durant une durée de trois mois est apparue trop court au vu de l'ampleur des dégâts. C'est pourquoi, il y a lieu de permettre au Roi d'augmenter ce délai. »*

La Commission des assurances a abordé cette modification dans le cadre de l'avant-projet de loi portant dispositions diverses lors de sa

tijdens haar vergadering van 22 september 2022 en verleent hierbij volgend advies.

II. BESPREKING

1. Het huidige artikel 126 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (W.Verz.) bepaalt het volgende:

“De waarborg dekt op zijn minst:

a) de schade die rechtstreeks aan de verzekerde goederen wordt veroorzaakt door een natuurramp zoals bepaald in artikel 124 of een verzekerd gevaar dat er rechtstreeks uit voortvloeit, inzonderheid brand, ontploffing met inbegrip van ontploffing van springstoffen, en implosie;

b) de schade aan de verzekerde goederen die zou voortvloeien uit maatregelen die in voornoemd geval zouden zijn genomen door een bij wet ingesteld gezag voor de beveiliging en de bescherming van de goederen en personen, daarbij inbegrepen de overstromingen die het gevolg zijn van het openzetten of de vernietiging van sluizen, stuwdammen of dijken, met het doel een eventuele overstroming of de uitbreiding ervan te voorkomen;

c) de opruimings- en afbraakkosten nodig voor het herbouwen of voor de wedersamenstelling van de beschadigde verzekerde goederen;

d) voor woningen, de huisvestingskosten gedaan in de loop van de drie maanden die volgen op het schadegeval wanneer de woonlokalen onbewoonbaar zijn geworden.

De Koning kan bijkomende minimumvoorwaarden betreffende de waarborg opleggen.”

2. De Commissie voor Verzekeringen is van oordeel dat de verzekeringsregeling inzake natuurrampen voor eenvoudige risico's integraal moet worden herzien en geactualiseerd (zie ook het ontwerp van codificatie van het Wetboek van Verzekeringen). De huisvestingskosten vormen slechts een van de modaliteiten.

3. De vertegenwoordigers van de consumenten verwijzen naar het recente onderzoek van Test

réunion du 22 septembre 2022, et rend par la présente l'avis suivant.

II. EXAMEN

1. L'actuel article 126 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances (L. Ass.) dispose ce qui suit :

« La garantie couvre au minimum :

a) les dégâts causés directement aux biens assurés par une catastrophe naturelle telle que définie à l'article 124 ou un péril assuré qui en résulte directement, notamment, l'incendie, l'explosion, en ce compris celle d'explosifs, et l'implosion ;

b) les dégâts aux biens assurés qui résulteraient de mesures prises dans le cas précité par une autorité légalement constituée pour la sauvegarde et la protection des biens et des personnes, en ce compris les inondations résultant de l'ouverture ou de la destruction d'écluses, de barrages ou de digues dans le but d'éviter une inondation éventuelle ou l'extension de celle-ci ;

c) les frais de déblaiement et de démolition nécessaires à la reconstruction ou à la reconstitution des biens assurés endommagés ;

d) pour les habitations, les frais de relogement exposés au cours des trois mois qui suivent la survenance du sinistre lorsque les locaux d'habitation sont devenus inhabitables.

Le Roi peut imposer des conditions minimales supplémentaires concernant la garantie. »

2. La Commission des Assurances estime que l'ensemble du régime d'assurance relatif aux catastrophes naturelles pour les risques simples doit être revu et actualisé (voir également le projet de codification du Code des assurances). Le coût du logement n'est qu'une des modalités.

3. Les représentants des consommateurs renvoient à la dernière enquête de Test Achats

Aankoop over de brandverzekering. De huisvestingskosten worden vermeld in de algemene voorwaarden, en worden geïndiceerd door één enkele bepaling die voor alle waarborgen geldt en niet enkel voor natuurrampen. De normale termijn die in de overeenkomsten wordt vermeld, is veel gunstiger dan de wettelijk voorziene termijn. Ook de concurrentie speelt daarbij een rol. Vaak worden de huisvestingskosten gedurende een of twee jaar gedekt. Andere overeenkomsten spreken over een normale wederopbouwtermijn (1 tot 2 jaar – ongeacht de oorzaak van de ramp).

Bij de Commissie rijst dan ook de vraag of dit echt een probleem of hoogdringende aangelegenheid is, nu uit de praktijk blijkt dat de markt het beter doet dan wat wettelijk bepaald is.

4. De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen vragen zich af op welke cijfers en informatie de Minister zich baseert. Zij verwijzen naar de oplossingen die de verzekeringsondernemingen voor hun cliënten hebben uitgewerkt naar aanleiding van de ramp van juli 2021. Als sector vinden ze het verbazingwekkend dat de Minister de hoogdringendheid inroept voor dit dossier dat slechts over één aspect handelt, terwijl de sector sinds oktober 2021 een fundamentele hervorming vraagt van de volledige regeling inzake natuurrampen voor eenvoudige risico's. Bovendien zou de verlenging van de termijn doorwegen op de kostprijs van een ramp en extra kosten met zich brengen voor de sector, wat een impact zou hebben op de premies.

