

COMMISSIE VOOR VERZEKERINGEN

Brussel, 9 juli 2009

DOC C/2009/4

ADVIES

**over de wijziging van verzekeringsovereenkomsten
ingevolge wetswijziging.**

1. INLEIDING

Op 4 februari 2008 verleende de Commissie voor Verzekeringen een advies (DOC-C-2004-1) over de "wijziging van de premie en van de overeenkomst - ontwerp van artikel 30*bis*."

In het kader van deze besprekingen, besliste de Commissie op haar vergadering van 20 december 2007 een Werkgroep op te richten met de volgende opdracht: "Vertrekkend vanuit het huidig wettelijk regime en vanuit het algemeen regime voorgesteld door de Commissie inzake wijziging van premie en contract, zal de werkgroep als opdracht hebben om oplossingen voor te stellen voor het geheel van problemen die voortvloeien uit de noodzaak om lopende verzekeringsovereenkomsten aan te passen, de verzekeringnemers te informeren over de contractuele wijzigingen en hun goedkeuring te verkrijgen. De voorstellen van de werkgroep omvatten, indien nodig, elk amendement tot wijziging van het bestaande wettelijk kader.

In deze context zou de werkgroep namelijk als taak hebben :

- een oplossing te vinden voor de vragen betreffende het overgangsrecht die resulteren uit de noodzaak enerzijds om snel de wettelijke, reglementaire en decretale bepalingen toe te passen op de lopende overeenkomsten en anderzijds om de inhoud van deze overeenkomsten te wijzigen binnen redelijke termijnen rekening houdend met de hoeveelheid overeenkomsten die moet aangepast worden.
- een beschrijving te geven van de procedure van aan-

COMMISSION DES ASSURANCES

Bruxelles, le 9 juillet 2009

DOC C/2009/4

AVIS

**sur l'adaptation des contrats d'assurance à la suite de
modifications législatives**

1. INTRODUCTION

Le 4 février 2008, la Commission des Assurances a émis un avis (DOC-C-2004-1) portant sur la "modification de la prime et du contrat - projet d'article 30*bis*."

Dans le cadre des discussions menées à ce sujet, la Commission a décidé, en sa séance du 20 décembre 2007, de constituer un groupe de travail dont elle a défini la mission comme suit : "En partant du régime légal actuel et du régime général proposé par la Commission en ce qui concerne la modification de la prime et du contrat, le groupe de travail aura pour mission de suggérer des pistes de solution concernant l'ensemble des problèmes résultant de la nécessité d'adapter les contrats d'assurance en cours, d'informer les preneurs des modifications contractuelles et d'obtenir leur consentement. Les propositions du groupe de travail comprennent, le cas échéant, tout amendement visant à adapter le cadre légal existant.

Dans ce contexte, le groupe de travail aurait notamment pour tâche :

- de résoudre les questions de droit transitoire résultant de la double nécessité d'appliquer rapidement les dispositions légales, réglementaires ou décrets aux contrats en cours et de modifier le contenu de ces contrats dans des délais raisonnables compte tenu du nombre de contrats concernés ;
- de définir la procédure d'adaptation des contrats en

passing van de lopende overeenkomsten, van de middelen gebruikt voor de kennisgeving van de wijziging van de contractvoorwaarden aan de verzekeringnemers evenals van de wijzen waarop dezen kunnen aanvaarden, met inbegrip van methodes van communicatie op afstand (Internet, ...).

- de middelen bepalen die kunnen gebruikt worden om de wijziging van de contractvoorwaarden (en zelfs de contractvoorwaarden zelf) tegenstelbaar te maken tegen een redelijke kostprijs zonder afbreuk te doen aan de bescherming van de verzekeringnemer.
- de wettelijke bepalingen vastleggen die zouden moeten genomen worden om deze vragen op een efficiënte en uniforme wijze op te lossen voor alle verzekeringsovereenkomsten en niet alleen voor deze die vallen onder het toepassingsgebied van de wet van 25 juni 1992, evenals de bepalingen van de bestaande wetgeving aanduiden die zouden moeten gewijzigd of opgeheven worden."

De 12 vergaderingen van de Werkgroep, onder voorzitterschap van de heer J. De Pagie, werden bijgewoond door vertegenwoordigers van de delegaties binnen de Commissie, meer bepaald deskundigen, vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen, de verzekeringstussenpersonen en de verbruikers, evenals vertegenwoordigers van de overheid.

De Werkgroep heeft aan de Commissie een voorstel van wetsontwerp voorgelegd met een memorie van toelichting. De basisprincipes en de krachtlijnen onderliggend aan dit voorstel, alsook de resterende knelpunten werden in de Commissie toegelicht.

Deze teksten zijn besproken in de Commissie voor Verzekeringen.

Hierna worden de basisprincipes van het voorstel van wetsontwerp besproken (punt 2) en de krachtlijnen ervan toegelicht (punt 3). De bemerkingen en resterende knelpunten zijn besproken in punt 4.

Het voorstel van wetsontwerp en de memorie van toelichting zijn als bijlage bij dit advies gevoegd. De concrete voorstellen tot tekstwijziging die hieraan door bepaalde delegaties zijn gemaakt, zijn vanuit het oogpunt van transparantie in een afzonderlijke paragraaf opgenomen onder de betrokken specifieke bepaling van hetzij het voorstel van wetsontwerp, hetzij het specifieke punt in de memorie van toelichting (zie ook punt 4.I).

cours, les moyens de notifier la modification des conditions contractuelles aux preneurs ainsi que les modes d'acceptation par ceux-ci, y compris par référence à des procédés de communication à distance (Internet,...) ;

- de déterminer les moyens de rendre opposable la modification des conditions contractuelles (voire les conditions contractuelles elles-mêmes) à un coût raisonnable sans porter atteinte à la protection du preneur ;
- de définir le dispositif légal qu'il conviendrait de mettre en place pour que ces questions soient résolues de manière efficace et uniforme pour l'ensemble des contrats d'assurance et non seulement ceux régis par la loi du 25 juin 1992, ainsi que les dispositions qu'il faudrait modifier ou abroger dans la législation existante."

