

Commissie voor Verzekeringen

Brussel, 10 maart 2022

DOC/C2022/1

ADVIES

over de regeling van de opzegging van verzekeringsovereenkomsten, het wetsvoorstel tot wijziging van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen teneinde het voor de consumenten mogelijk te maken een verzekeringsovereenkomst na een looptijd van één jaar zonder kosten en zonder boete op te zeggen en het wetsvoorstel tot wijziging van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen teneinde bij de overdracht van autoverzekeringen de nieuwe verzekeraar de overstap te laten regelen

I. INLEIDING

Op 13 september 2021 heeft de heer Pierre-Yves Dermagne, Vice-Eersteminister en Minister van Economie en Werk, de Commissie voor Verzekeringen verzocht om een advies te verlenen over de regeling van de opzegging van verzekeringsovereenkomsten.

De Minister licht zijn adviesaanvraag toe als volgt: *"In het kader van het regeringsakkoord wordt vermeld: "De regering zet in op een bank- en verzekeringswezen dat transparant is voor de consument. De regering zal toekomstige Europese richtlijnen tijdig omzetten, zodat het voor de consument eenvoudiger wordt om producten te vergelijken en eventueel over te stappen naar een andere kredietverstreker of verzekeringsonderneming, waarbij de regering zoekt naar een evenwicht tussen een voldoende hoge consumentenbescherming en een beperking van de administratieve lasten. Bijkomend wordt in de algemeen beleidsnota economie d.d. 4 november 2020 vermeld dat de consument "de mogelijkheid (moet) krijgen om zijn overeenkomsten gemakkelijker op te zeggen. Een vereenvoudiging van de regels voor opzegging zal*

Commission des assurances

Bruxelles, le 10 mars 2022

DOC/C2022/1

AVIS

relatif à la législation en matière de résiliation des contrats d'assurance, à la proposition de loi modifiant la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, visant à permettre au consommateur de résilier le contrat d'assurance à tout moment après la fin de la première année, sans frais ni pénalités, et à la proposition de loi modifiant la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances en ce qui concerne le transfert de l'assurance automobile en vue de charger le nouvel assureur de régler ce transfert

I. INTRODUCTION

Le 13 septembre 2021, Monsieur Pierre-Yves Dermagne, Vice-Premier ministre et ministre de l'Économie et du Travail, a demandé à la Commission des assurances d'émettre un avis sur la législation en matière de résiliation des contrats d'assurance.

Le ministre explique sa demande d'avis comme suit : *"Il est mentionné dans le cadre de l'accord de gouvernement que : « Le gouvernement s'engage à agir pour que le secteur des banques et des assurances soit transparent pour le consommateur. Le gouvernement transposera en temps utile les futures directives européennes afin de permettre au consommateur de comparer plus facilement les produits et de changer éventuellement de fournisseur de crédit ou de compagnie d'assurance, tout en trouvant un équilibre entre un niveau de protection des consommateurs suffisamment élevé et une réduction de la charge administrative. » La note de politique générale « Économie » du 4 novembre 2020 mentionne en outre que les consommateurs « (doivent) avoir la possibilité de résilier plus facilement leurs contrats. Une*

worden bekeken door zich te baseren op hetgeen in andere sectoren wordt gedaan.”

In deze context werd aan de Commissie voor Verzekeringen gevraagd om nieuwe bepalingen in verband met de thematiek “opzegging” op te stellen. Deze moeten het evenwicht tussen enerzijds de nodige bescherming van de consumenten en anderzijds de vraag van de sector tot meer digitalisering reflecteren. Er werd ook gevraagd om rekening te houden met de vaststellingen van de Ombudsman van de Verzekeringen.”

Op 15 december 2021 heeft de Commissie voor Verzekeringen een adviesaanvraag ontvangen van de Parlementaire Commissie voor Economie, Consumentenbescherming en Digitale Agenda over het wetsvoorstel tot wijziging van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, teneinde het voor de consumenten mogelijk te maken een verzekeringsovereenkomst na een looptijd van één jaar zonder kosten en zonder boete, op te zeggen (Doc 55-0194/001 en 0194/003, 20 juli 2019).

De samenvatting bij dit wetsvoorstel stelt: “*Dit wetsvoorstel strekt ertoe de voorschriften in verband met de opzegging van de verzekeringsovereenkomsten te wijzigen, om aldus de consumenten beter te beschermen. De Ombudsman van de verzekeringen ontvangt immers almaar meer klachten omtrent de opzegging van verzekeringsovereenkomsten. Om dat pijnpunt weg te werken, beogen de indieners van dit wetsvoorstel een vereenvoudiging van de vormvereisten en van de termijnen die de verzekeringnemers bij een opzegging van een verzekeringsovereenkomst in acht moeten nemen. Daartoe voorziet dit wetsvoorstel in de instelling van een opzeggingsrecht zonder jaarlijkse vervaldag; de verzekeringnemer zou de verzekeringsovereenkomst na een looptijd van één jaar dus te allen tijde mogen opzeggen.*”

simplification des règles de résiliation sera examinée sur la base de ce qui se fait dans d'autres secteurs. »

Dans ce contexte, il a été demandé à la Commission des assurances d'établir de nouvelles dispositions en matière de « résiliation ». Celles-ci doivent refléter un équilibre entre, d'une part, la nécessaire protection des consommateurs et, d'autre part, la demande du secteur pour une numérisation accrue. Il a également été demandé à la Commission des assurances de tenir compte des constatations de l'Ombudsman des assurances. »

Le 15 décembre 2021, la Commission des assurances a reçu une demande d'avis de la part de la Commission parlementaire de l'Économie, de la Protection des consommateurs et de l'Agenda numérique au sujet de la proposition de loi modifiant la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, visant à permettre au consommateur de résilier le contrat d'assurance à tout moment après la fin de la première année, sans frais ni pénalités (Doc 55-0194/001 et 0194/003, 20 juillet 2019).

Le résumé de ce projet de loi est le suivant : « *La présente proposition de loi vise à adapter les règles relatives à la résiliation des contrats d'assurance afin de mieux protéger le consommateur. En effet, l'Ombudsman des assurances reçoit de plus en plus de contestations lors de la résiliation des contrats. Pour y remédier, les auteurs souhaitent simplifier les formalités et les délais que doivent respecter les assurés en cas de résiliation. Dans ce cadre, la proposition de loi instaure un droit de résiliation infra-annuelle (possibilité de résilier le contrat d'assurance, à tout moment après la première année, gratuitement, moyennant un mois de préavis) pour le consommateur. »*

Daarnaast werd op 24 december 2021 door dezelfde Parlementaire Commissie het wetsvoorstel tot wijziging van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, teneinde bij de overdracht van autoverzekeringen de nieuwe verzekeraar de overstap te laten regelen (Doc 55-2395/001, 2 december 2021) voorgelegd aan de Commissie voor Verzekeringen.

De samenvatting bij dit wetsvoorstel luidt: "Vandaag is het overdragen van een autoverzekering naar een andere verzekeraar iets dat veel mensen afschrikt. Een overstap van de ene naar de andere verzekeraar dient zo gemakkelijk mogelijk te verlopen opdat de verzekeringnemer geen lacune in dekking of perioden met dubbele facturering moet ondervinden. Daarom voert dit wetsvoorstel een uniforme opzegservice in voor de verplichte burgerrechtelijke aansprakelijkheidsverzekering inzake motorrijtuigen, voertuigcasco inzake motorrijtuigen en andere extra waarborgen of aanvullende verzekeringen die in de verzekeringsovereenkomst zijn opgenomen, waarbij de nieuwe verzekeraar alle handelingen voor zijn rekening neemt."

Omdat de inhoud van deze adviesaanvragen deels gelijklopend is, heeft de Commissie voor Verzekeringen, in overleg met de Minister, deze aanvragen samen behandeld.

De vroegere en de huidige Ombudsman van de verzekeringen zijn, als deskundige, lid van de Commissie voor Verzekeringen.

De Commissie heeft ook kennis genomen van het advies 2022-01-18, p. 2/5-5/5 van de Nationale Bank van België betreffende voormalde wetsvoorstellen, dat als bijlage aan dit advies wordt gevoegd.

De Commissie heeft deze aanvragen besproken tijdens haar vergaderingen van 18 november 2021, 16 december 2021, 20 januari 2022 en 24 februari 2022 en verleent hierbij volgend advies.

En outre, le 24 décembre 2021, la même Commission parlementaire a présenté à la Commission des assurances la proposition de loi modifiant la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances en ce qui concerne le transfert de l'assurance automobile en vue de charger le nouvel assureur de régler ce transfert (Doc 55-2395/001, 2 décembre 2021).

Le résumé de ce projet de loi est le suivant : « Aujourd'hui, le transfert de leur police d'assurance automobile vers un autre assureur effraie beaucoup de consommateurs. Or, le passage d'un assureur à l'autre devrait être aussi simple que possible afin que l'assuré ne soit pas confronté à une interruption de sa couverture ou à des périodes de double facturation. Cette proposition de loi introduit dès lors un service de résiliation uniforme pour l'assurance obligatoire de la responsabilité civile en matière de véhicules automoteurs, l'assurance corps de véhicules en matière de véhicules automoteurs et d'autres garanties supplémentaires ou assurances complémentaires susceptibles d'être incluses dans le contrat d'assurance. Le nouvel assureur se chargera de toutes les démarches.

Comme le contenu de ces demandes d'avis est en partie similaire, la Commission des assurances, en accord avec le Ministre, a traité ces demandes conjointement.

Le précédent Ombudsman des assurances et l'Ombudsman actuellement en poste sont, en tant qu'experts, membres de la Commission des assurances.

La Commission a également pris connaissance de l'avis 2022-01-18, p. 2/5-5/5 de la Banque Nationale de Belgique relatif aux propositions de loi susmentionnées et joint en annexe à cet avis.

La Commission a abordé ces demandes lors de ses réunions des 18 novembre 2021, 16 décembre 2021, 20 janvier 2022 et 24 février 2022 et remet l'avis suivant.

II. BESPREKING

A. Toelichting van de problematiek

1. De Minister vraagt de vereenvoudiging van de regels voor de opzegging van verzekeringsovereenkomsten te onderzoeken en desgevallend nieuwe bepalingen op te stellen die enerzijds het evenwicht tussen de nodige bescherming van de consumenten en anderzijds de vraag van de sector tot meer digitalisering reflecteren.

In de Jaarverslagen van de Ombudsman van de verzekeringen werd meermaals gewezen op klachten betreffende de opzegging van verzekeringsovereenkomsten, hetzij door de verzekeraar, hetzij door de verzekeringnemer. De laatste jaren handelen gemiddeld ongeveer 10% van de klachten over de opzegging op vraag van de verzekeringnemer, om redenen dat men elders een voordeliger tarief krijgt, een tariefverhoging wil vermijden, of het beëindigen of vermijden van een dubbele verzekering. De laatste jaren is er een stijging voornamelijk in verzekeringen burgerrechtelijke aansprakelijkheid motorrijtuigen, brand en GSM.

De problemen hebben in hoofdzaak betrekking op: (i) het formalisme van de opzegging bij aangetekende brief, (ii) de niet-naleving van de wettelijke termijn van drie maanden om zich te verzetten tegen de stilzwijgende verlenging van de verzekeringsovereenkomst op de vervaldag (artikel 85, §1 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (WVLA)), (iii) onvoldoende informatie aan de verzekeringnemer over de wettelijke mogelijkheden tot opzegging en de na te leven administratieve opzeggingsmodaliteiten (o.m. adres en contactgegevens van (buitenlandse) verzekeraar) en gebrekkige communicatie hierover. Deze problemen leiden in hoofdzaak tot dubbele verzekering, of dat er (tijdelijk) geen (verplichte) verzekeringsovereenkomst meer bestaat. Sommige verzekeraars bieden klanten

II. EXAMEN

A. Explication de la problématique

1. Le ministre demande d'examiner la simplification des règles de résiliation des contrats d'assurance et, le cas échéant, d'établir de nouvelles dispositions qui reflètent un équilibre entre, d'une part, la nécessaire protection des consommateurs et, d'autre part, la demande du secteur en vue d'une numérisation accrue.

Les rapports annuels de l'Ombudsman des assurances font à plusieurs reprises état de plaintes relatives à la résiliation de contrats d'assurance, que ce soit de la part de l'assureur ou du preneur d'assurance. Ces dernières années, près de 10 % en moyenne des plaintes traitent de la résiliation à la demande du preneur d'assurance, parce que celui-ci reçoit un tarif plus avantageux ailleurs, veut éviter une augmentation tarifaire, veut mettre fin à une double assurance ou éviter celle-ci. Ces dernières années, on assiste essentiellement à une augmentation des plaintes en matière d'assurances responsabilité civile véhicules automoteurs, incendie et GSM.

Les problèmes concernent essentiellement : (i) le formalisme de la résiliation par lettre recommandée, (ii) le non-respect du délai légal de trois mois pour s'opposer à la reconduction tacite du contrat d'assurance à la date d'échéance (article 85, § 1 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances), (iii) l'information du preneur d'assurance au sujet des possibilités légales de résiliation et des modalités administratives de résiliation à respecter (notamment adresse et coordonnées de contact de l'assureur (étranger)) et un manque de communication à ce sujet. Ces problèmes mènent essentiellement à une double assurance, ou à l'absence (temporaire) de contrat d'assurance (obligatoire). Certains assureurs offrent à leurs clients la possibilité de résilier leur contrat via une application en ligne, mais il n'est pas évident de

de mogelijkheid om hun contract op te zeggen via een onlineapplicatie doch het is onduidelijk hoe de wettelijke formaliteiten van de klassieke opzegging hiermee te rijmen vallen (Jaarverslagen 2018, 2019, 2017, <https://www.ombudsman.be/nl/jaarverslag/archief> - <https://www.ombudsman.be/fr/rapport-annuel/archives>).