5. De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen wensen in geen geval te voorzien in een regel met variabele geometrie, en willen dat er een maximum komt als tot een verlening wordt beslist. Het moet duidelijk zijn voor de verzekeraars, zodat zij een goed beheer van dat catastroferisico kunnen garanderen. Van bij de aanvang moet duidelijk zijn wat ten laste wordt genomen, en daarmee moet rekening worden gehouden in de premie. Ook voor de consumenten is dat wenselijk.

relative à l'assurance incendie. Les frais de relogement figurent dans les conditions générales et sont visés par une seule disposition, qui concerne toutes les garanties et pas que les catastrophes naturelles. Le délai normal prévu dans les contrats est très au-dessus de celui que prévoit la loi, et la concurrence joue son rôle. Souvent, on couvre les frais de relogement pendant un à deux ans. D'autres contrats parlent d'un délai normal de reconstruction (1 à 2 ans – indifférencié quel que soit la cause du sinistre).

Dès lors, la Commission se demande si c'est un réel problème, une vraie urgence, alors qu'en pratique, le marché se trouve très au-dessus de ce qui est prévu par la loi.

4. Les représentants des compagnies d'assurances se demandent sur quels chiffres et informations le Ministre se base. Ils font référence aux solutions que les entreprises d'assurance ont mises en place pour leurs clients pour la catastrophe de juillet 2021. En tant que secteur, ils trouvent surprenant que le Ministre invoque l'urgence pour traiter ce dossier, concernant un aspect seulement, alors que depuis octobre 2021 le secteur sollicite une réforme fondamentale du régime des catastrophes naturelles pour les risques simples. Par ailleurs, l'allongement du délai alourdirait la charge du sinistre et engendrerait des frais supplémentaires pour le secteur, ce qui aurait une répercussion sur les primes.

5. En tout cas, les représentants des compagnies d'assurances souhaitent ne pas prévoir une règle à géométrie variable et que, s'il y a prolongation, il y ait un maximum. Il faut que ce soit clair pour les assureurs afin de pouvoir assurer une bonne gestion de ce risque catastrophique. Il faut savoir dès le départ ce qui est pris en charge et en tenir compte dans la prime. C'est également préférable pour les consommateurs.

Bovendien is het belangrijk te weten welke termijnverlenging wordt gevisieerd. Wat is de beste termijn om een nieuwe huisvesting te vinden: 5 maanden, 12 maanden of langer? Aangezien er geen enkele reden is om het ene slachtoffer te bevoordelen ten opzichte van het andere, rijst de vraag of dit impliceert dat de termijn voor iedereen wordt verlengd? Voor alle natuurrampen? Dat is niet evident omdat het ene geval het andere niet is en de omvang van de ramp vaak niet de oorzaak is van de vertraging bij de huisvesting, die het gevolg kan zijn van verschillende factoren. Bovendien moet voorzichtig worden omgesprongen met het risico voor discriminatie.

De vertegenwoordigers van de tussenpersonen wensen ook een duidelijke en beheersbare reglementering, en geen termijn in functie van de omvang van de natuurramp.

6. Verschillende leden verkiezen een wetswijziging boven een machtiging aan de Koning.

III. BESLUIT

De Commissie vraagt zich af of een termijn van drie maanden voor de huisvestingskosten echt een probleem of hoogdringende aangelegenheid is, aangezien de markt het beter doet dan wat wettelijk bepaald is. Er bestaan andere problemen.

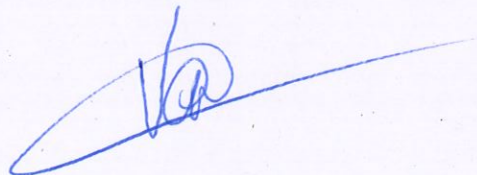
En outre, il est important de savoir de quel allongement du délai il est question. Quel est le meilleur délai pour se reloger, 5 mois, 12 mois ou plus? Il n'y a pas de raison de privilégier un sinistré par rapport à un autre, donc on rallonge pour tout le monde? Pour toutes les catastrophes naturelles? Ceci n'est pas évident car un cas n'est pas l'autre et l'ampleur du sinistre n'est souvent pas la cause du retard de relogement, qui peut dépendre de divers facteurs. D'autre part, il faut être attentif au risque de discrimination.

Les représentants des intermédiaires souhaitent également une réglementation claire et gérable, et pas de délai en fonction de l'ampleur de la catastrophe naturelle.

6. Plusieurs membres préfèrent une modification de la loi à une délégation au Roi.

III. CONCLUSION

La Commission se demande si le délai de trois mois pour les frais de relogement est un réel problème, une vraie urgence, alors qu'en pratique, le marché se trouve très au-dessus de ce qui est prévu par la loi. Il existe d'autres problèmes.



Caroline Van Schoubroeck

Voorzitster – La Présidente