

## COMMISSIE VOOR VERZEKERINGEN

Brussel, 24 mei 2017

DOC/C2017/1  
ADVIES

over

**bepaalde aspecten van de verzekering in het kader van de recente ontwikkelingen van de deeleconomie**

### 1. INLEIDING

Op 27 maart 2017 heeft de Minister van Werk, Economie en Consumenten belast met Buitenlandse Handel een advies omtrent bepaalde topics inzake de deeleconomie gevraagd aan de Commissie voor Verzekeringen.

De Minister omschrijft in deze brief de Deeleconomie *“als een brede waaier aan economische systemen van decentrale netwerken en marktplaatsen die de waarde van onderbenutte goederen en diensten ontsluiten door vraag en aanbod direct bij elkaar te brengen. Deze deeleconomie doet een verschuiving ontstaan van bezit naar gebruik. Burgers in deeleconomie vinden ‘toegang tot’ immer veel belangrijker dan ‘bezit van’.* De Minister wijst erop dat *“Deeleconomie altijd heeft bestaan, maar heeft door de digitalisering, andere vormen en vooral andere proporties aangenomen.”*

De Minister vraagt de Commissie voor Verzekeringen in het bijzonder volgende topics te onderzoeken:

1. een oplistings van de belangrijkste problemen voor verzekeringen inzake deeleconomie;
2. een analyse waar de wetgeving inzake verzekeringen dient te worden aangepast aan het fenomeen deeleconomie;

## COMMISSION DES ASSURANCES

Bruxelles, le 24 mai 2017

DOC/C2017/1  
AVIS

sur

**différents aspects d’assurance au vu des récentes évolutions en matière d’économie du partage**

### 1. INTRODUCTION

Le 27 mars 2017, le ministre de l’Emploi, de l’Économie et des Consommateurs, chargé du Commerce extérieur, a demandé à la Commission des Assurances un avis sur différents aspects de l’économie du partage.

Le ministre décrit l’économie du partage comme *« un large éventail de systèmes économiques de réseaux et marchés décentralisés qui maximisent l’utilisation de biens et de services en rapprochant directement l’offre et la demande. Cette économie du partage substitue l’usage d’un bien ou d’un service à sa possession. Dans l’économie du partage, les citoyens attachent plus d’importance à “avoir accès à” plutôt qu’à “posséder” ».* Le ministre souligne le fait que *« l’économie du partage a toujours existé, mais, à travers sa numérisation, elle a adopté d’autres formes et surtout pris d’autres proportions. »*

Le ministre demande à la Commission des Assurances d’analyser plus spécifiquement les sujets suivants :

1. liste des principaux problèmes liés à l’économie du partage au niveau des assurances ;
2. analyse des adaptations législatives en matière d’assurances nécessaires dans le cadre de l’économie du partage ;

3. een analyse van de grenzen van de familiale verzekering in het kader van de deeleconomie;
4. de visie van de Commissie omtrent het concept peer2peer lending evenals haar risicofactoren en de beoordeling hiervan.

De Commissie voor Verzekeringen heeft dit onderwerp besproken tijdens haar vergadering van 27 april 2017 en verleent hierbij volgend advies.

## II. BESPREKING VAN DE TOPICS

### A. Algemene bemerkingen

De Commissie voor Verzekeringen wijst erop dat de problematiek van de deeleconomie op dit ogenblik voorwerp is van diverse studies en werkgroepen. Op Europees niveau zijn er onder meer de Mededeling van de Commissie (“Een Europese agenda voor de deeleconomie” COM(2016)356 van 2 februari 2016), de gegevens van de open consultatie “on the regulatory environment for platforms, online intermediaries, data and cloud computing and the collaborative economy”, en diverse werkzaamheden gecoördineerd door DG Grow ([http://ec.europa.eu/growth/single-market/services/collaborative-economy\\_en](http://ec.europa.eu/growth/single-market/services/collaborative-economy_en)).

Belgische regelgevende initiatieven moeten bijgevolg gekaderd zijn in de Europese werkzaamheden. Bovendien is het hele gebeuren rond de deeleconomie zeer innovatief, dynamisch en een globaal fenomeen, dat vraagt om een grensoverschrijdende aanpak op Europees niveau. Aandachtspunten daarbij zijn niet alleen het aflijnen van wat precies onder deeleconomie kan worden begrepen, maar ook de vraag of het huidige begrip van consument en van consumentenbescherming in dergelijke context nog wel duidelijk is en werkbaar. De grens tussen een privé en professionele activiteit wordt in sommige gevallen flou.

3. analyse des limites de l'assurance familiale dans le cadre de l'économie du partage ;
4. vision de la Commission concernant le prêt entre pairs, y compris les facteurs de risque et une évaluation.

Ayant examiné ces sujets lors de sa réunion du 27 avril 2017, la Commission des Assurances rend l'avis suivant.