Uit de toelichting van de Ombudsman blijkt dat de dubbele verzekering veelal het gevolg is van het feit dat de verzekeraar zich strikt houdt aan de wettelijke regeling waarbij de verzekeringnemer zich ten minste drie maanden voor de vervaldag moet verzetten tegen de stilzwijgende verlenging van de verzekeringsovereenkomst, en dat de afwezigheid van een verzekering veelal te wijten is aan materiële of menselijke fouten waarvoor de Ombudsman een oplossing kon bemiddelen.

2. De beide voormelde wetsvoorstellen wijzen in hun probleemstelling eveneens naar de hoger beschreven jaarverslagen van de Ombudsman en gaan uit van eenzelfde doelstelling van vereenvoudiging van de vormvereisten en termijnen, voor zover het de opzegging door de verzekeringnemer betreft.

Het wetsvoorstel Doc 55-0194/001 stelt voor om in artikel 85 WVLA een nieuwe paragraaf 1/1 in te voegen. Daarin wordt bepaald dat verzekeringsovereenkomsten gesloten door consumenten, na het verstrijken van een termijn van één jaar, door de verzekeringnemer op ieder ogenblik kunnen opgezegd worden zonder kosten. De opzegging is van kracht na één maand. Hij mag de overeenkomst rechtstreeks opzeggen bij de verzekeraar van de lopende overeenkomst, tenzij het om een verplichte BA motorrijtuigenverzekering en voertuig casco gaat (amendement: alle wettelijk verplichte verzekeringen) in welke geval de nieuwe verzekeraar de formaliteiten vervult voor rekening van de verzekeringnemer en de continuïteit van de verzekeringsdekking waarborgt zolang de procedure loopt. Dit

savoir dans quelle mesure cette faculté coïncide avec les formalités légales de la résiliation classique (Rapports annuels 2018, 2019, 2017, <https://www.ombudsman.be/nl/jaarverslag/archief> - <https://www.ombudsman.be/fr/rapport-annuel/archives>).

Il ressort de l'explication de l'Ombudsman que la double assurance est généralement la conséquence du fait que l'assureur respecte à la lettre les dispositions légales prévoyant que le preneur d'assurance doit faire opposition à la reconduction automatique du contrat d'assurance trois mois au moins avant la date d'échéance, et que l'absence d'une assurance est généralement due à des erreurs matérielles ou humaines dans le cadre desquelles l'Ombudsman a pu négocier une solution.

2. Les deux propositions de loi susmentionnées pointent également dans leur problématique les rapports annuels susmentionnés de l'Ombudsman et reposent sur le même objectif de simplification des exigences formelles et des délais, pour autant que la résiliation soit le fait du preneur d'assurance.

La proposition de loi Doc 55-0194/001 propose d'ajouter un nouveau paragraphe 1/1 à l'article 85 de la loi relative aux assurances. Celui-ci stipule que les contrats d'assurance conclus par des consommateurs peuvent être résiliés par le preneur d'assurance à tout moment et sans frais, après l'expiration d'un délai d'un an. La résiliation est effective après un mois. Le preneur d'assurance peut directement résilier le contrat auprès de l'assureur du contrat en cours, à moins qu'il s'agisse d'une assurance obligatoire RC et corps de véhicules en matière de véhicules automoteurs (amendement : toutes les assurances légalement obligatoires), le nouvel assureur remplit dans ce cas les formalités pour le compte du preneur d'assurance et garantit la continuité de la couverture d'assurance pendant que la procédure est en cours. Cette proposition de loi s'inspire de la loi française Hamon.

wetsvoorstel is geïnspireerd op de Franse wet Hamon.

Het wetsvoorstel Doc-55 2395/001 is beperkt tot de verzekering BA motorrijtuigen en aanvullende waarborgen bedongen in een combinatiepolis. Het stelt voor om in artikel 84 een nieuwe paragraaf 3 in te voegen die bepaalt dat de nieuwe verzekeraar de opzegging van de lopende overeenkomst regelt voor rekening van de verzekeringnemer en de continuïteit van de dekking waarborgt, tenzij de verzekeringnemer uitdrukkelijk en schriftelijk aan de nieuwe verzekeraar meldt dat hij zelf de opzeg doet van de lopende overeenkomst.

3. De vraag van de vereenvoudiging van de regels voor de opzegging van verzekeringsovereenkomsten kadert in de ruimere problematiek van de wijziging van voorwaarden en premies waarover de Commissie voor verzekeringen eerder reeds uitgebreid adviseerde (C/2018/10, Over de ontwerpboeken II en III en gerelateerde bepalingen in ontwerpboek I van het Wetboek Verzekeringen, 27 november 2018; C/2011/4, Over het voorstel van wetsontwerp tot wijziging van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst, het koninklijk besluit van 22 februari 1991 en het koninklijk besluit van 13 februari 1991, 27 september 2013).

B. Algemene bemerkingen

1. Uit voormalde Jaarverslagen van de Ombudsman blijkt duidelijk dat de klachten geen betrekking hebben op dé opzegging van de verzekeringsovereenkomst in het algemeen maar enkel op de specifieke situatie bedoeld in artikel 85, §1 WVLA, zijnde het verzet tegen de stilzwijgende verlenging van de verzekeringsovereenkomst op de vervaldag voor een volgende periode van één jaar. Hoewel men in deze gevallen vaak spreekt van "opzegging", is het gebruik van dit begrip "opzegging" in deze situatie verwarring. Immers, in geval van tijdig verzet tegen de stilzwijgende verlenging neemt de verzekeringsovereenkomst een einde op de

La proposition de loi Doc-55 2395/001 se limite à l'assurance RC véhicules automoteurs et garanties supplémentaires négociées dans une police combinée. Elle propose d'ajouter à l'article 84 un nouveau paragraphe 3 qui dispose que le nouvel assureur règle la résiliation du contrat en cours pour le compte du preneur d'assurance et garantit la continuité de la couverture, à moins que le preneur d'assurance signale explicitement par écrit au nouvel assureur qu'il organise lui-même la résiliation du contrat en cours.

3. La demande de simplification des règles de résiliation des contrats d'assurance s'inscrit dans la problématique plus vaste de modification des conditions et primes sur laquelle la Commission des assurances a déjà remis un avis détaillé (C/2018/10, Sur les projets de livres II et III et les dispositions connexes du projet de livre I du Code des assurances, 27 novembre 2018 ; C/2011/4, Sur la proposition de projet de loi modifiant la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre, l'arrêté royal du 22 février 1991 et l'arrêté royal du 13 février 1991, 27 septembre 2013).

B. Observations générales

1. Il ressort clairement des Rapports annuels de l'Ombudsman susmentionnés que les plaintes ne se rapportent pas en soi à la résiliation du contrat d'assurance en général, mais uniquement à la situation spécifique visée à l'article 85, §1 de la loi relative aux assurances, à savoir l'opposition à la reconduction tacite du contrat d'assurance à la date d'échéance pour une nouvelle période d'un an. Bien que l'on parle souvent dans ces cas de « résiliation », l'utilisation dans cette situation du terme de « résiliation » est perturbante. En effet, en cas d'opposition dans les délais à la reconduction tacite, le contrat d'assurance prend fin à la date d'échéance, et non après le délai d'un

vervaldag, en niet na de termijn van een maand zoals geldt voor een opzegging van de overeenkomst krachtens artikel 84, §2 WVLA.

2. De Commissie wijst er tevens op dat op dit ogenblik in de grote meerderheid van de gevallen de beëindiging van de lopende verzekeringsovereenkomst en de overstap naar een nieuwe verzekeringsovereenkomst zonder problemen verloopt, zoals ook blijkt uit de jaarverslagen van de Ombudsman. Ieder voorstel tot wijziging van de wetgeving moet derhalve niet alleen beantwoorden aan de doelstelling van vereenvoudiging, doch ook een toegevoegde waarde hebben tot oplossing van de voormelde problemen.

3. De Commissie benadrukt tevens dat het door de Ombudsman gemelde probleem dat er (tijdelijk) geen verzekeringsovereenkomst meer bestaat dient onderscheiden te worden van de problematiek van de continuïteit van de verzekeringsdekking. Immers, de continuïteit van de verzekeringsdekking is afhankelijk van de toepasselijke (dwingende) wettelijke regeling en van de voorwaarden bedongen in zowel de lopende als de nieuwe verzekeringsovereenkomst. De klachten hebben enkel betrekking op een probleem van continuïteit in het bestaan van een verzekeringsovereenkomst.

C. Bespreking van de onderscheiden aspecten

In de adviesaanvraag van de Minister en de wetsvoorstellen onderscheidt de Commissie voor verzekeringen volgende aspecten die hierna worden besproken:

- de formele opzeggingsmodaliteiten, in het bijzonder de aangetekende brief (infra II.C.1);
- de termijn van drie maanden vóór de valdag tot verzet tegen de stilzwijgende verlenging van de overeenkomst (infra II.C.2);

mois tel qu'il est prévu en cas de résiliation du contrat en vertu de l'article 84, § 2 de la loi relative aux assurances.

2. La Commission souligne également le fait que, pour le moment, l'expiration du contrat d'assurance en cours et la transition vers un nouveau contrat d'assurance se déroulent sans problème dans la grande majorité des cas, comme cela ressort également des rapports annuels de l'Ombudsman. Toute proposition de modification de la législation doit par conséquent non seulement répondre à l'objectif de simplification, mais aussi avoir une valeur ajoutée afin de résoudre les problèmes précités.

3. La Commission insiste aussi sur le fait qu'il faut distinguer le problème d'absence (temporaire) de contrat d'assurance signalé par l'Ombudsman de la problématique de la continuité de la couverture d'assurance. En effet, la continuité de la couverture d'assurance dépend des dispositions légales (obligatoires) en vigueur et des conditions stipulées à la fois dans le contrat d'assurance en cours et dans le nouveau. Les plaintes se rapportent uniquement à un problème de continuité dans l'existence d'un contrat d'assurance.

C. Discussion relative aux différents aspects

Dans la demande d'avis du ministre et les propositions de loi, la Commission des assurances distingue les aspects suivants qui seront abordés ici :

- les modalités formelles de résiliation, en particulier la lettre recommandée (infra II.C.1);
- le délai de trois mois avant la date d'échéance pour faire opposition à la reconduction tacite du contrat (infra II.C.2);

- het ogenblik van verzet tegen de stilzwijgende verlenging van de overeenkomst en termijn (infra II.C.3);
 - de informatie over en de communicatie van de administratieve opzeggingsformaliteiten en - termijnen (infra II.C.4);
 - rol van de verzekeringstussenpersoon (infra II.C.5);
 - opzeggingsformaliteiten uit te voeren door de nieuwe verzekeraar (infra II.C.6).
- la date de l'opposition à la reconduction tacite du contrat et le délai (infra II.C.3) ;
 - l'information relative aux modalités administratives et délais de résiliation et leur communication (infra II.C.4) ;
 - le rôle des courtiers d'assurance (infra II.C.5) ;
 - les formalités de résiliation à remplir par le nouvel assureur (infra II.C.6).

1. Formele opzeggingsmodaliteiten: alternatief voor de aangetekende brief

1. Het huidige artikel 84, §1 WVLA bepaalt specifieke formele modaliteiten voor de opzegging van verzekeringsovereenkomsten: "*De overeenkomst kan worden opgezegd bij een aangetekende brief, bij deurwaardersexploit of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs.*"

Het Hof van Cassatie oordeelde dat deze dwingendrechtelijke bepaling de verzekeraar en de verzekeringnemer op gelijke wijze beschermen en verbinden (Cass. 17 januari 2001, P.00.1386). Het voormelde arrest van het Hof van Cassatie betrof volgens de vertegenwoordigers van de verbruikers een zeer specifiek geval. Zij vragen aan de bepaling enkel ten voordele van de verzekerde een dwingend karakter toe te kennen, zoals de meeste bepalingen van de wet van 4 april 2014. Dit is naar hun mening overigens nog meer normaal in een systeem van bv. digitale opzegging.

Krachtens artikel 85, §1 WVLA dient het verzet tegen de stilzwijgende verlenging op de vervaldag ook te gebeuren "*volgens de in artikel 84 voorgeschreven wijzen*".

2. De Commissie voor verzekeringen is van oordeel dat de mogelijkheid om een verzekering te kunnen opzeggen via aangetekende brief (papier of digitaal) moet blijven bestaan. Het biedt als bewijsmiddel rechtszekerheid voor alle partijen. Bovendien kan het gebruikt worden

1. Modalités formelles de résiliation : alternative à la lettre recommandée

1. L'actuel article 84, §1 de la loi relative aux assurances prévoit des modalités formelles spécifiques pour la résiliation des contrats d'assurance : « *La résiliation du contrat se fait par lettre recommandée, par exploit d'huissier ou par remise de la lettre de résiliation contre récépissé.* »

La Cour de cassation a considéré que cette disposition impérieuse protège et lie sur un pied d'égalité l'assureur et le preneur d'assurance (Cass. 17 januari 2001, P.00.1386). L'arrêt susmentionné de la Cour de cassation concernait selon les représentants des consommateurs un cas très spécifique. Ils demandent d'accorder uniquement un caractère contraignant à cette disposition dans l'intérêt de l'assuré, comme c'est le cas de la plupart des dispositions de la loi du 4 avril 2014. Ils estiment en outre que c'est plus que normal dans un système de résiliation numérique par exemple.