Le groupe de travail s'est réuni à 12 reprises, sous la présidence de Monsieur J. De Pagie. Ont pris part à ces réunions des membres des délégations présentes au sein de la Commission des Assurances, à savoir des experts et des représentants des entreprises d'assurances, des intermédiaires d'assurances et des consommateurs, ainsi que des représentants des pouvoirs publics.

Le groupe de travail a soumis à la Commission une proposition de projet de loi accompagné d'un exposé des motifs. Les principes de base et les lignes de force sous-tendant cette proposition, ainsi que les points d'achoppement subsistants, ont été présentés à la Commission.

Ces textes ont fait l'objet de discussions au sein de la Commission des Assurances.

Le présent avis expose, au point 2, les principes de base sur lesquels repose la proposition de projet de loi. Il en décrit, au point 3, les lignes de force. Les remarques et les points d'achoppement subsistants sont commentés au point 4.

Les textes du projet de loi et de l'exposé des motifs proposés sont joints en annexe au présent avis. Les propositions concrètes d'amendement des textes, qui ont été formulées par certaines délégations, ont, par souci de transparence, été ajoutées dans un paragraphe distinct, placé sous la disposition concernée, soit de la proposition de projet de loi, soit de la proposition d'exposé des motifs (voir également le point 4.I).



2. BASISPRINCIPES VAN HET VOORSTEL

Het voorstel van wetsontwerp en de memorie van toelichting zijn gebaseerd op de volgende basisprincipes

Het toepassingsgebied van de voorgestelde regeling heeft betrekking op de wijziging van verzekeringsovereenkomsten naar aanleiding van een wijziging van een rechtsnorm en dit voor alle verzekeringsovereenkomsten met uitzondering van leven en ziekte.

Er is uitgegaan van de verplichting voor de verzekeraar om de verzekeringnemer efficiënt te informeren. Bij niet-naleving van die verplichting worden efficiënte en aangepaste sancties voorzien.

Er werd gestreefd naar een optimale rechtszekerheid voor alle bij de verzekeringsovereenkomst betrokken partijen. Rechtsonzekerheid is immers nadelig voor alle partijen.

Waar mogelijk en waar er geen nadelige gevolgen zijn voor de verzekeringnemer dient gebruikt gemaakt te worden van elektronische dragers.



3. KRACHTLIJNEN VAN DE GEKOZEN OPLOSSING

De Commissie is van oordeel dat elke nieuwe rechtsnorm uitdrukkelijk dient te bepalen op welke wijze en op welk tijdstip de nieuwe rechtsnorm dient toegepast te worden op de nieuwe en bestaande verzekeringsovereenkomsten. Daarbij dient rekening gehouden te worden met de specifieke kenmerken van de rechtsnorm (kleine of grote impact, de behandelde materie, openbare orde of aanvullend recht, ...).

Vermits vastgesteld wordt dat in de meeste gevallen geen duidelijkheid over de concrete toepassing op de verzekeringsovereenkomsten van nieuwe rechtsnormen bestaat, wordt de hierna voorgestelde oplossing voorgesteld als suppletieve regeling.

De informatie omtrent de wijzigingen dient meegedeeld te worden vóór de aanvaarding door de verzekeringnemer van de voorgestelde wijzigingen. Die informatie wordt verstrekt op, of samen met het premievalidagbericht.



2. PRINCIPES DE BASE DE LA PROPOSITION

La proposition de projet de loi et d'exposé des motifs repose sur les principes de base énoncés ci-dessous.

Le régime proposé porte sur l'adaptation des contrats d'assurance qui résulte de la modification d'une norme juridique. Son champ d'application englobe tous les contrats d'assurance, à l'exception des contrats d'assurance sur la vie et des contrats d'assurance maladie.

Le point de départ est l'obligation qui incombe à l'assureur d'informer efficacement le preneur d'assurance. En cas de non-respect de cette obligation, des sanctions efficaces et adéquates sont prévues.

Le texte proposé a été rédigé dans un souci de sécurité juridique optimale dans le chef de toutes les parties au contrat d'assurance. L'insécurité juridique est en effet préjudiciable à toutes les parties.

Pour autant que le preneur d'assurance n'en subisse pas de conséquences dommageables, il convient, dans la mesure du possible, de faire usage de supports électroniques.



3. LIGNES DE FORCE DE LA SOLUTION RETENUE

La Commission est d'avis que toute nouvelle norme juridique doit préciser expressément les modalités selon lesquelles et le moment à partir duquel les règles qu'elle prévoit doivent être appliquées aux contrats d'assurance nouveaux et en cours. Il convient à cet égard de tenir compte des caractéristiques spécifiques de la norme juridique concernée (portée large ou restreinte, matière traitée, ordre public ou droit supplétif, ...).

Partant du constat que, dans la plupart des cas, l'application concrète aux contrats d'assurance des nouvelles normes juridiques édictées n'est pas définie avec toute la clarté voulue, la Commission propose, à titre de régime supplétif, la solution exposée ci-dessous.

L'information concernant les modifications du contrat doit être communiquée au preneur d'assurance avant l'acceptation par ce dernier des modifications en question. Cette information est fournie dans l'avis d'échéance de la prime ou dans un document annexé à cet avis.

Voormelde informatie bevat de essentiële gegevens van de voorgestelde wijzigingen (o.m. de inhoud van de waarborgen, verzekerde bedragen, uitsluitingen, verval, ...). De voorgestelde wijzigingen dienen dus niet in extenso meegedeeld te worden. De verzekeraar dient de vindplaatsen van de volledige tekst van de voorgestelde wijzigingen vóór de aanvaarding mee te delen (bij tussenpersoon, op website, ...). De verzekeringnemer heeft het recht de wijzigingen op een papieren drager te bekomen.