## II. EXAMEN DES DIFFERENTS SUJETS

### A. Remarques générales

La Commission des Assurances indique que plusieurs études et groupes de travail se penchent actuellement sur la problématique de l'économie du partage. Au niveau européen, on retrouve par exemple la Communication de la Commission européenne (« Un agenda européen pour l'économie collaborative » COM(2016)356 du 2 février 2016), les données de la consultation publique « sur l'environnement réglementaire concernant les plateformes, les intermédiaires en ligne, les données et l'informatique en nuage ainsi que l'économie collaborative » et différentes activités coordonnées par la DG GROW ([http://ec.europa.eu/growth/single-market/services/collaborative-economy\\_fr](http://ec.europa.eu/growth/single-market/services/collaborative-economy_fr)).

Les initiatives réglementaires belges doivent donc s'inscrire dans le cadre des activités menées au niveau européen. De plus, l'économie du partage est un domaine très innovant, dynamique et global qui nécessite une approche transfrontalière au niveau européen. Les points d'attention concernent à la fois la définition précise de l'économie du partage et la question de savoir si les concepts actuels de consommateur et de protection des consommateurs sont encore clairs et fonctionnels dans ce contexte. Dans certains cas, la frontière entre activité privée et professionnelle est assez floue.

Daarnaast zijn er in België ook initiatieven op regionaal niveau, waaronder het recent opgestarte Vlaamse Green Deal Gedeelde mobiliteit (<http://gedeeldemobiliteit.be>) waarin vertegenwoordigers van de verzekeringstussenpersonen en van de verbruikers zullen participeren aan de werkzaamheden van onder meer een specifieke werkgroep inzake verzekeringen. In het Vlaams parlement vond tevens een hoorzitting plaats over “autodelen” (DOC. 998.3 (10/03/2017) verslag hoorzitting betreffende het stimuleren voor autodelen) en de Belgische Vereniging voor Onderzoek en Expertise voor Consumentenorganisaties plant een conferentie over de deeleconomie.

De problematiek van de deeleconomie kent diverse (onderling verbonden) aspecten en een grondige analyse hiervan vergt tijd.

Gezien het verzoek van de Minister om voor 27 mei 2017 het advies te ontvangen, zal dit advies van de Commissie zich beperken tot een antwoord op de vier specifieke door de Minister gestelde vragen. Daarnaast zal de Commissie de diverse werkzaamheden over deze problematiek van de deeleconomie verder opvolgen en desgevallend later hierover verder adviseren

## **B. Concrete vragen**

Op de vier door de Minister gestelde vragen adviseert de Commissie als volgt.

### *1. Een oplijsting van de belangrijkste problemen voor verzekeringen inzake deeleconomie*

De deeleconomie is een nieuwe manier van leven die aan het begin staat van een hele ontwikkeling.

Wat betreft de verzekeringen voor de deeleconomie en de verzekeraarbaarheid ervan bestaat er geen operationeel probleem. De oplossingen die op dit

En Belgique, des initiatives sont également prises au niveau régional, dont la récente Vlaamse Green Deal Gedeelde Mobiliteit (Green Deal Mobilité partagée – <http://gedeeldemobiliteit.be>) où des représentants des intermédiaires en assurance et des consommateurs participeront aux activités d’un groupe de travail spécifique consacré aux assurances. Au sein du Parlement flamand, une séance a été consacrée à l’« autopartage » (DOC. 998.3 (10/03/2017) – rapport de la séance sur la stimulation de l’autopartage) et l’Association belge de recherche et d’expertise des organisations de consommateurs prévoit également une conférence sur l’économie du partage.

L’économie du partage comprend différents aspects (liés entre eux) et une analyse détaillée demande donc du temps.

Étant donné la demande du ministre de recevoir un avis pour le 27 mai 2017, l’avis de la Commission se limitera à une réponse aux quatre questions spécifiques posées par le ministre. La Commission suivra les diverses activités relatives à la problématique de l’économie de partage et remettra éventuellement un avis en la matière par la suite.

## **B. Questions concrètes**

Aux quatre questions posées par le ministre, la Commission réagit comme suit.

### *1. Liste des principaux problèmes liés à l’économie du partage au niveau des assurances*

L’économie du partage est une nouvelle manière de vivre qui devrait considérablement évoluer.

En ce qui concerne les assurances dans le cadre de l’économie du partage et leur assurabilité, aucun problème opérationnel ne se présente. Les solutions

ogenblik reeds door bepaalde verzekeraars worden aangeboden, tonen dit aan. In essentie gaat het over twee partijen: degene die iets ter beschikking stelt en degene die iets gebruikt. Hieraan wordt soms een derde partij toegevoegd onder de vorm van een platform. Dit is vergelijkbaar met reeds gekende situaties, zoals operationele leasing van voertuigen, lenen van goederen aan bureaus, opnemen van courante bestuurders in vlootverzekeringen, verzekeringen van onderlinge hulp in de landbouwsector, of zelfs de verzekeringen voor verenigingen.