En vertu de l'article 85, § 1 de la loi relative aux assurances, l'opposition à la reconduction tacite à la date d'échéance doit aussi se faire « *dans les formes prescrites à l'article 84* ».

2. La Commission des assurances estime qu'il faut maintenir la possibilité de résilier une assurance par lettre recommandée (au format papier ou numérique). En tant que moyen de preuve, celle-ci offre une sécurité juridique à toutes les parties. Elle peut en outre être utilisée par les preneurs

door verzekeringnemers die niet digitaal (willen) werken.

3. Gelet op de vraag tot vereenvoudiging, stelt de Commissie voor om daarnaast voor de verzekeraar en voor de verzekeringnemer een alternatieve, digitale, wettelijke opzeggingsmogelijkheid te voorzien die minder formalistisch is en waarbij het bewijs van een opzegging gemakkelijk kan geleverd worden, doch die niettemin voor alle partijen rechtszekerheid biedt. Bovendien is het ter bescherming van de verzekeringnemer belangrijk dat hij/zij zich goed bewust is van de gevolgen van de opzegging van de overeenkomst.

De wet dient te bepalen aan welke (technische) voorwaarden dit alternatieve systeem voor een rechtsgeldige opzegging van de verzekeringsovereenkomst moet voldoen. Gezien de snelle evoluties op het vlak van digitalisering is het aangewezen dat deze regeling technologie-neutraal is, zodat snel kan ingespeeld worden op nieuwe digitale oplossingen die de vereiste rechtszekerheid bieden.

De wettelijke voorwaarden moeten minstens zekerheid garanderen over: (i) de identiteit van de verzekeringnemer, (ii) de datum van opzeg (datum wilsuiting), (iii) de identificatie van de optezeggen verzekeringsovereenkomst, en (iv) de toestemming van de verzekeringnemer of verzekeraar. Een eenvoudige mail (met of zonder digitale handtekening) biedt onvoldoende rechtszekerheid over de identiteit van de verzekeringnemer en zijn toestemming.

Veel verzekeraars bieden op dit ogenblik reeds beveiligde applicaties aan waarbij de verzekeringnemer zich moet identificeren (via een login en paswoord) om er toegang toe te krijgen. Via deze applicaties kunnen de verzekeringnemers hun verzekeringen beheren, schadegevallen aangeven en de afwikkeling ervan opvolgen. De opzegging van de verzekeringsovereenkomst door de verzekeringnemer via deze applicatie kan een mogelijkheid zijn. Ook door de overheid

d'assurance qui ne procèdent pas (ou ne veulent pas procéder) de manière numérique.

3. Compte tenu de la demande de simplification, la Commission propose de prévoir également pour l'assureur et le preneur d'assurance une possibilité de résiliation alternative, numérique et légale qui soit moins formaliste et qui permette de fournir la preuve de la résiliation, tout en offrant néanmoins à toutes les parties une sécurité juridique. Afin de protéger le preneur d'assurance, il est en outre important qu'il/elle soit bien conscient(e) des conséquences de la résiliation du contrat.

La loi doit déterminer à quelles conditions (techniques) ce système alternatif de résiliation valide du contrat d'assurance doit satisfaire. Compte tenu des évolutions rapides en matière de numérisation, il convient de prévoir réglementation qui soit neutre en termes de technologie, afin de permettre l'utilisation rapide de nouvelles solutions numériques qui offrent la sécurité juridique requise.

Les conditions légales doivent au moins garantir la sécurité en ce qui concerne : (i) l'identité du preneur d'assurance, (ii) la date de résiliation (date de volonté), (iii) l'identification du contrat d'assurance à résilier et (iv) l'accord du preneur d'assurance ou de l'assureur. Un simple e-mail (avec ou sans signature numérique) n'offre pas suffisamment de sécurité juridique en ce qui concerne l'identité du preneur d'assurance et son accord.

Beaucoup d'assureurs proposent déjà actuellement des applications sécurisées nécessitant l'identification du preneur d'assurance (via un nom d'utilisateur et un mot de passe). À l'aide de ces applications, les preneurs d'assurance peuvent gérer leurs assurances, déclarer des sinistres et en suivre le règlement. La résiliation du contrat d'assurance par le preneur d'assurance via ces applications peut constituer une possibilité. Les systèmes

goedgekeurde systemen (bv. itsme) bieden mogelijkheden.

De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen vragen dat de verzekeraar de mogelijkheid heeft om, indien hij dit wenst, de opzegging te bevestigen via hetzelfde systeem dat de verzekeringnemer heeft gebruikt om de opzegging uit te voeren.

De vertegenwoordigers van de tussenpersonen en sommige deskundigen vragen een uniform digitaal systeem van opzegging, zodat de verzekeringnemer niet telkens in de algemene voorwaarden moet gaan zoeken welke opzeggingswijze de betrokken verzekeringsonderneming ter beschikking stelt. Een uniform systeem is naar hun mening in het belang van de consument.

De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen daarentegen wensen geen uniform digitaal systeem, om te vermijden dat een verzekeringnemer die reeds gebruik maakt van een applicatie bij de verzekeraar zou verplicht zijn om een andere applicatie te gebruiken voor het opzeggen van de overeenkomst.

2. Termijn van drie maanden vóór de vervaldag voor verzet tegen de stilzwijgende verlenging van de overeenkomst

1. Het huidige artikel 85 WVLA bepaalt:

“§1. De duur van de verzekeringsovereenkomst mag niet langer zijn dan één jaar. Behalve wanneer een van de partijen ten minste drie maanden vóór de vervaldag van de overeenkomst zich ertegen verzet, volgens de in artikel 84 voorgeschreven wijzen, wordt ze stilzwijgend verlengd voor opeenvolgende periodes van één jaar.

De Koning kan, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad en na advies van de

approuvés par le gouvernement (par ex. itsme) offrent également des possibilités.

Les représentants des entreprises d'assurance demandent que l'assureur puisse, s'il le souhaite, confirmer la résiliation via le même système que celui que le preneur d'assurance a utilisé pour effectuer cette résiliation.

Les représentants des courtiers et quelques experts demandent un système numérique uniforme de résiliation, de manière à ce que le preneur d'assurance ne doive pas chaque fois chercher dans les conditions générales quel mode de résiliation l'entreprise d'assurance concernée met à sa disposition. Ils estiment qu'un système uniforme est favorable au consommateur.

Les représentants des entreprises d'assurance ne souhaitent en revanche pas de système numérique uniforme, et ce afin d'éviter qu'un preneur d'assurance qui utiliserait déjà une application avec son assureur soit obligé d'utiliser une autre application pour la résiliation du contrat.

2. Délai de trois mois avant la date d'échéance pour faire opposition à la reconduction tacite du contrat

1. L'actuel article 85 de la loi relative aux assurances prévoit :

“§ 1er. La durée du contrat d'assurance ne peut excéder un an. Sauf si l'une des parties s'y oppose, dans les formes prescrites à l'article 84, au moins trois mois avant l'arrivée du terme du contrat, celui-ci est reconduit tacitement pour des périodes consécutives d'un an.

Pour certains types d'assurances, le Roi peut fixer, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, et

Nationale Bank van België, voor bepaalde types van verzekeringen kortere termijnen bepalen waarbinnen de verzekeringnemer zich moet verzetten tegen de stilzwijgende verlenging.

De overeenkomst mag geen andere opzeggingstermijnen opleggen. (...)

§ 2. De bepalingen van paragraaf 1 zijn niet van toepassing op de verzekeringsovereenkomsten betreffende de risico's die de Koning bepaalt.

De volgende risico's kunnen evenwel niet worden uitgesloten :

- *Burgerrechtelijke aansprakelijkheid en voertuigcasco inzake motorrijtuigen;*
- *Brand (eenvoudige risico's);*
- *Burgerrechtelijke extracontractuele aansprakelijkheid met betrekking tot het privéleven;*
- *Lichamelijke ongevallen op persoonlijke titel gedeckt;*
- *Hulpverlening;*
- *Rechtsbijstand.*

§ 3. Dit artikel is niet van toepassing op de verzekeringsovereenkomsten waarvan de duur korter is dan één jaar.”

Bijgevolg worden verzekeringsovereenkomsten met een duurtijd niet langer dan één jaar jaarlijks stilzwijgend verlengd voor een volgende periode van één jaar, behalve wanneer de verzekeraar of de verzekeringnemer ten minste drie maanden vóór de vervaldag van de overeenkomst zich ertegen verzet.

In geval van tariefwijziging van verzekeringen niet-leven, bepaalt artikel 12, derde lid van het KB van 22 februari 1991: “*Wanneer, betreffende de activiteitengroep "niet-leven", een verzekeringsonderneming een tarief verhoogt of verlaagt, past ze deze wijziging toe op de premies en bijdrage van de lopende overeenkomsten die vervallen vanaf de eerste dag van de vierde maand die volgt op de wijziging, zonder afbreuk te doen aan het recht van de verzekeringnemer om de overeenkomst op te zeggen. De verzekeringnemer wordt minstens vier maanden vóór de jaarlijkse vervaldag van zijn*

après avoir recueilli l'avis de la Banque nationale de Belgique, des délais plus courts dans lesquels le preneur d'assurance doit s'opposer à la reconduction tacite.

Le contrat ne peut imposer d'autres délais de préavis. (...)

§ 2. Les dispositions du paragraphe 1er ne sont pas applicables aux contrats d'assurance portant sur les risques que le Roi détermine.

Toutefois, les risques suivants ne peuvent pas être exclus :

- *Responsabilité civile et corps de véhicules en matière de véhicules automoteurs;*
- *Incendie (risques simples);*
- *Responsabilité civile extra-contractuelle relative à la vie privée;*
- *Accidents corporels couverts à titre individuel;*
- *Assistance;*
- *Protection juridique.*

§ 3. Le présent article n'est pas applicable aux contrats d'assurance d'une durée inférieure à un an. »

Par conséquent, les contrats d'assurance d'une durée ne dépassant pas un an sont reconduits tacitement d'année en année pour une nouvelle période d'un an, sauf si l'assureur ou le preneur d'assurance s'y oppose trois mois au moins avant la date d'échéance du contrat.

En cas de modification tarifaire des assurances non-vie, l'article 12, troisième alinéa de l'AR du 22 février 1991 dispose que : « *En ce qui concerne le groupe d'activités « non-vie », lorsqu'une entreprise d'assurances augmente ou diminue un tarif, elle applique cette modification aux primes et cotisations des contrats en cours qui viennent à échéance à partir du premier jour du quatrième mois qui suit la modification, sans préjudice du droit du preneur d'assurance à la résiliation du contrat. Le preneur d'assurance est averti de la modification tarifaire au moins quatre mois avant l'échéance annuelle de son contrat d'assurance, à*

verzekeringsovereenkomst in kennis gesteld van de tariefwijziging, tenzij hem bij een latere kennisgeving van de tariefwijziging het recht wordt toegekend zijn overeenkomst alsnog op te zeggen binnen een termijn van minstens drie maanden te rekenen vanaf de dag van die kennisgeving. Het opzegrecht wordt uitdrukkelijk in de kennisgeving vermeld.”

2. De Commissie voor verzekeringen heeft uitvoerig de vraag besproken of het wenselijk is om de wettelijke termijn van drie maanden vóór de vervaldag voor het verzet tegen de stilzwijgende verlenging, bepaald in artikel 85, §1 WVLA, te verkorten.

De vertegenwoordigers van de verbruikers vragen om, voor verzekeringsovereenkomsten met consumenten in de zin van het Wetboek Economisch Recht, de termijn voor het verzet door de verzekeringnemer te verkorten tot één maand. Zij zijn van mening dat de verzekeringnemer die het initiatief neemt tot opzegging weet wat hij doet en zich als een goed risico beschouwt dat een nieuwe dekking zal vinden.

De andere leden van de Commissie vinden dat deze termijn van één maand absoluut te kort is en onvoldoende bescherming biedt voor de verzekeringnemer om tijdig een nieuwe adequate verzekeringsovereenkomst te kunnen afsluiten. Zij vragen om minstens een wettelijke termijn van twee maanden vóór de vervaldag te behouden ter bescherming van de verzekeringnemer en bijgevolg om het risico op niet-verzekering tot een minimum te beperken. Zij vragen om eenzelfde termijn voor de verzekeringnemer en voor de verzekeraar te behouden.

De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen wijzen in het bijzonder op de noodzaak van een voldoende termijn voor de administratieve verwerking van de opzegging en het afsluiten van een nieuwe verzekeringsovereenkomst. Een termijn korter dan twee maanden achten ze onvoldoende om verzekeringen te vergelijken, een keuze te

moins que lors d'une notification ultérieure de la modification tarifaire, le droit lui soit encore accordé de résilier son contrat dans un délai de trois mois au moins à compter du jour de ladite notification. Le droit de résiliation est formellement mentionné dans la notification. »

2. La Commission des assurances a longuement abordé la question de savoir s'il est souhaitable de réduire le délai légal de trois mois avant la date d'échéance pour l'opposition à la reconduction tacite, tel que fixé à l'article 85, § 1 de la loi relative aux assurances.

Les représentants des consommateurs demandent de réduire à un mois le délai laissé au preneur d'assurance pour marquer son opposition à la reconduction tacite des contrats d'assurance conclus avec des consommateurs au sens du Code de droit économique. Ils estiment que le preneur d'assurance qui prend l'initiative de résilier le contrat sait ce qu'il fait et se considère comme un bon risque qui trouvera une nouvelle couverture.