De informatie dient helder, begrijpelijk en ondubbelzinnig te zijn.

Het voorstel van wetsontwerp wijzigt de bewijslast niet. De verzekeraar dient, overeenkomstig de artikelen 30 en 83decies van de wet van 14 juli 1991 betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consumenten (hierna Wet Handelspraktijken) en artikel 1315 Burgerlijk Wetboek, het bewijs te leveren dat de verzekeringnemer helder, begrijpelijk en ondubbelzinnig geïnformeerd is.

De verzekeraar die niet overeenkomstig de voorwaarden bepaald in het voorstel van wetsontwerp informeert, wordt gesanctioneerd (onbepakt opzegrecht in de tijd voor de verzekeringnemer, verzekeringnemer kan zich beroepen op de meeste gunstige voorwaarden, verdubbeling van het minimum te verzekeren bedrag).

De verzekeringnemer die niet akkoord gaat, kan zijn standpunt op verschillende wijzen kenbaar maken aan de verzekeraar (opzeggen, meedelen dat hij niet akkoord gaat, de premie niet of slechts gedeeltelijk betalen).

Indien de overeenkomst opgezegd wordt, blijven de oude voorwaarden en premie van toepassing tot op het ogenblik van de inwerkingtreding van de opzegging.

De ingebrekestelling van de verzekeringnemer naar aanleiding van een voorstel tot wijziging van de overeenkomst mag geen aanleiding geven tot het opnemen van die persoon in de databank van Datassur.

De verzekeraar die kan aantonen dat hij om prudentiële redenen een bepaalde verzekering niet meer wenst aan te bieden, kan de overeenkomst opzeggen.

Een aantal documenten dienen, met het oog op rechtszekerheid, elektronisch gearchiveerd te worden (de algemene en speciale voorwaarden en de gebruikte standaardmodellen van de briefwisseling gericht aan de verzekeringnemers).

L'information précitée mentionne les caractéristiques essentielles des modifications proposées (notamment l'étendue de la garantie, les montants assurés, les exclusions, les déchéances, ...). Les modifications proposées ne doivent donc pas être communiquées in extenso. L'assureur doit, avant l'acceptation des modifications par le preneur d'assurance, indiquer à ce dernier où il trouvera le texte complet des modifications proposées (auprès d'un intermédiaire, sur un site internet, ...). Le preneur d'assurance a le droit d'obtenir les modifications sur support papier.

L'information doit être claire, compréhensible et sans équivoque.

La proposition de projet de loi ne modifie pas la charge de la preuve. Conformément aux articles 30 et 83decies de la loi du 14 juillet 1991 sur les pratiques du commerce et sur l'information et la protection du consommateur (ci-après "la loi sur les pratiques du commerce") et à l'article 1315 du Code civil, l'assureur doit apporter la preuve que le preneur d'assurance est informé de manière claire et compréhensible et sans équivoque.

L'assureur qui n'informe pas le preneur d'assurance selon les conditions définies dans la proposition de projet de loi, s'expose à des sanctions (droit de résiliation illimité dans le temps pour le preneur d'assurance, possibilité pour ce dernier d'invoquer les conditions les plus avantageuses, doublement du montant minimum à assurer).

Le preneur d'assurance en désaccord avec les modifications proposées peut faire part de son point de vue à l'assureur de différentes manières (résilier le contrat, notifier son désaccord, ne pas payer ou ne payer que partiellement la prime).

Si le contrat est résilié, les conditions et la prime prévues par ce contrat restent applicables jusqu'à la date de prise d'effet de la résiliation.

La mise en demeure d'un preneur d'assurance à la suite d'une proposition de modification du contrat ne peut donner lieu à l'insertion de cette personne dans la banque de données de Datassur.

L'assureur qui peut démontrer qu'il n'est plus souhaitable dans son chef, pour des raisons prudentielles, d'offrir une assurance déterminée, peut résilier le contrat.

Pour des raisons de sécurité juridique, certains documents doivent être archivés électroniquement (les conditions générales et spéciales, ainsi que les modèles de lettre utilisés pour le courrier adressé aux preneurs d'assurance).

De elektronische archivering zal een historiek bevatten van alle wijzigingen die de bedoelde documenten ondergaan, waarbij de geldigheidsdata en de data van neerlegging bijgehouden worden.

Op een webstek plaatst de verzekeraar de algemene en speciale verzekeringsvoorwaarden van de verzekeringsovereenkomsten die bedoeld zijn voor de consument in de betekenis van de Wet Handelspraktijken.

Op dit ogenblik bestaat er enkel in de brandverzekeringen een indexatie. Bij brandverzekeringen wordt de premie op twee verschillende wijzen geïndexeerd. Voor de waarborg brand wordt de premie onrechtstreeks geïndexeerd doordat de verzekerde bedragen via de ABEX-index aangepast worden. Het gedeelte van de premie dat betrekking heeft op de aansprakelijkheidsverzekering wordt geïndexeerd op basis van het indexcijfer van de consumptieprijzen.

Het voorstel van wetsontwerp voert de mogelijkheid in om voor de andere verzekeringen een indexatie te voorzien overeenkomstig de bepalingen van de Wet Handelspraktijken. De indexatie is enkel mogelijk indien hij berekend is op objectieve criteria die niet door de contractsluitende partijen kunnen beïnvloed worden. Hij kan enkel doorgevoerd worden op de jaarlijkse premievervaldag. De indexatie wordt niet toegepast op de bijdragen en taksen van overheidswege.

-♦-

4. BEMERKINGEN BIJ HET VOORSTEL VAN WETSONTWERP

Over de hierna volgende punten bestaat er geen eensgezindheid.