De verzekeringsmarkt bevindt zich actueel evenwel in een transitiefase en moet de tijd gegeven worden om zich aan te passen aan de nieuwe ontwikkelingen en om voldoende kennis en informatie te vergaren om het risico van de onderscheiden vormen van deeleconomie beter te leren kennen. Bovendien is het, ook voor de platforms, de leden en hun gebruikers, noodzakelijk om rekening te houden met de specificiteit van de platforms en de aangeboden producten of diensten. Er moet gewerkt worden met op maat gemaakte producten. Zo is er zowel wat betreft de af te sluiten verzekeringswaarborgen, als inzake de aard en omvang van het risico een duidelijk verschil tussen enerzijds platforms die een honderdtal diensten leveren, zoals coaching, schilderen, tuinieren, en anderzijds platforms die zich beperken tot een welbepaalde activiteit, zoals het delen van auto's, het verhuren van woningen of slaapplekken, of een transportservice (voor personen of goederen). Evenzo is er een erg grote variëteit in de aard van de dienst die het platform zelf aanbiedt, gaande van het louter aanbieden van een structuur, over het sluiten van verzekeringen voor rekening van hun leden, tot het garanderen van bescherming van het lid via bv. het toekennen van een minimumvergoeding.

Een belangrijk aandachtspunt voor verzekeringen is dat niet altijd duidelijk is in welke mate de aangeboden diensten of producten privé dan wel professioneel worden uitgevoerd of ter beschikking gesteld. Dit onderscheid is nochtans essentieel voor de beoordeling van het risico (en de daaruit voortvloeiende premie en voorwaarden), het type van

déjà proposées par certains assureurs le démontrent. Fondamentalement, deux parties sont concernées : celle qui met quelque chose à disposition et celle qui l'utilise. Une troisième partie vient parfois s'ajouter sous la forme d'une plateforme. Cette situation est comparable à d'autres cas déjà connus comme le leasing opérationnel de véhicules, le prêt de biens à des voisins, la mention de conducteurs courants dans les assurances de flotte, les assurances d'aide mutuelle dans le secteur agricole ou encore les assurances d'associations.

Le marché de l'assurance est en pleine phase de transition et il faut lui laisser le temps de s'adapter aux nouvelles évolutions et de rassembler suffisamment de connaissances et d'informations afin de mieux comprendre les risques des différentes formes d'économie du partage. De plus, les plateformes, les membres et leurs utilisateurs doivent tenir compte de la spécificité des plateformes et des produits ou services proposés. Des produits sur mesure doivent être proposés. Ainsi, tant au niveau des garanties d'assurance à contracter que de la nature et de l'ampleur du risque, il existe une différence claire entre les plateformes qui proposent une centaine de services comme du coaching, de la peinture ou du jardinage et les plateformes qui se limitent à une activité précise, comme le partage de voitures, la location de logements ou de chambres, ou des services de transport (de personnes ou de marchandises). La nature des services proposés par la plateforme est également très variable, de la simple proposition d'une structure à la garantie d'une protection du membre, par exemple via l'octroi d'une indemnité minimum, en passant par la conclusion d'assurances pour le compte des membres.

Un point important au niveau des assurances est que la mesure dans laquelle les services ou produits proposés sont mis en œuvre ou à disposition dans un cadre privé ou dans un cadre professionnel n'est pas toujours claire. Cette distinction est pourtant primordiale pour l'évaluation du risque (et de la prime et des conditions qui en découlent), le type de con-

verzekeringsovereenkomst en de daarin geboden waarborgen (bv. BA privé leven of BA exploitatie), alsook voor de specifieke reglementering die van toepassing is op de afgesloten verzekeringsovereenkomst (zie tevens vraag 2).

Essentieel zijn bijgevolg transparantie – en informatie en dit vormt actueel een probleem. Zo komt het ter beschikking stellen van een wagen via een deelplatform, eigenlijk neer op een huur op korte termijn. Een verzekeraar moet geïnformeerd worden in geval zijn klant participeert aan dergelijk systeem en op welke regelmatige basis want dit heeft gevolgen voor (de beoordeling van) het risico. Zo is in geval van een professionele activiteit een aansprakelijkheidsverzekering exploitatie van toepassing, die in principe enkel de extra-contractuele aansprakelijkheid dekt doch waarbij een uitbreiding voor toevertrouwd voorwerp mogelijk is.