Les autres membres de la Commission trouvent que ce délai d'un mois est absolument trop court et offre une protection insuffisante au preneur d'assurance pour pouvoir conclure dans les temps un nouveau contrat d'assurance adéquat. Ils demandent de maintenir un délai légal de deux mois au moins avant l'échéance en vue de protéger le preneur d'assurance et par conséquent de réduire autant que possible le risque de défaut d'assurance. Ils demandent de maintenir le même délai pour le preneur d'assurance et l'assureur.

Les représentants des entreprises d'assurance insistent notamment sur la nécessité d'un délai suffisant pour le traitement administratif de la résiliation et la conclusion d'un nouveau contrat d'assurance. Ils considèrent un délai de moins de deux mois insuffisant pour comparer les assurances, faire un choix, remplir les formalités nécessaires (ex. examen médical) et conclure un

maken, de nodige formaliteiten uit te voeren (bv. medische selectie) en een verzekeringsovereenkomst op te stellen. In geval van een kortere termijn bestaat de kans dat de verzekeringnemer tijdelijk zonder dekking valt, hetgeen net moet worden vermeden. Daar een belangrijk aandeel van de verzekeringsovereenkomsten op afstand worden gesloten, moet ook rekening gehouden worden met de termijn voor de uitoefening van het aan de consument toegekende herroepingsrecht.

Voor de verzekeringen waarvoor overeenkomstig artikel 85, §2 WVLA een langere duurtijd dan één jaar kan worden bedongen, vragen de vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen om de termijn van drie maanden te behouden.

Ook de vertegenwoordigers van de verzekeringstussenpersonen wijzen nadrukkelijk op hun ervaring dat de administratieve doorlooptijd bij de verzekeringsondernemingen zeer lang kan zijn en meestal meerdere rappels moeten verstuurd worden om een antwoord of het gevraagde te bekomen. Hierdoor is er een risico dat de verzekeringnemer zonder dekking valt. Zeker voor het plaatsen van complexere producten is deze termijn nodig, onder meer wanneer een voorafgaande expertise of medisch onderzoek vereist is alvorens de klant kan aanvaard worden door de verzekeraar. Voorts vragen zij om de belangen van de tussenpersoon te vrijwaren en hem de kans te geven om aan de klant een tegenvoorstel te doen.

Een deskundige acht een termijn van twee maanden voor de verzekeringnemer aangewezen en het behoud van de termijn van drie maanden voor het verzet van de verzekeraar tegen de stilzwijgende verlenging om de verzekeringnemer voldoende tijd te geven voor een nieuwe overeenkomst, zeker in geval van verplichte verzekeringen.

3. Het ogenblik van verzet tegen de stilzwijgende verlenging

contract d'assurance. En cas de délai plus court, il se peut que le preneur d'assurance se retrouve temporairement sans couverture, ce qu'il faut justement éviter. Comme une part importante des contrats d'assurance sont conclus à distance, il faut également tenir compte du délai pour l'exercice du droit de rétractation accordé au consommateur.

Pour les assurances pour lesquelles une durée supérieure à un an peut être négociée conformément à l'article 85, § 2 de la loi relative aux assurances, les représentants des entreprises d'assurance demandent de maintenir le délai de trois mois.

Les représentants des courtiers attirent aussi expressément l'attention sur leur expérience selon laquelle les délais administratifs peuvent être très longs auprès des entreprises d'assurance et sur le fait qu'il faut généralement envoyer plusieurs rappels avant d'obtenir une réponse ou ce que l'on avait demandé. Il se peut donc que le preneur d'assurance se retrouve sans couverture. Ce délai est certainement nécessaire pour le placement de produits plus complexes, entre autres lorsqu'une expertise préalable ou un examen médical sont exigés avant que le client puisse être accepté par l'assureur. Les représentants des courtiers demandent en outre de garantir les intérêts des courtiers et de leur laisser la possibilité de faire une contre-proposition aux clients.

Un expert estime indiqué d'accorder un délai de deux mois pour le preneur d'assurance et de maintenir un délai de trois mois pour la résiliation de la part de l'assureur qui s'opposerait à la reconduction tacite du contrat afin de donner suffisamment de temps au preneur d'assurance pour conclure un nouveau contrat, surtout en cas d'assurances obligatoires.

3. Date de l'opposition à la reconduction tacite du contrat

1. De vertegenwoordigers van de verbruikers stellen voor om, voor nader te bepalen verzekeringsovereenkomsten voor consumenten, aan de verzekeringnemer het recht te geven om, na één jaar, op ieder ogenblik de overeenkomst op te zeggen met een opzeggingstermijn van één maand. Het wetsvoorstel 55-0194/001 voorziet dat de verzekeringnemer voor de risico's van consumenten bedoeld in artikel I.1, 2° WER (amendement 2), na het verstrijken van een termijn van één jaar na de eerste ondertekening, de overeenkomst op ieder moment zonder kosten kan opzeggen met een opzeggingstermijn van één maand. Zij verwijzen naar de Franse wet Hamon.

De vertegenwoordigers van de verbruikers zijn van mening dat het feit dat de distributie van verzekeringsproducten in België anders is, geen rechtvaardiging kan zijn voor het behoud van de huidige opzeggingsregels die volgens hen achterhaald zijn. De overeenkomsten BA motorrijtuigen op de Belgische markt zijn volgens hen dezelfde bij alle verzekeringsondernemingen en de prijs is een bepalende factor ongeacht of er een schadegeval is of niet.

2. De andere delegaties van de Commissie gaan niet akkoord met dit voorstel. Het brengt geen oplossing voor de voormelde problemen van dubbele verzekering en gaten in de continuïteit van het bestaan van een verzekeringsovereenkomst. Bovendien creëert een dergelijke regeling nieuwe problemen en bijkomende lasten en kosten.

Zij brengen daarbij in het bijzonder volgende punten onder de aandacht:

- De extrapolatie van de Franse markt en praktijk gaat niet op. In Frankrijk zijn er veel meer mutualistische/onderlinge verzekeraars actief en de distributie van verzekeringen gebeurt voornamelijk via agenten ("agents généraux" en "réseaux de distribution captifs"). De Belgische

1. Les représentants des consommateurs proposent, pour les contrats d'assurance pour consommateurs, de donner le droit au preneur d'assurance de résilier le contrat à tout moment après un an, avec un délai de préavis d'un mois. La proposition de loi 55-0194/001 prévoit que le preneur d'une assurance couvrant les consommateurs au sens de l'article I.1, 2°, du Code de droit économique (amendement 2) peut, après l'expiration d'un délai d'un an à compter de la première signature, résilier le contrat à tout moment et sans frais avec un délai de préavis d'un mois. Ils se réfèrent à la loi française Hamon.

Les représentants des consommateurs estiment que le fait que la distribution des produits d'assurance en Belgique soit différente ne justifie pas le maintien des règles actuelles de résiliation qui sont selon eux dépassées. Les contrats RC véhicules automoteurs sur le marché belge sont selon eux identiques auprès de toutes les entreprises d'assurance et le prix constitue un facteur déterminant indépendamment du fait qu'il y ait ou non de sinistre.

2. Les autres délégations de la Commission ne sont pas d'accord avec cette proposition. Elle n'apporte aucune solution aux problèmes évoqués de double assurance et de rupture dans la continuité de l'existence d'un contrat d'assurance. Une telle réglementation engendre en outre de nouveaux problèmes ainsi que des charges et coûts supplémentaires.

Ils attirent particulièrement l'attention sur les points suivants :

- L'extrapolation du marché français et de ses pratiques ne fonctionne pas. Il y a en France beaucoup plus d'assureurs mutualistes/mutuels actifs et la distribution des assurances se fait essentiellement via des agents (appelés « agents généraux » et « réseaux de

distributiemarkt daarentegen werkt voornamelijk via onafhankelijke makelaars die werken op basis van commissielonen en de verzekeringsmarkt is veel kleiner.

- Een verzekeringsovereenkomst kan niet gelijkgesteld worden, noch vergeleken worden met contracten in andere sectoren, zoals contracten van nutvoorzieningen voor elektriciteit, gas of telefoon. Zoals ook aangegeven in het advies van de NBB, is voor deze laatste contracten de prijs het enige verschilpunt tussen de leveranciers en geniet de consument van de nutvoorziening zolang hij betaalt.

Daarentegen is een verzekeringsovereenkomst een aleatoir contract met als essentieel kenmerk dat de premie betaald wordt en dekking wordt gegeven voor een onzekere gebeurtenis waarvan partijen net niet wensen dat deze zich voordoet. Dit brengt ook mee dat een consument pas aan deze overeenkomst zal denken bij schadegeval en op dat ogenblik pas echt kennis krijgt van de prestatie van de verzekeraar overeenkomstig de verzekeringsvoorwaarden. Het is bijgevolg niet in het belang van de verzekerde - consument om op ieder ogenblik en zonder formaliteiten een verzekeringsovereenkomst te kunnen opzeggen. Het veranderen van verzekeraar is niet vergelijkbaar met het overschakelen naar een andere nutsleverancier.

Hierbij kan opgemerkt worden dat de regeling in artikel VI.91 W.E.R, § 2 niet van toepassing is op verzekeringsovereenkomsten. Dit artikel bepaalt: "*Onverminderd de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, kan de consument, na de stilzwijgende*

distribution captifs »). Le marché de la distribution belge en revanche fonctionne essentiellement via des courtiers indépendants qui travaillent sur la base de commissions et le marché des assurances est beaucoup plus petit.

Un contrat d'assurance ne peut pas être assimilé ni comparé à des contrats conclus dans d'autres secteurs, comme les contrats de fourniture d'électricité, de gaz ou de téléphone. Comme indiqué également dans l'avis de la BNB, le prix constitue, dans le cadre de ces derniers contrats, la seule différence entre les fournisseurs et le consommateur bénéficie de l'équipement aussi longtemps qu'il paie.

Un contrat d'assurance est en revanche un contrat aléatoire avec pour caractéristique essentielle que la prime est payée et la couverture accordée pour un événement incertain dont les parties ne souhaitent pas qu'il se produise. De ce fait, un consommateur ne pensera à ce contrat qu'en cas de sinistre et au moment où il aura vraiment connaissance des prestations de l'assureur conformément aux conditions de l'assurance. Il n'est par conséquent pas dans l'intérêt de l'assuré - du consommateur de pouvoir résilier un contrat d'assurance à tout moment et sans formalités. Le changement d'assureur n'est pas comparable au passage à un autre fournisseur d'énergie ou de téléphonie.

À cet égard, il importe de faire remarquer que la réglementation prévue à l'article VI.91 du Code de droit économique, § 2 ne s'applique pas aux contrats d'assurance. Cet article dispose que : « *Sans préjudice de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, le*

verlenging van een overeenkomst van bepaalde duur, op elk ogenblik zonder vergoeding de overeenkomst opzeggen met inachtneming van de opzeggingstermijn die in de overeenkomst is bepaald, zonder dat deze termijn meer dan twee maanden mag bedragen".

- De verzekeraars zijn sterk gereglementeerd en onderworpen aan strenge prudentiële bepalingen opgenomen in de Solvency II wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekering - en herverzekeringsondernemingen. Zij moeten steeds beschikken over voldoende middelen om hun verplichtingen ten aanzien van de verzekeringnemers te kunnen uitvoeren. Daarvoor moeten ze zogenaamde technische voorzieningen aanleggen. Bij de bepaling van de hoogte van deze technische voorzieningen moeten de verzekeraars rekening houden met alle risico's waarmee zij worden geconfronteerd. Onder het huidige recht moet de verzekeraar enkel rekening houden met een mogelijkheid van einde van de verzekeringsovereenkomst op de vervaldag en in bepaalde specifieke gevallen (zoals de opzag na schadegeval). Indien de verzekeraars ook rekening moeten houden met het nieuw risico op een mogelijke opzegging van de verzekeringsovereenkomst op eender welk moment door de verzekeringnemer, zal dit een invloed hebben op de hoogte van de technische voorzieningen en, hiermee samenhangend, op de hoogte van het eigen kapitaal. Zoals ook de NBB toelicht, zal dergelijke regel doorgaans leiden tot hogere kapitaalvereisten onder de wet Solvency II omdat het afkooprisko stijgt, wat zich zal vertalen in hogere premies.

consommateur peut, après la reconduction tacite d'un contrat à durée déterminée, résilier le contrat à tout moment, sans indemnité, au terme d'un délai de préavis déterminé dans le contrat, sans que ce délai puisse être supérieur à deux mois ».

- Les assureurs sont fortement réglementés et soumis à des dispositions prudentielles rigoureuses reprises dans la loi Solvabilité II du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance. Ils doivent en permanence disposer de suffisamment de moyens pour pouvoir remplir leurs obligations vis-à-vis des preneurs d'assurance. Ils doivent pour ce faire constituer ce que l'on appelle des provisions techniques. Lors de la détermination de l'ampleur de ces provisions techniques, les assureurs doivent tenir compte de tous les risques auxquels ils sont confrontés. Selon le droit actuel, l'assureur doit uniquement tenir compte de la fin éventuelle du contrat d'assurance à la date d'échéance et dans certains cas spécifiques (comme la résiliation après un sinistre). Si les assureurs doivent aussi tenir compte du nouveau risque d'une éventuelle résiliation du contrat d'assurance à tout moment par le preneur d'assurance, cela se répercutera sur l'ampleur des provisions techniques et, par conséquent, sur l'ampleur du capital propre. Comme l'explique aussi la BNB, une telle règle entraînera généralement des exigences de capital plus élevées en vertu de la loi Solvabilité II puisque le risque de rachat augmente, ce qui se traduira par des primes plus élevées.