A. Tijdstip van toepassing van de nieuwe rechtsnormen

De toepassing van de nieuwe rechtsnormen op lopende overeenkomsten gebeurt op de vervaldag van de overeenkomst die valt vanaf de eerste dag van de zevende maand volgend op die waarin de rechtsnorm bekendgemaakt is.

Sommige leden van de Commissie zijn van oordeel dat dit een schending van het gelijkheidsbeginsel inhoudt en dat de nieuwe voorwaarden vanaf eenzelfde dag dienen toegepast te worden op alle verzekeringsovereenkomsten.

De vertegenwoordigers van de verzekeraars merken op dat deze oplossing het nadeel heeft van een verlenging van de termijn waarna de wet van kracht wordt en zou inhouden dat pro rata premies aangerekend dienen te worden, waardoor telkens de informaticaprogramma's zouden

L'archivage électronique comprendra un historique de toutes les modifications apportées aux documents visés. Les dates de validité et les dates de dépôt doivent être conservées.

L'assureur publie sur un site internet les conditions générales et spéciales des contrats d'assurance qui sont destinés au consommateur au sens de la loi sur les pratiques du commerce.

A l'heure actuelle, seule la prime versée dans le cadre d'une assurance incendie fait l'objet d'une indexation. Cette prime est indexée de deux manières différentes. La partie de la prime afférente à la garantie incendie est indexée indirectement à la faveur de l'adaptation des montants assurés par application de l'indice ABEX. La partie de la prime qui porte sur l'assurance en responsabilité est indexée sur la base de l'indice des prix à la consommation.

La proposition de projet de loi instaure la possibilité de procéder à une indexation pour les autres assurances, conformément aux dispositions de la loi sur les pratiques du commerce. L'indexation est possible uniquement si elle est calculée sur la base de critères objectifs sur lesquels les parties au contrat ne peuvent exercer d'influence. Elle ne peut être opérée qu'à l'échéance annuelle de la prime. L'indexation n'est pas applicable aux taxes et cotisations perçues par les pouvoirs publics.

-♦-

4. REMARQUES SUR LA PROPOSITION DE PROJET DE LOI

Il ne s'est pas dégagé de position unanime sur les points exposés ci-dessous.

A. Date d'application des nouvelles normes juridiques

Les nouvelles normes juridiques sont applicables aux contrats en cours à partir de l'échéance qui commence à courir le premier jour du septième mois suivant la publication de ces normes.

Certains membres de la Commission sont d'avis que cette règle constitue une violation du principe d'égalité et que les nouvelles conditions doivent être appliquées à tous les contrats d'assurance à partir de la même date.

Les représentants des assureurs font observer que cette solution présenterait l'inconvénient de devoir allonger le délai de mise en application de la loi et impliquerait de devoir calculer des prorata de primes, ce qui nécessiterait chaque fois une adaptation des programmes

moeten aangepast worden.

B. Publiceren van algemene en specifieke voorwaarden op de webstek

Een vertegenwoordiger van de verbruikers is van oordeel dat de verwijzing naar de notie consument in de betekenis van de Wet Handelspraktijken niet aangewezen is. Hij opteert voor een verwijzing naar het onderscheid zoals dit onder meer voorkomt in artikel 31, § 3, van de Wet op de Landverzekeringsovereenkomst.

De vertegenwoordigers van de verzekeraars zijn van oordeel dat de verplichting om de algemene en speciale voorwaarden op een webstek te plaatsen niet nodig is. Ze gaat voorbij aan het toepassingsgebied van het wetsontwerp, zijnde een regeling voor wijziging van de verzekeringsovereenkomsten en het bewijs hiervan. De voorgestelde verplichting wil de consument informeren die, in de precontactuele fase, op zoek is naar een geschikte verzekering. Deze verplichting impliceert dat de verzekeraar op een publieke website zijn volledig productengamma ter beschikking stelt, met alle mogelijke opeenvolgende versies van producten die nog kunnen gesloten worden. Dit is een bureaucratische maatregel voor verzekeraars die werken met tussenpersonen. Bovendien schiet deze verplichting haar doel voorbij omdat verzekeringsproducten afhankelijk zijn van acceptatievoorwaarden, zodat het niet zeker is dat de verzekering volgens de gepubliceerde voorwaarden kan gesloten worden.

De vertegenwoordigers van de verzekeraars menen dat de elektronische toegang die de verzekeringnemer van een verzekeraar verkrijgt voor de raadpleging van zijn eigen verzekeringsovereenkomsten, volstaat.

Eén vertegenwoordiger van de verzekeringstussenpersonen is van oordeel dat het belang van de cliënten het best gediend is indien het standpunt van de verzekeraars met betrekking tot het publiceren van de voorwaarden op de webstek voldoende ernstig wordt genomen. Het is immers in het belang van de cliënt dat de kosten in verband met het elektronisch ter beschikking stellen van deze verzekeringsvoorwaarden niet nodeloos worden opgedreven. Hij verwijst naar de ervaring met professionele cliënten die leert dat praktisch werkbaar IT modaliteiten, die tevens rekening houden met de prijscomponent, op voldoende rechtszekere wijze kunnen worden uitgewerkt door met de cliënt duidelijke contractuele afspraken te maken of daarover voorafgaand duidelijke informatie aan de cliënt te verschaffen.

A priori lijkt hetzelfde voor consumenten niet uitgesloten. In ieder geval dringt deze vertegenwoordiger van de ver-

informatiques.

B. Publication des conditions générales et spéciales sur un site internet

Un représentant des consommateurs estime que le renvoi à la notion de consommateur au sens de la loi sur les pratiques du commerce n'est pas opportun. Il trouverait plus adéquat de se référer à la distinction telle qu'opérée notamment à l'article 31, § 3, de la loi sur le contrat d'assurance terrestre.