De platforms zouden duidelijke informatie moeten verschaffen aan hun leden omtrent het type af te sluiten verzekeringen die voor het aanbieden van deze dienst vereist zijn, zonder zelf aan verzekeringsbemiddeling te doen. Bovendien moeten zij hun leden wijzen op hun wettelijke mededelingsplicht en de aan de verzekeraar te verstrekken informatie. Als bijvoorbeeld een 'letser' niet correct zijn activiteiten (het risico) heeft meegedeeld aan zijn verzekeraar kan de verzekeraar de sanctie van de verzwijging inroepen. Daarnaast zou het ook tot de taak van de platforms moeten behoren om hun leden te informeren indien het platform als een verzekeringnemer een collectieve verzekeringsovereenkomst ten behoeve van de leden heeft afgesloten en wat de inhoud van die waarborg is en wat niet gedekt is. In geval een verzekeraar de garantie heeft dat het deelplatform alle risico's correct inschat stellen zich weinig problemen.

Het is aangewezen een wetgevend initiatief te nemen om te garanderen dat de platforms voldoende kennis hebben over de verplichte of noodzakelijke verzekeringen betreffende de aangeboden diensten. Bovendien is het aangewezen om de platforms te

trat d'assurance et les garanties proposées (p. ex. RC Vie privée ou RC Exploitation) ainsi que pour la réglementation spécifique d'application au contrat d'assurance conclu (voir également question 2).

La transparence et l'information sont donc essentielles, ce qui pose actuellement problème. Ainsi, la mise à disposition d'une voiture via une plateforme de partage revient en réalité à une location à court terme. Un assureur doit être informé lorsque son client participe à un tel système. Il doit également savoir sur quelle base régulière il le fait car cela a des conséquences au niveau (de l'évaluation) du risque. Ainsi, en cas d'activité professionnelle, une assurance responsabilité civile exploitation est requise, qui en principe ne couvre que la responsabilité extracontractuelle, avec possibilité d'extension aux biens confiés.

Les plateformes devraient donner des informations claires à leurs membres sur le type d'assurance à contracter pour proposer ces services, sans pour autant faire d'intermédiation en assurance. De plus, elles doivent faire part à leurs membres de leur obligation de déclaration légale et des informations à communiquer à l'assureur. Par exemple, si un participant à un système d'échange local ne communique pas correctement les activités (le risque) à l'assureur, celui-ci peut invoquer cette omission. De plus, les plateformes devraient également informer leurs membres lorsqu'elles contractent en tant que preneur d'assurance une assurance collective au profit de leurs membres, et leur décrire le contenu de la garantie, ainsi que ce qui n'est pas couvert. Si l'assureur a la certitude que la plateforme de partage évalue correctement tous les risques, il n'y a pas véritablement de problème.

Une initiative législative visant à garantir que les plateformes aient suffisamment connaissance des assurances obligatoires ou nécessaires concernant les produits proposés serait souhaitable. De plus, il est conseillé de responsabiliser les plateformes et d'attirer

responsabiliseren, en hun te wijzen op hun mogelijke aansprakelijkheid naar gemeenrecht, opdat hun leden adequaat geïnformeerd zijn over de vereiste verzekeringen en het belang van een correcte mededeling aan de verzekeraar van de aard van de te verzekerden activiteiten. Zij moeten er minstens hun leden op wijzen dat ze zich moeten informeren en laten bijstaan over de af te sluiten verzekeringen (bij verzekeringstussenpersonen of rechtstreeks bij de verzekeringsonderneming), en dit zowel in het belang van het lid zelf als in het belang van de gebruiker.

Voorts is het aangewezen om de platforms de aandacht erop te vestigen in welke gevallen informatie aan hun leden over verzekeringen onder de wetgeving inzake de verzekeringsbemiddeling en distributie van verzekeringen vallen en dat zij in dat geval de reglementering inzake verzekeringsbemiddeling van deel 6 Wet van 4 april 2014 moeten naleven.

Platforms die zelf als verzekeringnemer verzekeringen afsluiten voor rekening van hun leden moeten hun leden en gebruikers informeren over de inhoud van de waarborgen wat niet gedekt is en de bijhorende kosten. Bovendien moeten professionele platforms alle wetgeving naleven, met inbegrip van het WER en de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

Tot slot dienen de platforms en hun leden erop gewezen te worden dat zij aandacht moeten hebben voor het nationaal recht dat van toepassing is op de contractuele relatie tussen het platform en het lid, op de relatie tussen het lid en de gebruiker en op de bevoegde rechter in geval van geschillen en de bescherming die zijn op basis daarvan al dan niet genieten.

2. *Een analyse waar de wetgeving inzake verzekeringen dient te worden aangepast aan het fenomeen deeleconomie*

De huidige wetgeving inzake verzekeringen vormt op zich geen hinderpaal voor de ontwikkeling van het

leur attention sur leur possible responsabilité conformément au droit commun, afin que leurs membres soient correctement informés sur les assurances requises et sur l'importance d'une déclaration exacte à l'assureur concernant la nature des activités à assurer. Les plateformes doivent au minimum indiquer à leurs membres qu'ils doivent s'informer et se faire assister pour la conclusion des assurances (par les intermédiaires d'assurances ou directement par les entreprises d'assurance), et ce aussi bien dans l'intérêt du membre lui-même que dans celui de l'utilisateur.