- De verzekeraars zullen, vaker dan vandaag, een deel van de premie moeten terugbetalen aan de verzekeringnemer wanneer deze zijn verzekeringsovereenkomst opzegt. Dit leidt tot bijkomende administratieve kosten voor de verzekeraars, o.m. voor de berekening van het terug te betalen bedrag van de premie, de recuperatie van te veel betaalde taksen, opstellen en verzenden van documenten. Deze bijkomende administratieve kosten zullen ten laste komen van alle verzekeringnemers, gezien het wetsvoorstel verbiedt om deze kosten aan te rekenen aan de verzekeringnemer die zijn contract voortijdig opzegt.
- Les assureurs devront, plus souvent qu'aujourd'hui, rembourser une partie de la prime au preneur d'assurance lorsque celui-ci résiliera son contrat d'assurance. Cela entraîne des coûts administratifs supplémentaires pour les assureurs, notamment pour le calcul du montant de la prime à rembourser, la récupération des taxes payées en trop ainsi que l'établissement et l'envoi des documents. Ces coûts administratifs additionnels pèseront sur tous les preneurs d'assurance, compte tenu du fait que la proposition de loi interdit d'imputer ces coûts au preneur d'assurance qui résilie son contrat prématurément.

Bovendien stelt de NBB: "Les provisions techniques tiennent compte de toutes les dépenses qui seront engagées aux fins d'honorer les engagements d'assurance et de réassurance. L'augmentation des frais administratifs liés au changement de loi augmentera donc les provisions techniques non-vie et, en conséquence, diminuera le niveau de fonds propres des entreprises. Cette pression sur les frais devrait en principe être intégrée à la tarification pratiquée par les entreprises d'assurance." (2.3, p. 4/5).

- Het wetsvoorstel gaat uit van de foutieve vooronderstelling dat indien de overeenkomst na 2 maanden wordt opgezegd er 10/12 van de premie terug wordt gestort. In het bedrag van het niet-verbruikte premiegedeelte moet rekening gehouden worden met de verbruikte risicopremie en de kosten, zoals van beheer en externe kosten van ICT. Bovendien zal voor de verzekeringnemer het opvolgen van de teruggave van het niet-verbruikte premiegedeelte, met mogelijke betwisting, een bijkomende administratieve last zijn. Aldus rijst de
- La proposition de loi part de la supposition erronée que, si le contrat est résilié après 2 mois, 10/12e de la prime seront reversés. Il faut tenir compte, dans le montant de la fraction de prime non utilisée, de la prime de risque utilisée et des coûts, comme ceux de la gestion et des frais informatiques externes. En outre, le suivi du remboursement de la fraction de prime non utilisée, avec contestation éventuelle, constituera pour le preneur d'assurance une charge administrative supplémentaire. La question est donc de savoir si, dans de nombreux cas, il sera réellement

vraag of het in vele gevallen voor de consument een echt voordeel zal zijn om bijvoorbeeld twee maanden eerder dan onder de huidige regeling, de lopende overeenkomst op te zeggen.

- Typisch voor de Belgische distributemarkt is dat in de bijkomende administratieve kosten ook rekening moet worden gehouden met de commissielonen. De NBB wijst in het advies tevens op volgende risico's van de Belgische makelaarsmarkt: "Un risque particulier à la Belgique par rapport aux pays qui connaissent une législation similaire vient de l'importance du courtage indépendant. Il ne peut pas être exclu qu'un courtier, pour diverses raisons, transfère tout un portefeuille de contrats d'une entreprise à une autre en une seule opération sans devoir attendre la date annuelle d'échéance de chacun des contrats. Une telle situation entraînerait bien évidemment des frais administratifs pour l'entreprise concernée." (2.3, p. 3/5).

De vertegenwoordigers van de verbruikers zijn van mening dat de opzegging op ieder ogenblik enkel zou kunnen leiden tot een verhoging van de technische voorzieningen in het geval van een massale verplaatsing van contracten op een bepaald moment en dit niet zou worden gecompenseerd door een stroom in tegengestelde richting. Naar hun mening is dit geen realistisch scenario, gezien de gefragmenteerde distributemarkt waarin veel verzekeringsmakelaars actief zijn. Tenzij in geval van een gecoördineerd optreden van beroepsverenigingen, die strijdig zou zijn met de mededingingsregels, is het genoemde risico naar hun mening puur hypothetisch.

- Een massale opzag van verzekeringen kan ook een financieel negatieve impact

avantageux pour le consommateur de résilier le contrat en cours par exemple deux mois plus tôt que selon la réglementation actuelle.

Particularité du marché de distribution belge, il faut aussi tenir compte des commissions dans les coûts administratifs supplémentaires. La BNB souligne aussi dans l'avis les risques suivants du marché des courtiers belges : « Un risque particulier à la Belgique par rapport aux pays qui connaissent une législation similaire vient de l'importance du courtage indépendant. Il ne peut pas être exclu qu'un courtier, pour diverses raisons, transfère tout un portefeuille de contrats d'une entreprise à une autre en une seule opération sans devoir attendre la date annuelle d'échéance de chacun des contrats. Une telle situation entraînerait bien évidemment des frais administratifs pour l'entreprise concernée. » (2.3, p. 3/5).

Les représentants des consommateurs estiment que la résiliation à tout moment pourrait uniquement entraîner une augmentation des provisions techniques dans le cas d'un déplacement massif des contrats à un certain moment et si celui-ci n'était pas compensé par un flux en sens inverse. Ce scénario n'est selon eux pas réaliste, compte tenu du marché de distribution fragmenté sur lequel beaucoup de courtiers en assurance sont actifs. À moins d'une intervention coordonnée d'associations professionnelles, qui serait contraire aux règles de concurrence, le risque évoqué est selon eux purement hypothétique.

Une résiliation massive des assurances peut aussi avoir un impact financier

hebben op de kost van herverzekering. De verzekeraar heeft in dergelijk geval immers herverzekeringspremies betaald zonder dat er nog tegenprestaties tegenover staan.

- Verzekeraars moeten zich kunnen beschermen tegen een 'run' op de portefeuille. Negatieve berichtgeving over een verzekeraar, zelfs als deze foutief is, kan ertoe leiden dat verzekeringnemers impulsief en massaal hun verzekeringen opzeggen, waardoor er liquiditeitsproblemen dreigen voor de verzekeraar. Eenzelfde scenario kan zich voordoen wanneer een of meerdere (belangrijke) tussenpersonen, om welke reden ook, beslissen om hun portefeuille aan verzekeringen over te brengen naar een andere verzekeraar. Door soepelere opzegmogelijkheden dreigen bijgevolg niet alleen de solvabiliteitsvereisten maar ook de liquiditeitsvereisten voor de verzekeraar te verhogen, met een onvermijdelijke impact op de premies als gevolg. De NBB stelt tevens: "Ce nouveau risque de résiliation anticipée des contrats implique que l'entreprise ait à tout moment suffisamment de liquidités, ou puisse à tout moment convertir dans le mois suffisamment d'actifs en liquidités, afin de pouvoir rembourser le solde de primes non-acquises des contrats résiliés de façon anticipée. Ceci implique un besoin de liquidité supplémentaire pour l'entreprise, qui entraîne à son tour, d'une part, un risque de liquidité supplémentaire dont il faudra tenir compte dans la gestion et le contrôle des risques, et, d'autre part, un coût d'opportunité lié à la mobilisation d'actifs plus liquides et moins rentables. Bien que ce nouveau risque de liquidité ne devrait, sous le régime prudentiel Solvabilité II, ne pas avoir d'incidence directe sur les exigences en capital, il convient de noter que celui-ci devra néanmoins être suivi par les organes de

négatif sur le coût de la réassurance. En effet, l'assureur aura dans ce cas payé des primes de réassurance, sans obtenir de contrepartie.

Les assureurs doivent pouvoir se protéger contre une « ruée » sur le portefeuille. Un avis négatif sur un assureur, même erroné, peut avoir pour conséquence que des preneurs d'assurance résilient leurs assurances de manière impulsive et massive, ce qui exposerait l'assureur à des problèmes de liquidités. Un scénario similaire peut se présenter lorsqu'un ou plusieurs intermédiaires (importants) décident, pour quelque raison que ce soit, de transférer leur portefeuille d'assurance à un autre assureur. Des possibilités de résiliation plus souples risquent par conséquent d'augmenter à la fois les exigences de solvabilité, mais aussi de liquidité pour l'assureur, ce qui se répercutera inévitablement sur les primes. La BNB ajoute que : « Ce nouveau risque de résiliation anticipée des contrats implique que l'entreprise ait à tout moment suffisamment de liquidités, ou puisse à tout moment convertir dans le mois suffisamment d'actifs en liquidités, afin de pouvoir rembourser le solde de primes non-acquises des contrats résiliés de façon anticipée. Ceci implique un besoin de liquidité supplémentaire pour l'entreprise, qui entraîne à son tour, d'une part, un risque de liquidité supplémentaire dont il faudra tenir compte dans la gestion et le contrôle des risques, et, d'autre part, un coût d'opportunité lié à la mobilisation d'actifs plus liquides et moins rentables. Bien que ce nouveau risque de liquidité ne devrait, sous le régime prudentiel Solvabilité II, ne pas avoir d'incidence directe sur les exigences en capital, il convient de noter que celui-ci devra néanmoins être suivi par les organes de

gestion de risque de l'entreprise et par la Banque en sa qualité de contrôleur prudentiel." (2.4, p. 4/5).

- Het wetsvoorstel beoogt om de concurrentie tussen verzekeraars aan te wakkeren en zo lagere tarieven te bekomen. De vertegenwoordigers van de verbruikers voeren aan, met verwijzing naar Frankrijk, dat het opzeggen op eender welk moment zonder dat kosten mogen aangerekend worden zal leiden tot meer mobiliteit van de consument en tot meer concurrentie tussen de verzekeraars. Op een markt met meer concurrentie gaan volgens hen de administratiekosten en de premies omlaag en verbetert de kwaliteit van de dienst.

De NBB merkt ter zake echter op: « Il est probablement escompté que l'introduction d'une possibilité de résilier de façon anticipée les contrats doive, dans une mesure incertaine, en augmentant la compétition sur le marché des assurances, potentiellement mettre la tarification des assureurs sous pression et donc également diminuer leur rentabilité. Si ceci peut, a priori, sembler avantageux pour le consommateur, il convient également de noter que sur le plan prudentiel la rentabilité des assureurs est un facteur important permettant de garantir la pérennité de leur activité ainsi que leur capacité à pouvoir à tout moment couvrir les risques assurés. Par ailleurs, comme mentionné supra, l'effet sur les frais administratifs devrait également être reflété dans la tarification, ce qui pourrait contrebalancer les effets tarifaires espérés par la proposition." (2.5, p. 4/5). Bovendien is de concurrentie tussen verzekeraars niet te herleiden tot enkel de hoogte van de premie, doch is het vooral van belang om de uitgebreidheid van de dekkingen en de uitsluitingen te vergelijken, evenals de dienstverlening van de verzekeraars bij schadegeval.

gestion de risque de l'entreprise et par la Banque en sa qualité de contrôleur prudentiel. » (2.4, p. 4/5).

- La proposition de loi a pour objectif de stimuler la concurrence entre assureurs et d'obtenir ainsi des tarifs plus avantageux. Les représentants des consommateurs soutiennent, en se référant à la France, que la résiliation à tout moment sans qu'aucuns frais ne puissent être imputés mènera à une mobilité accrue des consommateurs et à davantage de concurrence entre les assureurs. Sur un marché à la concurrence accrue, ils estiment que les coûts administratifs et les primes vont baisser et que la qualité du service va s'améliorer.

La BNB indique cependant à ce sujet : « Il est probablement escompté que l'introduction d'une possibilité de résilier de façon anticipée les contrats doive, dans une mesure incertaine, en augmentant la compétition sur le marché des assurances, potentiellement mettre la tarification des assureurs sous pression et donc également diminuer leur rentabilité. Si ceci peut, a priori, sembler avantageux pour le consommateur, il convient également de noter que sur le plan prudentiel la rentabilité des assureurs est un facteur important permettant de garantir la pérennité de leur activité ainsi que leur capacité à pouvoir à tout moment couvrir les risques assurés. Par ailleurs, comme mentionné supra, l'effet sur les frais administratifs devrait également être reflété dans la tarification, ce qui pourrait contrebalancer les effets tarifaires espérés par la proposition. » (2.5, p. 4/5). Il ne faut en outre pas réduire la concurrence entre assureurs à la seule ampleur de la prime, il est surtout important de comparer l'étendue des couvertures et les exclusions, ainsi que les services des assureurs en cas de sinistre.

De vertegenwoordigers van de verbruikers verheugen zich over het belang dat wordt gehecht aan verschillen in dekking in de contractvoorwaarden, zelfs in het kader van wetgeving die minimale harmonisatie beoogt, zoals brandverzekering en BA privé leven.