Les représentants des assureurs sont d'avis que l'obligation de publier les conditions générales et spéciales sur un site internet n'est pas nécessaire. Elle ne cadre pas avec l'objectif du projet de loi, qui est d'instaurer les règles à observer en cas de modification des contrats d'assurance et de prévoir le régime de la preuve applicable dans ce contexte. L'obligation proposée a pour but d'informer le consommateur qui, dans une phase précontractuelle, est à la recherche d'une assurance appropriée. Elle implique que l'assureur place sur un site internet ouvert au public sa gamme complète de produits, en indiquant toutes les versions successives possibles des produits qui peuvent encore être achetés. Il s'agit là d'une mesure bureaucratique pour les assureurs qui travaillent avec des intermédiaires. En outre, cette obligation passe à côté de son objectif dans la mesure où les produits d'assurance sont assortis de conditions d'acceptation, de sorte qu'il n'est pas certain que l'assurance puisse être conclue selon les conditions publiées.

Pour les représentants des assureurs, il suffit que le preneur d'assurance obtienne de l'assureur un accès par voie électronique à ses propres contrats d'assurance, qu'il peut ainsi consulter.

Un représentant des intermédiaires d'assurances est d'avis que la meilleure façon de servir l'intérêt du client est de faire en sorte que le point de vue des assureurs concernant la publication des conditions sur un site internet soit suffisamment pris au sérieux. Il est en effet dans l'intérêt du client que les frais liés à la mise à disposition électronique des conditions d'assurance n'augmentent pas inutilement. Il cite à cet égard l'expérience acquise avec les clients professionnels : elle montre que des modalités informatiques praticables, tenant compte également de la composante prix, peuvent être élaborées d'une manière offrant la sécurité juridique nécessaire en concluant avec le client des accords contractuels clairs ou en fournissant préalablement à ce dernier des informations claires sur la question.

A priori, cette façon de procéder ne semble pas exclue pour les consommateurs. Le représentant des

zekeringstussenpersonen erop aan dat deze flexibele en rechtszeker toepassing wordt aangehouden voor professionele cliënten. Hij acht het mogelijk daarover met alle belanghebbende groepen een aantal concrete krachtlijnen vast te leggen die kunnen dienen als minimale technische voorwaarden.

C. Bewijs en aanvaarding van de voorgestelde wijzigingen van de overeenkomst

Een vertegenwoordiger van de gebruikers houdt vast aan het principe dat de overeenkomst bewezen wordt door een ondertekend geschrift. De elektronische handtekening is voor hem wel mogelijk.

Verder stelt hij, verwijzend naar de artikelen 31, § 1, en 83decies Wet Handelspraktijken en naar het advies nr. 19 van 29 maart 2006 van de Commissie voor onrechtmatige bedingen, dat de premiebetaling in ieder geval niet kan gelden als aanvaarding van de wijziging indien de premie ongewijzigd blijft of indien de premiebetaling via domiciliëring gebeurt. In deze gevallen dient een bijvoegsel opgesteld te worden.

De vertegenwoordigers van de verzekeraars zijn daarentegen van oordeel dat het principe dat de premiebetaling als aanvaarding geldt, tot rechtszekerheid zal leiden bij wijziging van overeenkomsten, meer bepaald wat betreft het bewijs van de instemming van de verzekeringnemer met de wijzigingen. De ervaring toont inderdaad aan dat het huidige bewijsregime, dat gebaseerd is op het ondertekende bijvoegsel, niet toepasbaar is in situaties waar volledige portefeuilles dienen aangepast worden.

D. Artikel 32, 3° en 9° Wet Handelspraktijken

Een vertegenwoordiger van de verbruikers stelt dat de wetgeving inzake het verbod van onrechtmatige bedingen van de Wet Handelspraktijken van toepassing blijft op de wijziging van de verzekeringsvoorwaarden, in het bijzonder artikel 32, 3° (eenzijdig wijzigen van essentiële elementen) en artikel 32, 9° (eenzijdig ontbinden of wijzigen zonder schadeloosstelling) en dat deze bepalingen dus nageleefd dienen te worden.

E. Aan de verzekeringnemer mee te delen inlichtingen - Bedenktijd voor de verzekeringnemer

De vertegenwoordigers van de verbruikers stellen dat indien de verzekeraar de premie wijzigt, hij aan de verzekeringnemer de oude en nieuwe premie en de redenen van die wijziging dient mee te delen, alsook dat de verzekeringnemer een opzeggingsrecht heeft en de termijn waar-

intermediaires d'assurances précité insiste en tout cas pour que cette application flexible et juridiquement sûre soit retenue pour les clients professionnels. Il estime qu'il serait possible d'établir à ce sujet, avec tous les groupes concernés, une série de lignes directrices concrètes qui pourraient servir de conditions techniques minimales.

C. Preuve et acceptation des modifications du contrat proposées

Un représentant des consommateurs tient au principe qui veut que le contrat se prouve par un document écrit, signé par les parties. La signature peut, selon lui, être électronique.

Il allègue en outre, en se référant aux articles 31, § 1^{er}, et 83decies de la loi sur les pratiques du commerce et à l'avis n° 19 de la Commission des clauses abusives daté du 29 mars 2006, que le paiement de la prime ne peut en tout cas pas valoir acceptation de la modification si la prime reste inchangée ou si le paiement de la prime s'effectue par domiciliation. Dans ces cas, un avenant doit être établi.

Les représentants des assureurs estiment au contraire que le principe selon lequel le paiement vaut acceptation permettra de restaurer la sécurité juridique dans le domaine de la modification des contrats, notamment en ce qui concerne la preuve du consentement du preneur sur les modifications. L'expérience a en effet démontré que le régime actuel de preuve, qui se fonde sur l'avenant signé, est impraticable dans des situations où des portefeuilles entiers de contrats doivent être adaptés.