De plus, il serait souhaitable d'indiquer aux plateformes dans quels cas la fourniture d'informations à leurs membres concernant les assurances tombe sous le champ d'application de la législation relative à l'intermédiation et la distribution d'assurances et d'attirer leur attention sur le fait qu'elles doivent, dans ce cas, respecter la réglementation relative à l'intermédiation en assurances de la partie 6 de la loi du 4 avril 2014.

Les plateformes qui contractent elles-mêmes des assurances pour leurs membres, en tant que preneurs d'assurance, doivent informer leurs membres et utilisateurs du contenu des garanties, de ce qui n'est pas couvert et des coûts qui y sont liés.

De plus, les plateformes professionnelles doivent respecter la législation, en ce compris le CDE et la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances.

Enfin, les plateformes et leurs membres doivent être informés du fait qu'ils doivent être attentifs au droit national applicable à la relation contractuelle entre la plateforme et le membre, à la relation entre le membre et l'utilisateur et au juge compétent en cas de litige ainsi qu'à la protection dont ils bénéficient ou pas sur cette base.

2. *Analyse des adaptations législatives en matière d'assurances nécessaires dans le cadre de l'économie du partage*

La législation actuelle en matière d'assurances ne constitue pas en soi un obstacle au développement

fenomeen deeleconomie. Zoals bij vraag 1 reeds aangestipt, situeren de problemen zich voornamelijk op het vlak van informatieverplichtingen en het probleem van de kwalificaties van de aangeboden diensten als privé of als professioneel.

Het delen, via gecentraliseerde of gedecentraliseerde platformen, van een motorrijtuig stelt geen probleem voor wat betreft de aansprakelijkheid van de gebruikers. De wettelijke aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen (WAM-verzekering) dekt immers de aansprakelijkheid van het verzekerde motorrijtuig en waarborgt bijgevolg de aansprakelijkheid van iedere bestuurder, passagier, houder of eigenaar van het motorrijtuig (art. 2, §1 en art. 3 Wet van 21 november 1989).

Overeenkomstig de (Europese) wetgeving kan de premie van de WAM-verzekering worden aangepast aan het in de verzekeringsovereenkomst bedongen bonus/malus systeem. In geval van een malus, kan in het contract met de gebruiker worden bepaald dat hij deze verhoging van de premie vergoedt indien zijn gedraging oorzaak is van deze verhoging, of kan dit geregeld worden via het platform.

Het afleveren van een schadeattest aan de gebruiker en het rekening houden met zijn (afwezigheid van) schadeverleden op het ogenblik dat hij zelf als verzekeringnemer een WAM-verzekering wil afsluiten, is een problematiek die reeds bestaat. Bv. in het kader van leasing bieden sommige verzekeringsondernemingen bepaalde formules aan waarbij rekening gehouden wordt met rijervaring en schadehistoriek wanneer ze zelf een verzekering willen afsluiten. Dit behoort tot de vrijheid van de verzekeringsonderneming op de concurrentiele markt. Verzekeraars kunnen formules uitwerken waarbij zij rekening houden met de informatie over het gebruik van de voertuigen dat door de platforms kan worden meegedeeld, ze kunnen een attest vragen of genoeg nemen met een verklaring op erewoord. Niettemin is het voor de vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen niet duidelijk waarom er in geval van het gebruik

du phénomène de l'économie du partage. Comme indiqué à la question 1, les problèmes se situent essentiellement au niveau des obligations d'information et de la qualification des services proposés en tant que services privés ou professionnels.

Le partage, via des plateformes centralisées ou décentralisées, d'un véhicule automoteur, ne constitue pas un problème en ce qui concerne la responsabilité des utilisateurs. L'assurance obligatoire de la responsabilité en matière de véhicules automoteurs couvre en effet la responsabilité du véhicule automoteur assuré et garantit donc la responsabilité de tout conducteur, passager, détenteur ou propriétaire du véhicule automoteur (art. 2, § 1er et art. 3 de la loi du 21 novembre 1989).

Conformément à la législation (européenne), la prime de l'assurance obligatoire de la responsabilité en matière de véhicules automoteurs peut être adaptée en fonction du système de bonus-malus imposé dans le contrat d'assurance. En cas de malus, il peut être établi dans le contrat avec l'utilisateur que celui-ci indemniserait cette augmentation de la prime si son comportement en est à l'origine, ou cela peut être réglé via la plateforme.