- Wat betreft de voorgestelde opzeggingstermijn van één maand, zie supra, II.C., 2.
3. Ofschoon het hier besproken voorstel geen oplossing biedt voor het probleem van dubbele verzekering, wijzen sommige deskundigen erop dat voor sommige gevallen van dubbele verzekering een regeling wenselijk is. Zij stellen de vraag of Assuralia Conventie "Opzeggings- en medeverzekeringsbrieven" (La convention « Lettres de renon et/ou de coassurance ») een inspiratiebron kan zijn. Deze conventie bestaat voor bepaalde verzekeringsovereenkomsten en wordt toegepast door de verzekeringsondernemingen die daarbij zijn toegetreden en door de door hen gemachtigde verzekeringstussenpersonen. Deze Conventie laat toe de opzegging te versturen per email of fax en niet per aangetekende zending.
3. Bien que la proposition abordée ici n'offre pas de solution au problème de double assurance, certains experts soulignent le fait que, dans certains cas de double assurance, une réglementation est souhaitable. Ils demandent si la convention d'Assuralia « Lettres de renon et/ou de coassurance » (Assuralia Conventie « Opzeggings- en medeverzekeringsbrieven ») peut constituer une source d'inspiration. Cette convention existe pour certains contrats d'assurance et est appliquée par les entreprises d'assurance qui y ont adhéré et par les courtiers en assurance qu'elles ont mandatés. Cette convention permet d'envoyer la résiliation par email ou par fax et non par envoi recommandé.

4. Informatie en communicatie over de opzeggingsformaliteiten en - termijn

1. De Commissie onderstreept het belang van duidelijke en volledige informatie en communicatie aan de verzekeringnemer over de opzeggingsformaliteiten en - termijnen.

2. De vertegenwoordigers van de verbruikers en het wetsvoorstel 55-0194/001 vragen dat de informatie over de opzeggingsformaliteiten en termijnen worden vermeld op ieder vervaldagbericht en in "duidelijke en bevattelijke bewoordingen". De vertegenwoordigers van de verbruikers wijzen op de vereisten van klare en duidelijke bewoordingen, overeenkomstig de rechtspraak van het Hof van Justitie inzake de artikelen 4.2 en 5 Richtlijn 93/13 betreffende de

Les représentants des consommateurs se réjouissent de l'importance accordée aux différences en termes de couverture dans les conditions contractuelles, même dans le cadre de la législation qui vise un minimum d'harmonisation, comme dans le cas de l'assurance incendie et RC vie privée.

- En ce qui concerne le délai de préavis proposé d'un mois, cf. supra, II.C., 2.

3. Bien que la proposition abordée ici n'offre pas de solution au problème de double assurance, certains experts soulignent le fait que, dans certains cas de double assurance, une réglementation est souhaitable. Ils demandent si la convention d'Assuralia « Lettres de renon et/ou de coassurance » (Assuralia Conventie « Opzeggings- en medeverzekeringsbrieven ») peut constituer une source d'inspiration. Cette convention existe pour certains contrats d'assurance et est appliquée par les entreprises d'assurance qui y ont adhéré et par les courtiers en assurance qu'elles ont mandatés. Cette convention permet d'envoyer la résiliation par email ou par fax et non par envoi recommandé.

4. Information et communication relatives aux formalités et délais de résiliation

1. La Commission souligne l'importance d'une communication et d'une information claires et complètes à destination du preneur d'assurance au sujet des formalités et délais de résiliation.

2. Les représentants des consommateurs et la proposition de loi 55-0194/001 demandent que les informations relatives aux formalités et délais de résiliation soient mentionnés sur tout avis d'échéance et « en termes clairs et compréhensibles ». Les représentants des consommateurs insistent sur les exigences de termes clairs et compréhensibles, conformément à la jurisprudence de la Cour de justice concernant les articles 4.2 et 5 de la

onrechtmatige bedingen. De vermelding van het recht van opzegging op het vervaldagbericht achten ze belangrijk onder de huidige regeling en zeker onder een gewijzigde regeling wat betreft zowel de termijn als de digitale opzeggingswijze.

directive 93/13 concernant les clauses abusives. Ils estiment important de mentionner le droit de résiliation sur l'avis d'échéance dans le cadre de la réglementation actuelle et certainement dans le cadre d'une réglementation modifiée en ce qui concerne à la fois le délai et le mode de résiliation numérique.

3. De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen gaan niet akkoord met de vraag om de informatie te vermelden op het vervaldagbericht. Zij verwijzen naar de huidige wetgeving die reeds de verplichting oplegt om de verzekeringnemer te informeren over de opzeggingsformaliteiten en – termijnen in de IPID en de algemene en bijzondere voorwaarden van de verzekeringsovereenkomst. Voor verzekeringsovereenkomsten afgesloten met consumenten bepaalt artikel VI.91 Wetboek Economisch Recht: "Wanneer een overeenkomst van bepaalde duur afgesloten tussen een onderneming en een consument een beding tot stilzwijgende verlenging bevat, wordt dit beding geplaatst in vetgedrukte letters en in een kader los van de tekst, op de voorzijde van de eerste bladzijde. Dit beding vermeldt de gevolgen van de stilzwijgende verlenging (...), evenals de uiterste datum waarop de consument zich kan verzetten tegen de stilzwijgende verlenging van de overeenkomst en de wijze waarop hij kennis geeft van dit verzet." Bovendien vermelden de meeste verzekeraars deze informatie tevens op hun website en/of beveiligde applicaties. Het is volgens hen de verantwoordelijkheid van de verzekeringnemer om die informatie te bewaren en te raadplegen. Voorts spelen de verzekeringstussenpersonen ook hier hun rol van bijstand en adviesverlening, zoals bevestigd door hun vertegenwoordigers. Zij merken tevens op dat dit vervaldagbericht niet als functie heeft om bepaalde elementen uit de verzekeringsvoorwaarden te herhalen. Overigens stellen ze vragen bij het nut van een vermelding op het vervaldagbericht, daar het weinig waarschijnlijk zal zijn dat iedere verzekeringnemer dit ter hand zal nemen op het ogenblik dat hij/zij de overeenkomst wil opzeggen.

3. Les représentants des entreprises d'assurance ne sont pas d'accord avec la demande de mentionner ces informations sur l'avis d'échéance. Ils renvoient à la législation actuelle qui impose déjà l'obligation d'informer le preneur d'assurance des formalités et délais de résiliation dans le document d'information sur le produit d'assurance et les conditions générales et particulières du contrat d'assurance. Pour les contrats d'assurance conclus avec des consommateurs, l'article VI.91 du Code de droit économique dispose que : « *Lorsqu'un contrat conclu à durée déterminée entre une entreprise et un consommateur comprend une clause de reconduction tacite, cette clause figure en caractères gras et dans un cadre distinct du texte, au recto de la première page. Cette clause mentionne les conséquences de la reconduction tacite (...), ainsi que la date ultime à laquelle le consommateur peut s'opposer à la reconduction tacite du contrat et les modalités selon lesquelles il notifie cette opposition.* » La plupart des assureurs mentionnent en outre aussi cette information sur leur site web et/ou leurs applications sécurisées. Ils estiment qu'il relève de la responsabilité du preneur d'assurance de consulter cette information et de la conserver. Les courtiers en assurance jouent en outre aussi leur rôle d'assistance et de conseil, comme le confirment les représentants. Ils font également remarquer que cet avis d'échéance n'a pas pour fonction de rappeler certains éléments des conditions d'assurance. Ils s'interrogent d'ailleurs sur l'utilité d'une mention sur l'avis d'échéance, puisqu'il est peu probable que tout preneur d'assurance l'ait en main au moment où il/elle voudra résilier le contrat.

Deskundigen zijn eveneens van mening dat het vervaldagbericht niet het geschikte communicatiekanaal is en overigens ook in geval van zoomit niet altijd makkelijk te vinden. Gelet op de vaststellingen van de Ombudsman vragen zij dat de verzekeraars bijzondere aandacht geven aan de informatie over de contactgegevens, zoals het preciese adres waarnaar de opzegging moet worden verzonden, zeker wanneer in een concreet geval de opzeggingsbrief niet moet worden verstuurd naar de maatschappelijke zetel van de verzekeraar vermeld in de algemene voorwaarden maar bijvoorbeeld naar een filiaal.

Les experts estiment également que l'avis d'échéance ne constitue pas le canal de communication adéquat et que celui-ci n'est d'ailleurs pas toujours facile à trouver en cas d'utilisation de zoomit. Compte tenu des constatations de l'Ombudsman, ils demandent que les assureurs accordent une attention particulière aux informations relatives aux coordonnées, comme l'adresse précise à laquelle envoyer la résiliation, surtout dans un cas concret où il ne faut pas envoyer la lettre de résiliation au siège social de l'assureur mentionné dans les conditions générales, mais par exemple à une filiale.

5. Rol van de verzekeringstussenpersoon

1. In de praktijk staan de verzekeringstussenpersonen hun klanten bij wanneer deze een lopende verzekeringsovereenkomst willen opzeggen. De klant kan die opzegging zelf aangetekend verzenden. Vaak zullen de tussenpersonen hun klant ook bijstaan in het verzenden van de opzeggingsbrief via de voor hen beschikbare kanalen, doch de klant moet altijd zelf deze opzeggingsbrief ondertekenen.

2. De Commissie besprak een voorstel om wettelijk te bepalen dat de verzekeringnemer de opzegging van de verzekeringsovereenkomst kan richten aan de verzekeringstussenpersoon, waarbij deze optreedt als lasthebber van de verzekeringsonderneming.

3. De vertegenwoordigers van de vmobs kunnen zich vinden in dergelijk voorstel.

De vertegenwoordigers van de andere verzekeringsondernemingen daarentegen zijn geen vraagende partij voor een dergelijke wettelijke regeling, zeker niet wanneer de termijn van drie maanden voor het verzet tegen de stilzwijgende verlenging zou worden verkort. De verzekeraar moet immers zo snel mogelijk op de hoogte zijn van de opzegging om deze administratief te kunnen verwerken. Bovendien

5. Rôle des courtiers d'assurance

1. Dans la pratique, les courtiers aident leurs clients lorsque ceux-ci veulent résilier un contrat d'assurance en cours. Le client peut envoyer lui-même cette résiliation par courrier recommandé. Les courtiers aideront souvent aussi leur client lors de l'envoi de la lettre recommandée par le biais des canaux qu'ils ont à leur disposition, bien que le client doive toujours signer lui-même cette lettre de résiliation.

2. La Commission a examiné une proposition visant à déterminer légalement que le preneur d'assurance peut adresser la résiliation du contrat d'assurance au courtier, celui-ci agissant en tant que mandataire de l'entreprise d'assurance.

3. Les représentants des SMA peuvent accepter une telle proposition.

Les représentants des autres entreprises d'assurance ne sont en revanche pas demandeurs de telles dispositions légales, surtout si l'on réduit le délai de trois mois pour l'opposition à la reconduction tacite. L'assureur doit en effet être informé le plus rapidement possible de la résiliation afin de pouvoir la traiter d'un point de vue administratif. Il est en outre important de connaître la date exacte de la résiliation par le

is zekerheid over de datum van opzegging door de verzekeringnemer belangrijk. Hierover mag geen twijfel ontstaan doordat de opzegging aan de verzekeringstussenpersoon wordt gericht.

Evenwel hebben deze vertegenwoordigers er geen bezwaar tegen dat een verzekeraar een mandaat kan geven aan een tussenpersoon om in zijn naam en voor zijn rekening een opzegging te aanvaarden en hierover de nodige afspraken maakt. Evenzo kan naar hun mening een klant een mandaat geven aan de verzekeringstussenpersoon om in zijn naam en voor zijn rekening een verzekering op te zeggen.

De vertegenwoordigers van de verzekeringstussenpersonen gaan evenmin akkoord met dit voorstel, gezien de verzwaring van de aansprakelijkheid van de tussenpersonen. Zij wensen dat de bestaande conventies tussen de verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen behouden blijven.

6. Opzeggingsformaliteiten uit te voeren door de nieuwe verzekeraar

1. De beide wetsvoorstellen bepalen met betrekking tot de verplichte BA motorrijtuigenverzekering en voertuig casco/aanvullende waarborgen (amendement wetsvoorstel 0194/003: alle verplichte verzekeringen) dat de nieuwe verzekeraar de opzeggingsformaliteiten vervult voor rekening van de verzekeringnemer en de nieuwe verzekeraar de continuïteit van de verzekeringsdekking ten gunste van de verzekeringnemer waarborgt zolang de procedure loopt. Het wetsvoorstel Doc 55 2395/001 bepaalt bovendien dat de nieuwe verzekeraar van deze verplichting is onlast wanneer de verzekeringnemer uitdrukkelijk en schriftelijk aan de nieuwe verzekeraar meldt dat hij zelf de opzegging van de lopende overeenkomst doet.

2. De Commissie voor verzekeringen ziet in dit voorstel geen oplossing voor de voormelde problemen. Bovendien is de voorgestelde

preneur d'assurance. Aucun doute à ce sujet ne peut surgir du fait que la résiliation soit envoyée au courtier.

Ces représentants ne s'opposent cependant pas à ce qu'un assureur puisse donner mandat à un courtier pour accepter en son nom et pour son compte une résiliation et puisse conclure avec lui les accords nécessaires à ce sujet. Ils sont de la même manière d'avis qu'un client peut donner mandat au courtier en assurance pour résilier une assurance en son nom et pour son compte.

Les représentants des courtiers en assurance ne sont pas non plus d'accord avec cette proposition, compte tenu de la responsabilité des courtiers. Ils souhaitent que les conventions existantes entre les entreprises d'assurance et les courtiers en assurance restent maintenues.

6. Formalités de résiliation à remplir par le nouvel assureur

1. Les deux propositions de loi déterminent en ce qui concerne l'assurance RC et corps de véhicules en matière de véhicules automoteurs/garanties supplémentaires (amendement de la proposition de loi 0194/003 : toutes les assurances obligatoires) que le nouvel assureur remplit les formalités de résiliation pour le compte du preneur d'assurance et que le nouvel assureur garantit la continuité de la couverture d'assurance au bénéfice du preneur d'assurance pendant que la procédure est en cours. La proposition de loi Doc 55 2395/001 détermine en outre que le nouvel assureur est déchargé de cette obligation si le preneur d'assurance signale explicitement par écrit au nouvel assureur qu'il s'occupe lui-même de la résiliation du contrat en cours.