D. Article 32, 3° et 9°, de la loi sur les pratiques du commerce

Un représentant des consommateurs soutient que les dispositions de la loi sur les pratiques du commerce qui régissent l'interdiction de clauses abusives restent applicables à la modification des conditions d'assurance, en particulier l'article 32, 3° (modification unilatérale d'éléments essentiels) et l'article 32, 9° (rupture ou modification unilatérale du contrat sans dédommagement), et que ces dispositions doivent dès lors être respectées.

E. Informations à communiquer au preneur d'assurance - Délai de réflexion pour le preneur d'assurance

Les représentants des consommateurs allèguent que si l'assureur modifie la prime, il doit communiquer au preneur d'assurance le montant tant de l'ancienne que de la nouvelle prime, ainsi que les motifs de la modification. Il est également tenu d'informer le preneur d'assurance de

binnen dit recht moet uitgeoefend worden.

De vertegenwoordigers van de verzekeraars zijn geen voorstanders van deze vraag die hen zou verplichten om in de nieuwe premie een onderscheid te maken tussen enerzijds het gedeelte dat betrekking heeft op de index, op een bonus-malusstelsel en zelfs op een gebeurtenis die in de loop van de overeenkomst plaats heeft (verhoging van de verzekerde bedragen, ...) en anderzijds de werkelijke verhoging die het voorwerp uitmaakt van de betekening. Deze opdracht is volgens hen technisch onmogelijk te realiseren.

Indien de verzekeringsvoorwaarden wijzigen, vragen de vertegenwoordigers van de verbruikers dat de verzekeraar aan de verzekeringnemer de oude en nieuwe voorwaarden in twee kolommen mededeelt, evenals de gevolgen van de wijzigingen en de redenen van die wijziging, alsook dat de verzekeringnemer een opzeggingsrecht heeft en de termijn waarbinnen dit recht moet uitgeoefend worden. De wijzigingen dienen bovendien in vet te worden gedrukt. De verzekeringnemer dient over een bedenktijd van drie maanden vanaf de ontvangst van de voorgestelde wijzigingen te beschikken. Binnen die periode kan hij de overeenkomst opzeggen.

De vertegenwoordigers van de verzekeraars stellen dat een voorstelling door vergelijking met de oude voorwaarden in vele gevallen onmogelijk zal zijn, meer bepaald wanneer de voorwaarden in hun geheel herwerkt werden of indien er verschillende, soms zeer oude, generaties van overeenkomsten bestaan.

F. Informatie op papieren drager

De vertegenwoordigers van de verbruikers vragen dat de voorwaarden op een papieren drager gratis ter beschikking gesteld worden. De vertegenwoordigers van de verzekeraars vragen dat de verzekeraar hiervoor de kosten kan aanrekenen.

G. Geschillen : ingebrekestelling - inhoud

De vertegenwoordigers van de verzekeraars zijn van oordeel dat het overdreven is om de verzekeraar te verplichten om in de ingebrekestelling alle inlichtingen omtrent de wijziging van de overeenkomst te herhalen die hij meege-deeld heeft ter gelegenheid van het vervaldagbericht. Indien de verzekeraar dit wenst moet hij zich kunnen beperken tot een verwijzing in de ingebrekestelling naar de inlichtingen die de verzekeraar bij het vervaldagbericht gevoegd had.

son droit de résiliation et d'indiquer le délai dans lequel ce droit doit être exercé.

Les représentants des assureurs ne sont pas favorables à cette demande qui les obligerait à distinguer dans la prime nouvelle ce qui relève de l'indexation, d'un mécanisme bonus-malus, voire d'un événement survenu en cours d'exécution (augmentation des montants assurés, ...), d'une part, et, d'autre part, l'augmentation en termes réels qui fait l'objet de la notification. Cette tâche est selon eux techniquement impossible à réaliser.

Les représentants des consommateurs demandent en outre que si les conditions d'assurance sont modifiées, l'assureur communique au preneur d'assurance les anciennes et les nouvelles conditions en les présentant en deux colonnes, qu'il l'informe des motifs et des conséquences des modifications apportées et qu'il lui précise qu'il dispose d'un droit de résiliation, en indiquant le délai dans lequel ce droit doit être exercé. Les modifications doivent en outre apparaître en caractères gras. Le preneur d'assurance doit disposer d'un délai de réflexion de trois mois à compter de la réception des modifications proposées. Pendant ce délai, il peut résilier le contrat.

Les représentants des assureurs observent qu'une présentation par comparaison avec les conditions anciennes serait dans bien des cas impossible, notamment lorsque les conditions sont revues en totalité ou s'il existe plusieurs générations de contrats, dont certaines très anciennes.

F. Information sur support papier

Les représentants des consommateurs demandent que les conditions soient mises à la disposition du preneur d'assurance gratuitement sur support papier. Les représentants des assureurs demandent que l'assureur puisse, dans ce cas, facturer des frais.

G. Contentieux : mise en demeure – Contenu

Les représentants des assureurs estiment qu'il est excessif d'obliger l'assureur à répéter dans la mise en demeure toute l'information relative à la modification du contrat qu'il a communiquée à l'occasion de l'avis d'échéance. S'il le souhaite, l'assureur doit pouvoir se limiter à renvoyer, dans la mise en demeure, à l'information qui était jointe à l'avis d'échéance.

De deskundigen, de vertegenwoordigers van de tussenpersonen en de vertegenwoordigers van de verbruikers stellen dat indien een ingebrekestelling niet alle inlichtingen bevat, de toegestuurde brief niet kan beschouwd worden als een geldige ingebrekestelling. Bovendien verlengt dergelijk handelswijze de periode van onzekerheid, vermits de verzekeringnemer bij de verzekeraar alle inlichtingen kan opvragen waardoor de verzekeraar opnieuw een aangetekende ingebrekestelling dient te versturen.