La problématique de la remise d'une attestation de sinistralité à l'utilisateur et de la prise en compte de (l'absence) de sinistralité au moment où il souhaite contracter une assurance obligatoire de la responsabilité en matière de véhicules automoteurs en tant que preneur d'assurance existe déjà. Dans le cadre d'un leasing par exemple, certaines compagnies d'assurance proposent des formules qui tiennent compte de l'expérience de conduite et de l'historique de sinistres lorsque l'utilisateur souhaite contracter lui-même une assurance. Cela relève de la liberté de la compagnie d'assurance sur un marché concurrentiel. Les assureurs peuvent établir des formules en tenant compte des informations relatives à l'utilisation des véhicules pouvant être communiquées par les plateformes, demander une attestation ou se contenter d'une déclaration sur l'honneur. Néanmoins, les représentants des compagnies

van een deelplatform wel een recht zou moeten zijn op een schadeattest en in het geval van het (regelmatig) huren van een auto niet. Bovendien wijzen zij erop dat een dergelijk schadeattest niet determinerend is voor de premiezetting. Iedere verzekeraar heeft zijn eigen politiek in verband met schaderisico's.

Een courante brandverzekering eenvoudige risico's biedt dekking voor het verhaal van derden (aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt aan goederen van gasten en derden).

De wetgeving verzekeringen stelt op zich geen probleem voor de deeleconomie. Belangrijk voor de deeleconomie is wel het correct identificeren van de op de betrokken verzekeringsovereenkomst toepasselijke wetgeving. De wetgeving die van toepassing is op een verzekeringsovereenkomst hangt af van de precieze aard van de aangeboden diensten als privé of als professioneel. Zo is het essentieel te weten of een persoon een louter occasionele vriendendienst verricht, dan wel meermaals die dienst verricht en bijgevolg gekwalificeerd kan worden als huispersoneel. De aansprakelijkheid van huispersoneel *in privé dienst* van de verzekerde valt onder een familiale verzekering. Echter, voor wat betreft de vergoeding van de lichamelijke schade die het huispersoneel lijdt, moet er thans verplicht een arbeidsongevallenverzekering worden afgesloten (tenzij die werkt met dienstencheques).

Zo beoogt de wetgeving inzake de aansprakelijkheidsverzekering privé leven en de brandverzekering eenvoudige risico's aan de verzekerde een bijzondere bescherming te bieden, waardoor in concreto moet kunnen uitgemaakt worden of deze wetgeving van toepassing is.

Of bepaalde platforms of aangeboden diensten en producten kunnen gekwalificeerd worden als privé of professioneel, speelt ook een rol in andere rechtsdomeinen. Zo is de wetgever op fiscaal vlak al tussengekomen met criteria om het onderscheid tussen privé en professioneel gebruik duidelijker te kunnen maken.

d'assurance ne comprennent pas bien pourquoi en cas d'utilisation d'une plateforme de partage, il y aurait un droit à une attestation de sinistre, et pas en cas de location (régulière) d'une voiture. Ils soulignent en outre qu'une telle attestation n'est pas déterminante pour la fixation de la prime. Chaque assureur a sa propre politique en matière de risques.

Une assurance incendie risques simples courante couvre le recours de tiers (responsabilité pour les dommages causés aux biens d'invités et de tiers).

La législation en matière d'assurances ne constitue pas en soi une entrave à l'économie du partage. Il est important pour l'économie du partage d'identifier la législation applicable au contrat d'assurance concerné. La législation d'application au contrat d'assurance dépend de la nature précise des services proposés, professionnels ou privés. Il est essentiel de savoir si une personne effectue un service en tant qu'ami de manière purement occasionnelle ou bien plusieurs fois, auquel cas elle est qualifiée de travailleur domestique. La responsabilité du travailleur domestique *au service privé* de l'assuré relève de l'assurance familiale. Toutefois, pour ce qui est de l'indemnisation des dommages corporels subis par le travailleur domestique, une assurance accidents du travail doit désormais obligatoirement être souscrite (sauf en cas de recours aux titres-services).

La législation en matière d'assurance responsabilité civile vie privée et d'assurance incendie risques simples vise à protéger l'assuré, et il est donc nécessaire de savoir si cette législation est d'application ou non.

La question de savoir si certaines plateformes ou certains services et produits proposés doivent être qualifiés de privés ou professionnels joue également un rôle dans d'autres domaines juridiques. Le législateur est ainsi intervenu en matière fiscale avec des critères visant à faciliter la distinction entre utilisation privée et professionnelle.



3. *Een analyse van de grenzen van de familiale verzekering in het kader van de deeleconomie*

De familiale verzekering (BA privé leven) dekt de financiële gevolgen van de niet-contractuele aansprakelijkheid overeenkomstig de voorwaarden van het KB van 12 januari 1984. De verzekering BA privé leven dekt tevens op grond van dit KB de aansprakelijkheid van met de verzekeringnemer inwonende personen, alsook de aansprakelijkheid van het huispersoneel en de gezinshelpers wanneer zij handelen in de privé dienst van een verzekerde. Het huispersoneel kan ook als slachtoffer op grond van de familiale verzekering die hun aansprakelijkheid dekt, vergoeding bekomen voor hun lichamelijke schade veroorzaakt door één van de medeverzekerden.