2. La Commission des assurances ne voit dans cette proposition aucune solution aux problèmes évoqués. La procédure proposée est en outre

procedure veel complexer dan vandaag en meer tijdrovend waardoor de voorgestelde opzeggingstermijn van één maand nog minder realistisch is. Het voorstel staat voorts haaks op de doelstelling van vereenvoudiging van de opzegging. Ze acht het tevens niet verantwoord om een dergelijk systeem op te zetten wanneer in de overgrote meerderheid van de gevallen de opzegging door de verzekeringnemer van de lopende overeenkomst rechtstreeks aan de oude verzekeraar geen problemen geeft.

3. Voorts wijst de Commissie op volgende punten inzake de toepassing van de voorgestelde regeling:

- Hoe deze regeling toepassen in geval van realisatie van het risico, of het wegvalLEN van het verzekerde risico, waardoor de verzekeringsovereenkomst eindigt, geen nieuwe overeenkomst meer kan afgesloten worden en bijgevolg er geen nieuwe verzekeraar is (bv. auto verkocht en geen nieuwe gekocht, huur opgezegd in geval van een huurdersaansprakelijkheidsverzekering)? De verzekeringnemer zal in die gevallen het bewijs moeten leveren dat er geen dekking meer nodig is, en aan wie?
- Is het in het belang van de verzekeringnemer dat hij zelf niet meer de lopende verzekering zal kunnen opzeggen? Bijvoorbeeld na schadegeval, of om zeker te zijn dat alles correct in orde is? De verzekeringnemer moet bijgevolg in ieder geval het recht hebben om te kiezen wie de opzeggingsformaliteiten zal verrichten en enkel wanneer hij het niet zelf wil doen (met bijstand van zijn tussenpersoon) kan aan de nieuwe verzekeraar gevraagd worden om dit voor hem te doen.
- De wetsvoorstellen miskennen de rol van de verzekeringstussenpersoon. Deze weet perfect welke formaliteiten en termijnen moeten nageleefd worden bij verzet tegen de stilzwijgende verlenging of de opzegging van

beaucoup plus complexe qu'aujourd'hui et chronophage, ce qui rend le délai de résiliation proposé d'un moins encore moins réaliste. La proposition va d'ailleurs à l'encontre de l'objectif de simplification de la résiliation. La Commission ne considère pas non plus qu'il soit justifié de mettre en place un tel système alors que, dans la très grande majorité des cas, la résiliation du contrat en cours par le preneur d'assurance directement auprès de l'ancien assureur ne pose aucun problème.

3. La Commission insiste d'ailleurs sur les points suivants en ce qui concerne l'application de la réglementation proposée :

- Comment appliquer cette réglementation en cas de réalisation du risque, ou de disparition du risque couvert, de sorte que le contrat d'assurance prend fin, qu'aucun nouveau contrat ne peut plus être conclu et que, par conséquent il n'y a pas de nouvel assureur (ex. vente de la voiture et pas d'achat de nouveau véhicule, location résiliée en cas d'assurance en responsabilité locative) ? Le preneur d'assurance devra dans ces cas fournir la preuve qu'aucune couverture n'est plus nécessaire, et à qui ?
- Est-il dans l'intérêt du preneur d'assurance qu'il ne puisse plus résilier lui-même l'assurance en cours ? Par exemple après un sinistre ou pour être sûr que tout soit en ordre ? Dans tous les cas, le preneur d'assurance doit par conséquent avoir le droit de choisir qui remplira les formalités de résiliation et c'est uniquement s'il/si elle ne souhaite pas s'en charger personnellement (avec l'aide de son courtier) qu'il/elle peut demander au nouvel assureur de le faire pour lui/elle.
- Les propositions de loi méconnaissent le rôle du courtier en assurance. Celui-ci sait parfaitement quelles formalités et quels délais doivent être respectés en cas d'opposition à la reconduction tacite ou de

de overeenkomst. De verzekeringnemer begeleiden bij de opzeg van zijn verzekering behoort tot de kerntaken van de tussenpersoon. Beogen de wetsvoorstellen om de verzekeringnemer te verbieden zich te wenden tot zijn verzekeringstussenpersoon?

- Een nieuwe verzekeraar zal maar kunnen opzeggen ten aanzien van de oude verzekeraar wanneer hij over alle relevante gegevens beschikt, zoals het polisnummer van de lopende overeenkomst. Enkel de verzekeringnemer of de tussenpersoon kunnen deze informatie aanleveren. De verzekeraar kan niet aansprakelijk zijn voor een fout in de opzegging indien deze voortvloeit uit een gebrek aan informatie of foutieve informatie die hij heeft gekregen van de verzekeringnemer en/of de tussenpersoon. Ook de administratieve last van de verzekeringstussenpersoon zal verzwaren en zijn risico op aansprakelijkheid vergroten, zonder bijkomend voordeel voor de verzekeringnemer.

- De NBB wijst in het advies tevens op de financiële gevolgen: "En ce qui concerne l'assurance automobile, la proposition a pour effet de reporter sur la nouvelle entreprise d'assurance des frais qui, actuellement, sont le plus souvent pris en charge par le courtier d'assurance" (2.3, p. 3/5).

- De voorgestelde regeling is niet uitvoerbaar in geval van distributie door verbonden agenten aangezien zij exclusief werken voor één bepaalde verzekeraar en geen contact kunnen opnemen met andere verzekeringsondernemingen. De vraag rijst tevens hoe dit systeem moet worden toegepast door directe verzekeraars. Daarbij mag niet uit het oog worden verloren dat de wetgeving een neutraal systeem vereist op het vlak van de verzekeringsdistributie.

résiliation du contrat. L'accompagnement du preneur d'assurance lors de la résiliation de son assurance fait partie des tâches principales du courtier. Les propositions de loi ont-elles pour objectif d'interdire au preneur d'assurance de s'adresser à son courtier ?

- Un nouvel assureur ne pourra remplir les formalités de résiliation vis-à-vis de l'ancien assureur que lorsqu'il disposera de toutes les données pertinentes, comme le numéro de police du contrat en cours. Seuls le preneur d'assurance ou le courtier peuvent fournir ces informations. L'assureur ne peut pas être responsable d'une erreur dans la résiliation si celle-ci découle d'un manque d'information ou d'informations erronées que le preneur d'assurance et/ou le courtier lui a/ont transmises. La charge administrative du courtier en assurance s'alourdira également et son risque de responsabilité augmentera, sans avantage supplémentaire pour le preneur d'assurance.

- La BNB souligne aussi dans l'avis les conséquences financières: « En ce qui concerne l'assurance automobile, la proposition a pour effet de reporter sur la nouvelle entreprise d'assurance des frais qui, actuellement, sont le plus souvent pris en charge par le courtier d'assurance » (2.3, p. 3/5).

- La réglementation proposée n'est pas réalisable en cas de distribution par des agents affiliés puisqu'ils travaillent exclusivement pour un certain assureur et ne peuvent prendre aucun contact avec d'autres entreprises d'assurance. La question qui se pose aussi est de savoir comment ce système doit être appliqué par des assureurs directs. Il y a lieu dans ce cas de tenir compte du fait que la législation exige un système neutre en matière de distribution des assurances.

- Het voorstel zal leiden tot ongelijke behandelingen van de verzekeringnemer en bijkomende risico's voor de verzekeringnemer. In functie van de nieuwe verzekering en de initiële waarborgen al dan niet gedekt in een combinatiepolis, zal de opzeg immers gedeeltelijk, volledig of zelfs helemaal niet door de nieuwe verzekeraar kunnen geregeld worden. Dit schept bijkomende onduidelijkheden en risico's wat betreft de dekkingen. Het volgende voorbeeld verduidelijkt dit:

- verzekeringnemer die de BA motorrijtuigenverzekering (+ eventuele andere waarborgen) plaatst bij een nieuwe verzekeraar en initieel alles gedekt is in één combinatiepolis: opzeg wordt voor alle waarborgen geregeld door de nieuwe verzekeraar;
- verzekeringnemer die slechts een deel van combinatiepolis BA motorrijtuigenverzekering (bv. rechtsbijstand, pechbijstand) plaatst bij een nieuwe verzekeraar: dient de opzeg zelf te regelen;
- verzekeringnemer die de BA motorrijtuigenverzekering en alle bijkomende dekkingen plaatst bij een nieuwe verzekeraar maar die bepaalde dekkingen (bv. rechtsbijstand, pechbijstand) apart had verzekerd: een deel van de opzeg wordt door de nieuwe verzekeraar geregeld, de andere dekkingen moet hij zelf opzeggen.

- Er zal meer rechtsonzekerheid ontstaan over de datum van opzegging. De verzekeringnemer zal immers aan zijn nieuwe verzekeraar moeten vragen om de opzegging op administratief vlak uit te voeren. Pas wanneer de nieuwe verzekeraar deze opzegging verstuurt naar de oude verzekeraar, zal de opzeggingstermijn beginnen lopen. De verzekeringnemer zal

- La proposition entraînera des traitements inégaux du preneur d'assurance et des risques supplémentaires pour le preneur d'assurance. En fonction de la nouvelle assurance et des garanties initiales couvertes ou non dans une police combinée, la résiliation pourra en effet être partiellement, totalement voire pas du tout réglée par le nouvel assureur. Cela génère des incertitudes et des risques supplémentaires en ce qui concerne les couvertures. L'exemple suivant le clarifie :

- dans le cas du preneur d'assurance qui conclut une assurance RC véhicules automoteurs (+ d'autres garanties éventuelles) avec un nouvel assureur et où initialement tout est couvert dans une seule police combinée : la résiliation de toutes les garanties est réglée par le nouvel assureur ;
- dans le cas du preneur d'assurance qui conclut seulement une partie d'une police combinée assurance RC véhicules automoteurs (ex. protection juridique, dépannage) avec un nouvel assureur : le preneur d'assurance doit alors régler la résiliation lui-même ;
- dans le cas du preneur d'assurance qui conclut une assurance RC véhicules automoteurs et toutes les couvertures supplémentaires avec un nouvel assureur, mais avait assuré séparément certaines de ces couvertures (ex. protection juridique, dépannage) : une partie de la résiliation peut être réglée par le nouvel assureur, le preneur d'assurance doit lui-même résilier les autres couvertures.

- Il en résultera davantage d'insécurité juridique en ce qui concerne la date de la résiliation. Le preneur d'assurance devra en effet demander à son nouvel assureur d'effectuer les démarches administratives liées à la résiliation. Ce n'est que lorsque le nouvel assureur envoie cette résiliation à l'ancien assureur que le délai de résiliation commence à courir. En raison de cette

door deze procedure langer in het ongewisse blijven over de datum waarop zijn oude verzekering eindigt en de datum waarop zijn nieuwe verzekering in werking treedt.

- De wetsvoorstel bepalen dat de nieuwe verzekeraar "de continuïteit van de dekking ten gunste van de verzekeringnemer waarborgt zolang de opzegprocedure loopt". Wat wordt hiermee bedoeld? Zoals hoger aangegeven, is de continuïteit van de verzekeringsdekking bepaald door de toepasselijke (dwingende) wetsbepalingen en de voorwaarden bedongen in de lopende en de nieuwe verzekeringsovereenkomst. De producten aangeboden door de verzekeraars zijn verschillend. De dekking die de nieuwe verzekeraar zal verstrekken is per definitie verschillend van de dekking die de oude verzekeraar verstrekte. Welke continuïteit moet dan gewaarborgd worden? In geen enkel geval kan de nieuwe verzekeraar aansprakelijk gehouden worden voor een verschil in dekking tussen de oude en de nieuwe verzekering.

Voor zover als nodig, zij opgemerkt dat dit voorstel geen oplossing biedt voor gevallen van niet-verzekering wanneer een eigenaar zijn voertuig niet wil verzekeren. Specifiek voor BA motorrijtuigenverzekering bestaan er overigens in de wet van 21 november 1989 reeds maatregelen tegen niet-verzekering.

- Het wetsvoorstel 55-2395/001 bepaalt als toepassingsgebied van deze verplichting in hoofde van de nieuwe verzekeraar: "*verplichte burgerrechtelijke aansprakelijkheidsverzekering inzake motorrijtuigen, voertuigcasco inzake motorrijtuigen en andere extra waarborgen of aanvullende verzekeringen die gebeurlijk begrepen zijn in de verzekeringsovereenkomst*". Het is mogelijk

procédure, le preneur d'assurance restera plus longtemps dans l'incertitude de la date à laquelle son ancienne assurance prendra fin et de la date à laquelle sa nouvelle assurance prendra effet.

- Les propositions de loi prévoient que le nouvel assureur « garantit la continuité de la couverture d'assurance au profit du preneur d'assurance pendant que la procédure est en cours ». Qu'est-ce que cela signifie ? Comme mentionné plus haut, la continuité de la couverture d'assurance est déterminée par les dispositions légales (obligatoires) en vigueur et les conditions stipulées dans le contrat d'assurance en cours et dans le nouveau. Les produits proposés par les assureurs sont différents. La couverture offerte par le nouvel assureur est par définition différente de celle qu'offrait l'ancien. Quelle continuité doit dès lors être garantie ? En aucun cas le nouvel assureur ne peut être tenu responsable d'une différence de couverture entre l'ancienne assurance et la nouvelle.