H. Overgangsbepaling - toelating

De vertegenwoordigers van de verzekeraars onderstrepen dat de tekst van artikel 15, eerste lid, noch in de werkgroep, noch in de Commissie besproken werd. Zij zijn van oordeel dat het niet realistisch is een toelatingregime in te stellen, zonder na te denken over de vragen die dit oproept zoals op basis van welke criteria en welke adviezen zal de Koning die personen toelaten, is een dergelijk toelatingsregime conform het Europees recht, wat gebeurt in afwachting van de toelating van die archiveringsdiensten, blijft de wet dode letter, wat vanzelfsprekend onaanvaardbaar is. Bijgevolg dient artikel 15, eerste lid, geschrapt te worden.

De deskundigen, de vertegenwoordigers van de tussenpersonen en de vertegenwoordigers van de verbruikers gaan akkoord met het feit dat de voorliggende tekst noch besproken werd in de werkgroep, noch in de Commissie. Zij zijn evenwel van oordeel dat de voorgestelde formulering duidelijker de bedoeling van de opstellers van het voorstel van wetsontwerp uitdrukt. Bovendien worden de criteria van de bestaande wetgeving in het ontwerp vermeld. Vermits elke rechtspersoon, ongeacht zijn plaats van vestiging, de toelating kan bekomen, rijzen geen Europees-rechtelijke bezwaren. Het ontwerp zal slechts dode letter blijven indien de geïnteresseerde personen geen aanvraag indienen. Tot slot kan gesteld worden dat de toelating rechtszekerheid biedt in hoofde van de verzekeraar.

I. De in het voorstel van wetsontwerp en van memorie van toelichting opgenomen voorstellen van tekstwijziging door de vertegenwoordigers van de verzekeraars en door de vertegenwoordigers van de verbruikers

Het voorstel van wetsontwerp en memorie van toelichting zijn als bijlagen bij dit advies gevoegd. Om reden van transparantie zijn hierin onder de betrokken bepalingen de teksten opgenomen die hetzij de vertegenwoordigers van de verzekeraars, hetzij de vertegenwoordigers van de ver-

Les experts, les représentants des intermédiaires et les représentants des consommateurs font remarquer que si une mise en demeure ne comporte pas toute l'information, la lettre envoyée ne peut pas être considérée comme une mise en demeure valable. En outre, la façon de procéder défendue par les représentants des assureurs allonge la période d'insécurité, dans la mesure où le preneur d'assurance peut demander toute l'information auprès de l'assureur, de sorte que ce dernier devra à nouveau lui adresser une mise en demeure par lettre recommandée.

H. Disposition transitoire – Agrément

Les représentants des assureurs soulignent que le texte de l'article 15, alinéa 1^{er}, n'a jamais été discuté, ni au niveau du groupe de travail, ni au niveau de la Commission des Assurances. Ils estiment qu'il est irréaliste d'instaurer un tel régime d'agrément, sans réfléchir aux questions qu'il suscite. Par exemple, sur la base de quels critères et de quels avis le Roi agréera-t-il ces personnes ? Un tel régime d'agrément est-il conforme au droit européen ? Que se passera-t-il en attendant que les services d'archivage soient agréés : la loi restera-t-elle lettre morte, ce qui serait évidemment inacceptable ? L'article 15, alinéa 1^{er}, doit dès lors être supprimé.

Les experts, les représentants des intermédiaires et les représentants des consommateurs reconnaissent que le texte en question n'a été discuté ni au sein du groupe de travail, ni au sein de la Commission. Ils estiment toutefois que la formulation proposée exprime plus clairement la volonté des auteurs de la proposition de projet de loi. En outre, les critères de la législation actuelle sont repris dans le projet. Dès lors que toute personne morale, quel que soit son lieu d'établissement, peut obtenir l'agrément, cette disposition ne soulève pas davantage d'objection sous l'angle du droit européen. Le projet restera lettre morte uniquement si les personnes intéressées n'introduisent pas de demande. Enfin, on peut affirmer que l'agrément offre une sécurité juridique dans le chef de l'assureur.

I. Propositions d'amendement du texte formulées par les représentants des assureurs et par les représentants des consommateurs, et mentionnées dans la proposition de projet de loi et d'exposé des motifs

Les textes du projet de loi et de l'exposé des motifs proposés sont joints en annexe au présent avis. Pour des raisons de transparence, les amendements proposés soit par les représentants des assureurs, soit par les représentants des consommateurs, sont également repris

bruikers wensen aan te passen.

De vertegenwoordigers van de verbruikers, de tussenpersonen en sommige deskundigen zijn van oordeel dat sommige nuanceringsen in de voorgestelde teksten verloren gaan door de tekstvoorstellen van de vertegenwoordigers van de verzekeraars. Zij wensen dan ook de oorspronkelijke tekst te behouden.

De vertegenwoordigers van de verzekeraars zijn daarentegen van oordeel dat hun tekstvoorstellen de tekst duidelijker maken en beter de bedoelingen van de opstellers tot uiting brengen.

Wat het tekstvoorstel van de vertegenwoordigers van de verbruikers in het voorstel van ontwerp betreft (verwijzing naar het Burgerlijk Wetboek en naar de Wet Handelspraktijken inzake het bewijsrecht van de verzekeraar) zijn de verzekeraars van oordeel dat een verwijzing naar deze wetteksten in de memorie van toelichting volstaat.

J. Sluiten van een overeenkomst en andere wijzigingen

De vertegenwoordigers van de verzekeraars en de tussenpersonen en de deskundigen zijn van oordeel dat de in het voorstel van wetsontwerp weerhouden werkwijze tevens kan toegepast worden bij het sluiten van de overeenkomst en bij wijzigingen op initiatief van de verzekeraar. Een vertegenwoordiger van de verbruikers is van oordeel dat dergelijke werkwijze niet geoorloofd is.

-♦-

5. BESLUITEN

De Commissie voor Verzekeringen gaat akkoord met de hoger toegelichte basisprincipes (punt 2) en krachtlijnen van het voorgestelde wetsontwerp (punt 3).