Overeenkomstig de voorwaarden van het KB van 12 januari 1984 is de verzekeraar verplicht de buitencontractuele aansprakelijkheid te verzekeren. De consumenten die spullen delen met elkaar, via een deelplatform of buiten om een platform, staan echter in een contractuele relatie met elkaar. Een standaardpolis familiale verzekering zal geen dekking bieden voor deze contractuele aansprakelijkheid. De markt biedt reeds formules aan waarbij de familiale verzekering mits een bijkomende premie kan worden uitgebreid tot contractuele relaties, bijvoorbeeld voor geleende of toevertrouwde goederen, een soort van niet-professionele bijverdienstverzekering. Via dergelijke uitbreiding kan de consument zich beschermen voor contractuele relaties in zijn privé sfeer. Hiervoor is geen wijziging van de minimumvoorwaarden van het voormeld KB nodig want de praktijk biedt hiervoor reeds uitbreiding van dekking. Tevens wordt opgemerkt dat in het kader van een deeleconomie consumenten heel zorgvuldig omspringen met de ontleende materialen. Deeleconomie draait immers rond vertrouwen en respect en verzekert daardoor tevens zichzelf in grote mate.

3. *Analyse des limites de l'assurance familiale dans le cadre de l'économie du partage*

L'assurance familiale (RC vie privée) couvre les conséquences financières de la responsabilité non contractuelle conformément aux conditions de l'AR du 12 janvier 1984. L'assurance RC vie privée couvre également sur la base de cet AR la responsabilité des personnes vivant sous le toit du preneur d'assurance ainsi que la responsabilité du personnel domestique et des aides familiales lorsqu'ils agissent au service privé d'un assuré. Le personnel domestique peut également être indemnisé en tant que victime en vertu de l'assurance familiale qui couvre sa responsabilité pour les dommages corporels causés par l'un des coassurés.

Conformément aux conditions de l'AR du 12 janvier 1984, l'assureur est tenu d'assurer sa responsabilité extracontractuelle. Les consommateurs qui partagent des objets entre eux, via une plateforme de partage ou non, sont toutefois en relation contractuelle. Une police standard assurance familiale n'offre pas de couverture pour cette responsabilité contractuelle. Le marché propose déjà des formules permettant, moyennant prime supplémentaire, d'étendre l'assurance familiale aux relations contractuelles, par exemple pour les biens empruntés ou confiés, une sorte d'assurance revenus supplémentaires non professionnels. Une telle extension permet au consommateur de se protéger dans le cadre de relations contractuelles dans sa vie privée. Une modification des conditions minimales de l'AR précité n'est, dans ce cadre, pas nécessaire car la pratique offre déjà une extension de la couverture. En outre, on remarque que, dans une économie du partage, les consommateurs sont très soucieux des matériaux empruntés. L'économie du partage repose en effet sur la confiance et le respect, et se couvre donc elle-même dans une large mesure.

Belangrijk voor de dekking in de familiale verzekering is wel dat het activiteiten betreft met betrekking tot het privé leven en geen professionele activiteiten. Ook hier is de informatie die wordt meegedeeld over de te verzekeren activiteiten en de kwalificatie privé of professioneel bijgevolg essentieel.

De verzekering BA privé leven moet bovendien de schade dekken veroorzaakt in hotels of gelijkaardige logementshuizen door de verzekerde betrokken tijdens een tijdelijk of toevallig verblijf zowel om privé - als om beroepsredenen. Deze gebruiker van een airbnb die een verzekeringsovereenkomst heeft naar Belgisch recht, kan zich op deze waarborg beroepen.

4. *De visie van de Commissie omtrent het concept peer 2 peer lending, evenals haar risicofactoren en de beoordeling hiervan*

Behoudens vergissing, gaat de Commissie ervan uit dat de problematiek van peer2peerlending geen verband houdt met de haar toegekende bevoegdheid inzake verzekeringen.

Voor zover als nuttig, werpt ze de vraag op of in geval peer 2 peer lending wordt georganiseerd via een platform dit niet een vorm van crowdfunding kan zijn die onder de specifieke reglementering valt.

Daarnaast rijst de vraag of men volgens de Belgische wetgeving inkomsten mag genereren uit het ontlenen van geld tussen consumenten? Dit lijkt eerder te vallen onder de prudentiële controle.

De Commissie stipt aan dat in Duitsland er een peer 2 peer verzekering bestaat, waarbij leden van een organisatie geld verzamelen om kleine schadegevallen zelf te financieren. Dit is een basisvorm van onderlinge verzekeringen zonder dat er een toezicht wordt op uitgeoefend. In België is het daarnaast ook verzekeringstechnisch verboden om speculatieve risico's te verzekeren.

Au niveau de la couverture en vertu de l'assurance familiale, il est important qu'il s'agisse d'activités relatives à la vie privée et non d'activités professionnelles. Ici aussi, les informations communiquées au sujet des activités à assurer et la qualification privée ou professionnelle sont essentielles.