Dans la mesure où cela s'avère nécessaire, la Commission fait remarquer que cette proposition n'offre aucune solution aux cas de défaut d'assurance lorsque le propriétaire ne veut pas faire assurer son véhicule. Il existe en outre déjà des mesures contre le défaut d'assurance, spécifiquement pour l'assurance RC en matière de véhicules automoteurs, dans la loi du 21 novembre 1989.

- La proposition de loi 55-2395/001 prévoit comme champ d'application de cette obligation dans le chef du nouvel assureur : « *l'assurance obligatoire de la responsabilité civile en matière de véhicules automoteurs, l'assurance corps de véhicules en matière de véhicules automoteurs et d'autres garanties supplémentaires ou assurances complémentaires susceptibles d'être incluses dans le contrat d'assurance* ». Il est possible

dat de verzekeringnemer niet alle extra waarborgen of aanvullende verzekeringen die hij bij de oude verzekeraar had, ook bij de nieuwe verzekeraar wenst af te sluiten, bv. omdat hij geen dekking voertuigcasco meer wenst. Ook in dit geval kan de nieuwe verzekeraar in geen geval gehouden zijn tot een continuïteit van deze dekking. Het is bovendien niet de verantwoordelijkheid van de verzekeraar om na te gaan welke dekkings de verzekeringnemer had bij de oude verzekeraar en deze te vergelijken met de dekkings die hij aanbiedt. De enige verplichting van de nieuwe verzekeraar in het kader van de wetsvoorstellingen is een administratieve verplichting, nl. het uitvoeren van een opzeg conform de termijnen en modaliteiten voorzien in de wet.

De verplichting om na te gaan of de verzekeringnemer de juiste verzekering/dekkings heeft, is bepaald in artikel 284, §1 WVLA dat bepaalt dat de verzekeringsdistributeur (verzekeringstussenpersoon of directe verzekeraar) de verlangens en behoeften van de klant moet analyseren.

- De NBB wijst in het advies tevens op: "En ce qui concerne la proposition 194 et dans le cas particulier de l'assurance automobile, se pose le problème des certificats de couverture émis par les entreprises d'assurance ("cartes vertes") qui mentionnent le plus souvent la date d'échéance annuelle du contrat. La proposition de loi aura pour effet de maintenir en circulation de tels certificats alors que le contrat aura été résilié sans nécessairement qu'un nouveau contrat ait été souscrit auprès d'un autre assureur. L'émission de certificats de plus courts durées résoudrait peut-être ce problème mais risque d'entraîner des coûts administratifs importants qui risquent bien de se répercuter sur les primes. En outre, le preneur devra toujours être en possession du dernier certificat émis." (3.3., p. 5/5).

que le preneur d'assurance ne souhaite pas souscrire chez le nouvel assureur également toutes les garanties supplémentaires ou assurances complémentaires qu'il avait chez l'ancien assureur, par exemple parce qu'il ne souhaite plus de couverture corps de véhicules. Dans ce cas également, le nouvel assureur ne peut sous aucun prétexte être tenu de garantir une continuité de couverture. Il ne relève en outre pas de la responsabilité de l'assureur d'examiner quelles couvertures avait le preneur d'assurance auprès de l'ancien assureur et de comparer celles-ci avec les couvertures qu'il offre. La seule obligation du nouvel assureur dans le cadre des propositions de loi est une obligation administrative, à savoir l'exécution d'une résiliation conformément aux délais et formalités prévus par la loi.

L'obligation d'examiner si le preneur d'assurance a une assurance/des couvertures adéquates est prévue à l'article 284, § 1 de la loi relative aux assurances qui prévoit que le distributeur de produits d'assurance (courtier en assurance ou assureur direct) doit analyser les exigences et besoins du client.

- La BNB souligne aussi dans l'avis que : « En ce qui concerne la proposition 194 et dans le cas particulier de l'assurance automobile, se pose le problème des certificats de couverture émis par les entreprises d'assurance ("cartes vertes") qui mentionnent le plus souvent la date d'échéance annuelle du contrat. La proposition de loi aura pour effet de maintenir en circulation de tels certificats alors que le contrat aura été résilié sans nécessairement qu'un nouveau contrat ait été souscrit auprès d'un autre assureur. L'émission de certificats de plus courts durées résoudrait peut-être ce problème mais risque d'entraîner des coûts administratifs importants qui risquent bien de se répercuter sur les primes. En outre, le preneur devra toujours être en possession du dernier certificat émis. » (3.3. p. 5/5).

III. BESLUIT

De Commissie stelt vast dat uit de Jaarverslagen van de Ombudsman duidelijk blijkt dat de klachten geen betrekking hebben op dé opzegging van de verzekeringsovereenkomst in het algemeen maar enkel op de specifieke situatie bedoeld in artikel 85, §1 Wvla, zijnde het verzet tegen de stilzwijgende verlenging van de verzekeringsovereenkomst op de vervaldag voor een volgende periode van één jaar.

De Commissie wijst erop dat op dit ogenblik in de grote meerderheid van de gevallen de beëindiging van de lopende verzekeringsovereenkomst en de overstag naar een nieuwe verzekeringsovereenkomst zonder problemen verloopt, zoals ook blijkt uit de jaarverslagen van de Ombudsman.

De Commissie benadrukt tevens dat het door de Ombudsman gemelde probleem dat er (tijdelijk) geen verzekeringsovereenkomst meer bestaat dient onderscheiden te worden van de problematiek van de continuïteit van de verzekерingsdekking. Immers, de continuïteit van de verzekeringsovereenkomst is afhankelijk van de toepasselijke (dwingende) wettelijke regeling en van de voorwaarden bedongen in zowel de lopende als de nieuwe verzekeringsovereenkomst.

De Commissie stelt voor om in artikel 84, §1 Wvla, naast de aangetekende brief, een technologie-neutrale, alternatieve, digitale, opzeggingsmogelijkheid te voorzien die minder formalistisch is en waarbij het bewijs van een opzegging gemakkelijk kan geleverd worden, doch die niettemin voor alle partijen rechtszekerheid biedt (zie II.C.1).

Wat betreft de vraag tot het verkorten van de wettelijke termijn van drie maanden vóór de vervaldag voor het verzet tegen de stilzwijgende verlenging, bepaald in artikel 85, §1 Wvla, zijn er twee standpunten.

III. CONCLUSION

La Commission constate qu'il ressort clairement des Rapports annuels de l'Ombudsman susmentionnés que les plaintes ne se rapportent pas en soi à la résiliation du contrat d'assurance en général, mais uniquement à la situation spécifique visée à l'article 85, §1 de la loi relative aux assurances, à savoir l'opposition à la reconduction tacite du contrat d'assurance à la date d'échéance pour une nouvelle période d'un an.

La Commission souligne le fait que, pour le moment, l'expiration du contrat d'assurance en cours et la transition vers un nouveau contrat d'assurance se déroulent sans problème dans la grande majorité des cas, comme cela ressort également des rapports annuels de l'Ombudsman.

La Commission insiste aussi sur le fait qu'il faut distinguer le problème d'absence (temporaire) de contrat d'assurance signalé par l'Ombudsman de la problématique de la continuité de la couverture d'assurance. En effet, la continuité de la couverture d'assurance dépend des dispositions légales (obligatoires) en vigueur et des conditions stipulées à la fois dans le contrat d'assurance en cours et dans le nouveau contrat.

La Commission propose de prévoir à l'article 84, § 1 de la loi relative aux assurances, outre la lettre recommandée, une possibilité de résiliation technologiquement neutre, alternative et numérique qui soit moins formaliste et qui permette de fournir la preuve de la résiliation, tout en offrant néanmoins à toutes les parties une sécurité juridique (cf. II.C.1).

En ce qui concerne la demande de réduire le délai légal de trois mois avant la date d'échéance pour l'opposition à la reconduction tacite, tel que fixé à l'article 85, §1 de la loi relative aux assurances, il y a deux points de vue.

De vertegenwoordigers van de verbruikers vragen om, voor verzekeringsovereenkomsten met consumenten in de zin van het Wetboek Economisch Recht, de termijn voor het verzet door de verzekeringnemer te verkorten tot één maand.

De andere leden van de Commissie vinden dat deze termijn van één maand absoluut te kort is. Zij vragen om, voor de verzekeringnemer en de verzekeraar, minstens een wettelijke termijn van twee maanden vóór de vervaldag te behouden ter bescherming van de verzekeringnemer en bijgevolg om het risico op niet-verzekering tot een minimum te beperken (supra, II.C.2).

De Commissie voor verzekeringen, met uitzondering van de vertegenwoordigers van de verbruikers, gaat niet akkoord met het voorstel om voor nader te bepalen verzekeringsovereenkomsten voor consumenten, aan de verzekeringnemer het recht te geven om, na een eerste periode van een jaar waarin de huidige regel van het jaarlijkse verzet tegen de stilzwijgende verlenging wordt gehandhaafd, op ieder ogenblik de overeenkomst op te zeggen met een opzeggingstermijn van één maand (supra, II.C.3).

De Commissie onderstreept het belang van duidelijke en volledige informatie en communicatie aan de verzekeringnemer over de opzeggingsformaliteiten en -termijnen. Ze verwijst naar de bestaande regels om dit te vermelden in de IPID en de algemene voorwaarden en de bijzondere voorwaarden krachtens artikel VI.91 Wetboek Economisch Recht. Enkel de vertegenwoordigers van de verbruikers steunen het voorstel om deze informatie tevens te vermelden op het vervaldagbericht (supra, II.C.4).

De Commissie besprak een voorstel om wettelijk te bepalen dat de verzekeringnemer de opzegging van de verzekeringsovereenkomst kan richten aan de verzekeringstussenpersoon,

Les représentants des consommateurs demandent de réduire à un mois le délai laissé au preneur d'assurance pour marquer son opposition à la reconduction tacite des contrats d'assurance conclus avec des consommateurs au sens du Code de droit économique

Les autres membres de la Commission trouvent que ce délai d'un mois est absolument trop court. Ils demandent de maintenir pour le preneur d'assurance et l'assureur un délai légal de deux mois au moins avant l'échéance en vue de protéger le preneur d'assurance et par conséquent de réduire autant que possible le risque de défaut d'assurance (supra, II.C.2).

La Commission des assurances, à l'exception des représentants des consommateurs, n'est pas d'accord avec la proposition consistant pour les contrats d'assurance pour consommateurs, à donner le droit au preneur d'assurance de résilier le contrat à tout moment avec un délai de préavis d'un mois après une première période d'un an durant laquelle serait maintenue la règle actuelle d'opposition annuelle à la reconduction tacite du contrat (supra, II.C.3).

La Commission souligne l'importance d'une communication et d'une information claires et complètes à destination du preneur d'assurance au sujet des modalités et délais de résiliation. Elle renvoie aux règles existantes afin que ces informations soient mentionnées dans le document d'information sur le produit d'assurance et les conditions générales et particulières en vertu de l'article VI.91 du Code de droit économique. Seuls les représentants des consommateurs appuient la proposition visant à ce que ces informations soient aussi mentionnées sur l'avis d'échéance (supra, II.C.4).

La Commission a examiné une proposition visant à déterminer légalement que le preneur d'assurance peut adresser la résiliation du contrat d'assurance au courtier, celui-ci agissant en tant que mandataire de l'entreprise d'assurance.

waarbij deze optreedt als lasthebber van de verzekeringsonderneming.

De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen, met uitzondering van de vmobs, en de verzekeringstussenpersonen zijn geen vragende partij voor een dergelijke wettelijke regeling maar hebben er geen bezwaar tegen dat een verzekeraar en zijn tussenpersoon hierover de nodige afspraken maakt (II.C.5).

De Commissie voor verzekeringen kan zich helemaal niet vinden in het voorstel om op de nieuwe verzekeraar (BA motorrijtuigen) de verplichting te leggen om de opzeggingsformaliteiten voor de verzekeringnemer uit te voeren bij de verzekeraar van de lopende overeenkomst (II.C.6).

Bijlage :

Avis de la Banque nationale de Belgique relatif à une proposition de loi modifiant la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, visant à permettre au consommateur de résilier le contrat d'assurance à tout moment après la fin de la première année, sans frais ni pénalités (Chambre, Doc. 55- 0194/001 à 003) et une proposition de loi modifiant la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances en ce qui concerne le transfert de l'assurance automobile en vue de charger le nouvel assureur de régler ce transfert (Chambre, Doc. 55-2395/001), 2022-01-18, p. 2/5-5/5.

Les représentants des entreprises d'assurance, à l'exception des SMA, et ceux des courtiers en assurance ne sont pas demandeurs de telles dispositions légales, mais ne sont pas opposés à ce qu'un assureur et son courtier concluent les accords nécessaires à ce sujet (II.C.5)

La Commission des assurances n'est pas du tout d'accord avec la proposition d'imposer au nouvel assureur (RC véhicules automoteurs) l'obligation d'effectuer les formalités de résiliation pour le preneur d'assurance auprès de l'assureur du contrat en cours (II.C.6).

Annexe :

Avis de la Banque nationale de Belgique relatif à une proposition de loi modifiant la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, visant à permettre au consommateur de résilier le contrat d'assurance à tout moment après la fin de la première année, sans frais ni pénalités (Chambre, Doc. 55- 0194/001 à 003) et une proposition de loi modifiant la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances en ce qui concerne le transfert de l'assurance automobile en vue de charger le nouvel assureur de régler ce transfert (Chambre, Doc. 55-2395/001), 2022-01-18, p. 2/5-5/5.

Caroline Van Schoubroeck



De Voorzitster

La Présidente