Over de concrete uitwerking hiervan en over bepaalde bepalingen van het voorgestelde wetsontwerp blijven er volgende bezwaren.

De vertegenwoordigers van de verbruikers zijn van oordeel dat de Wet Handelspraktijken onverminderd van toepassing blijft (punt 4.D), onder andere wat betreft de aanvaarding van de voorgestelde wijzigingen (punt 4.C), dat de verzekeringnemer over voldoende bedenktijd dient te beschikken nadat hij de inlichtingen onder een bepaalde vorm ontvangen heeft (punt 4.E) en dat de informatie gratis op een papieren drager ter beschikking van de verzekeringnemer moet gesteld worden (punt 4.F).

De vertegenwoordigers van de verzekeraars zijn van oor-

deel van oordeel dat de inlichtingen onder een bepaalde vorm ontvangen moeten worden (punt 4.E) en dat de informatie gratis op een papieren drager ter beschikking van de verzekeringnemer moet gesteld worden (punt 4.F).

Les représentants des consommateurs, les représentants des intermédiaires et certains experts sont d'avis que les propositions formulées par les représentants des assureurs font perdre aux textes certaines nuances. Ils souhaitent dès lors maintenir la version initiale.

Les représentants des assureurs estiment au contraire que leurs propositions d'aménagement du texte le rendent plus clair et traduisent mieux les intentions des auteurs.

En ce qui concerne la proposition des représentants des consommateurs qui est reproduite dans le projet de loi proposé (renvoi au Code civil et à la loi sur les pratiques du commerce pour ce qui est du droit de la preuve dans le chef de l'assureur), les assureurs sont d'avis qu'un renvoi à ces textes légaux dans l'exposé des motifs suffit.

J. Conclusion d'un contrat et autres modifications

Les représentants des assureurs, les représentants des intermédiaires et les experts sont d'avis que l'approche retenue dans la proposition de projet de loi peut également être appliquée lors de la conclusion d'un contrat et lors de modifications introduites sur l'initiative de l'assureur. Un représentant des consommateurs estime qu'une telle approche n'est pas permise.

-♦-

5. CONCLUSIONS

La Commission des Assurances marque son accord sur les principes de base (point 2) et les lignes de force (point 3) du projet de loi proposé, tels qu'exposés ci-dessus.

L'élaboration concrète de ces principes et lignes de force, ainsi que certaines dispositions du projet de loi proposé, se heurtent néanmoins à plusieurs objections, résumées ci-dessous.

Les représentants des consommateurs sont d'avis que la loi sur les pratiques du commerce reste intégralement d'application (point 4.D), en ce qui concerne notamment l'acceptation des modifications proposées (point 4.C), le fait que le preneur d'assurance doit disposer d'un délai de réflexion suffisant après avoir reçu les informations sous une forme déterminée (point 4.E) et le fait que l'information doit être mise à la disposition du preneur d'assurance gratuitement sur support papier (point 4.F).

Les représentants des assureurs estiment qu'il n'est pas

deel dat het niet noodzakelijk is om een aantal algemene en specifieke voorwaarden op een webstek te publiceren (punt 4.B). Zij zijn daarenboven van oordeel dat de ingebrekestelling niet alle inlichtingen inzake de wijzigingen die met het vervaldagbericht werden meegestuurd moet hernemen (punt 4.G). Zij vragen de schrapping van de bepaling die een toelating door de Koning voorziet voor de personen belast met het archiveren en dateren van de documenten (punt 4.H).

De deskundigen, de vertegenwoordigers van de verbruikers en de tussenpersonen zijn van oordeel dat een ingebrekestelling alle inlichtingen dienen te bevatten met het oog op de transparantie (punt 4.G) en dat de toelating door de Koning zorgt voor rechtszekerheid in hoofde van de verzekeraars (punt 4.H).

De vertegenwoordigers van de verzekeraars en de tussenpersonen en de deskundigen zijn van oordeel dat weerhouden werkwijze tevens kan toegepast worden bij het sluiten van de overeenkomst en bij wijzigingen op initiatief van de verzekeraar.

Het voorstel van wetsontwerp en het ontwerp van memorie van toelichting zijn als bijlage bij dit advies gevoegd.

nécessaire de publier sur un site internet un certain nombre de conditions générales et spéciales (point 4.B). Ils estiment en outre que la mise en demeure ne doit pas reprendre toute l'information relative aux modifications qui a été envoyée avec l'avis d'échéance (point 4.G). Ils demandent de supprimer la disposition prévoyant que le Roi agréé les personnes chargées d'archiver et de dater les documents (point 4.H).

Les experts, les représentants des consommateurs et les représentants des intermédiaires sont d'avis qu'une mise en demeure doit, par souci de transparence, comporter toute l'information (point 4.G) et que l'agrément par le Roi est source de sécurité juridique dans le chef des assureurs (point 4.H).

Les représentants des assureurs, les représentants des intermédiaires et les experts estiment que l'approche retenue peut également être appliquée lors de la conclusion d'un contrat et lors de modifications introduites sur l'initiative de l'assureur.

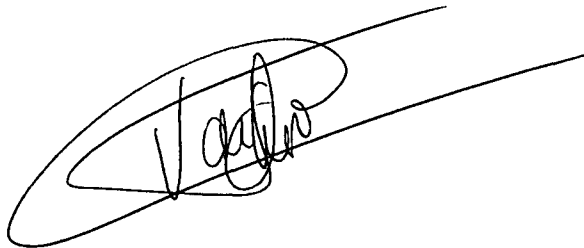
Les textes du projet de loi et de l'exposé des motifs proposés sont joints en annexe au présent avis.

-♦-

De Voorzitster,

-♦-

La Présidente,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Caroline', enclosed within a large, loopy oval stroke.

Caroline VAN SCHOUBROECK