L'assurance RC vie privée doit en outre couvrir les dommages causés aux hôtels ou logements équivalents par les assurés pendant un séjour temporaire ou exceptionnel tant pour des raisons privées que professionnelles. Un utilisateur airbnb qui dispose d'un contrat d'assurance de droit belge peut invoquer cette garantie.

*Vision de la Commission concernant le prêt entre pairs, y compris facteurs de risque et évaluation*

Sauf erreur, la Commission part du principe que la problématique du prêt entre pairs ne relève pas des compétences qui lui sont confiées en matière d'assurances.

À toutes fins utiles, elle se demande si le prêt entre pairs organisé via une plateforme ne constitue pas une forme de crowdfunding relevant d'une réglementation spécifique.

Elle se demande également si la législation belge permet de générer des revenus issus du prêt d'argent entre consommateurs. Ceci semble toutefois relever plutôt du contrôle prudentiel.

La Commission indique qu'en Allemagne, il existe une assurance entre pairs par le biais de laquelle les membres d'une organisation collectent de l'argent afin de financer eux-mêmes les petits sinistres. Il s'agit d'une forme basique d'assurance mutuelle sans qu'aucun contrôle ne soit exercé. En Belgique, il est en outre interdit d'assurer les risques spéculatifs.

### III. BESLUIT

De Commissie voor Verzekeringen stelt vast dat het hele gebeuren rond de deeleconomie zeer innovatief is en een globaal fenomeen is dat onze dagelijkse manier van werken dynamisch kan veranderen. Het is dan ook aangewezen om mogelijke Belgische reglementaire initiatieven af te stemmen op de huidige lopende Europese werkzaamheden.

Op het vlak van verzekeringen vormt noch de wetgeving inzake verzekeringen noch de verzekeringsmarkt een operationeel probleem voor de ontwikkeling van de deeleconomie.

De verzekeringsmarkt zit in een transitiefase.

Voor de toepassing van de wetgeving en het correcte type van verzekeringsovereenkomst is het wel essentieel dat er duidelijkheid bestaat over de aard van de aangeboden diensten en of deze privé dan wel professioneel zijn.

Essentieel is tevens om aandacht te geven aan transparantie en informatie over verzekeringen.

Het is aangewezen een wetgevend initiatief te nemen om te garanderen dat de platforms voldoende basiskennis hebben over de verplichte of noodzakelijke verzekeringen betreffende de aangeboden diensten. Bovendien is het aangewezen om de platforms te responsabiliseren, en hun te wijzen op hun mogelijke aansprakelijkheid naar gemeenrecht, opdat hun leden adequaat geïnformeerd zijn over de vereiste verzekeringen en het belang van een correcte mededeling aan de verzekeraar van de aard van de te verzekerden activiteiten.

Het is tevens aangewezen de platforms er op te wijzen in welke gevallen informatie aan hun leden over verzekeringen onder de wetgeving inzake de verzekeringsbemiddeling en distributie van verzekeringen valt.

### III. CONCLUSION

La Commission des Assurances constate que l'économie du partage est un phénomène innovant et global susceptible de modifier de manière dynamique notre façon de travailler. Il est recommandé d'adapter les éventuelles initiatives réglementaires belges aux activités menées actuellement au niveau européen.

Au niveau des assurances, ni la législation en matière d'assurance, ni le marché de l'assurance ne constituent une entrave structurelle au développement de l'économie du partage.

Le marché de l'assurance est en pleine phase de transition.

En vue de l'application de la législation et du choix du type de contrat d'assurance adéquat, il est essentiel de connaître clairement la nature des services proposés et de savoir s'ils le sont à titre privé ou professionnel.

La transparence et les informations sur les assurances sont également primordiales.

Une initiative législative visant à garantir que les plateformes aient suffisamment connaissance de base des assurances obligatoires ou nécessaires concernant les produits proposés serait souhaitable.

De plus, il est conseillé de responsabiliser les plateformes et d'attirer leur attention sur leur possible responsabilité conformément au droit commun, afin de garantir que leurs membres soient correctement informés sur les assurances requises et sur l'obligation de déclaration légale du preneur d'assurance concernant la nature des activités.

De plus, il serait souhaitable d'indiquer aux plateformes dans quels cas la fourniture d'informations à leurs membres concernant les assurances tombe sous le champ d'application de la législation relative à l'intermédiation et la distribution d'assurances.

Platforms die als verzekeringnemer zelf verzekeringen afsluiten voor rekening van hun leden moeten hun leden en gebruikers informeren over de inhoud van de waarborgen en wat niet gedekt is.

Les plateformes qui contractent elles-mêmes des assurances pour leurs membres en tant que preneur d'assurance, doivent informer leurs membres et utilisateurs du contenu des garanties et de ce qui n'est pas couvert.

De Voorzitster,

Le Présidente,



Caroline VAN SCHOUBROECK