

COMMISSIE VOOR VERZEKERINGEN

Brussel, 22 februari 2017

Doc C/2016/10

ADVIES

over de reglementering inzake verzekeringen met als doel de digitalisering in verzekeringen te verbeteren

1. INLEIDING

In het kader van de besprekingen van het wetsontwerp tot wijziging van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen met het oog op de digitalisering van operaties (advies DOC/C2016/8) heeft de Commissie beslist om op eigen initiatief een meer algemeen advies te verstrekken over de reglementering inzake verzekeringen met als doel de digitalisering in verzekeringen te verbeteren.

De Commissie voor Verzekeringen heeft dit besproken tijdens haar vergaderingen van 27 oktober, 24 november 2016 en 26 januari 2017.

De vertegenwoordigers van de verbruikers verwijzen naar het advies DOC/C2016/08, waarin de Commissie voor verzekeringen zich al een eerste keer boog over de digitalisering in de verzekeringssector. Zij kunnen het onderhavige advies niet ondersteunen omdat het een aantal voorstellen bevat waarvan de impact ruimer is dan de verzekeringssector, en waarvoor de bescherming van de consumenten nog niet geregeld is. Zij wensen dat over deze zaken eerst een globaal standpunt ingenomen wordt in de Raad voor het Verbruik. Zodra de Raad voor het verbruik hierover advies heeft uitgebracht, verzoeken de vertegenwoordigers van de verbruikers dat het agendapunt terugkeert naar de Commissie voor Verzekeringen zodat bijkomend advies kan worden verstrekt met het oog op eventuele aanpassingen in het licht van de specificiteit van de verzekeringssector.

COMMISSION DES ASSURANCES

Bruxelles, le 22 février 2017

Doc C/2016/10

AVIS

sur la réglementation relative aux assurances en vue d'améliorer la digitalisation des opérations

1. INTRODUCTION

Dans le cadre des discussions du projet de loi modifiant la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances en vue de l'adapter à la digitalisation des opérations (avis DOC C/2016/8), la Commission a décidé de fournir, d'initiative, un avis plus général sur la réglementation relative aux assurances en vue d'améliorer la digitalisation des opérations.

La Commission des Assurances a examiné ce thème lors de ses réunions des 27 octobre 2016, 24 novembre 2016 et 26 janvier 2017.

Les représentants des consommateurs renvoient à l'avis DOC/C2016/08 dans lequel la Commission des Assurances s'est déjà penchée une première fois sur la digitalisation dans le secteur des assurances. Ils ne peuvent cautionner le présent avis, parce qu'il comprend des propositions dont l'impact dépasse le secteur des assurances et pour lesquelles la protection des consommateurs n'est pas encore réglée. Ils souhaitent qu'une position globale soit tout d'abord adoptée sur ces aspects au sein du Conseil de la Consommation. Dès que le Conseil de la Consommation se sera prononcé en la matière, les représentants des consommateurs demandent que le point de l'ordre du jour soit renvoyé vers la Commission des Assurances, de sorte qu'un avis complémentaire puisse être formulé dans le cadre d'adaptations éventuelles à la lumière des spécificités du secteur des assurances.

Onderstaande standpunten en voorstellen worden gedragen door de diverse delegaties in de Commissie, met uitzondering van de vertegenwoordigers van de verbruikers.

Deze delegaties wijzen er op dat de Commissie voor verzekeringen en de Raad voor het verbruik ieder hun wettelijke opdracht hebben. De Commissie voor verzekeringen is in het kader van haar wettelijke opdracht en gezien haar expertise bevoegd, en heeft tot taak, om advies te geven over de technologische ontwikkelingen in de verzekeringssector en voorstellen te doen tot wijzigingen en modernisering van het wettelijk kader in verzekeringen ter zake.

II. BESPREKING VAN DE VOORSTELLEN

1. Digitalisering kan ook in de sector van verzekeringen bijdragen tot een meer efficiënte communicatie tussen partijen betrokken bij de verzekeringsovereenkomst en andere betrokken partijen (zoals controleoverheid, tussenpersonen) en tot een vereenvoudiging van het beheer van verzekeringscontracten.

2. Digitalisering biedt mogelijkheden tot oplossing van bepaalde vaak voorkomende geschillen tussen partijen betrokken bij een verzekeringsovereenkomst en die bron zijn van rechtsonzekerheid. Uit de jaarverslagen van de ombudsman voor de verzekeringen blijkt een toenemende tendens van klachten in verband met de opzegging(formaliteiten) van verzekeringsovereenkomsten, waarvoor de digitalisering kan bijdragen tot een oplossing. Hoewel bij de onderscheiden verzekeringsondernemingen de praktijk verschillend kan zijn, hebben deze problemen betrekking op onder meer:

- het bewijs door zowel de verzekeraar als de verzekeringnemer dat de opzegging aangetekend is verzonden;
- onduidelijke informatie op het vervaldagbericht over de voorgestelde wijzigingen aan het contract of over de mogelijkheid tot opzegging door de verzekeringnemer, alsook over de in-

Les positions et propositions ci-dessous sont supportées par les différentes délégations dans la Commission, à l'exception des représentants des consommateurs.

Ces délégations déclarent que la Commission des Assurances et le Conseil de la Consommation ont chacun leurs missions légales. Dans le cadre de ses missions légales et compte tenu de son expertise, la Commission des Assurances est compétente et a pour mission de formuler des avis sur les évolutions technologiques dans le secteur des assurances et de faire, en la matière, des propositions de modification et de modernisation du cadre légal dans les assurances.

II. EXAMEN DES PROPOSITIONS

1. Dans le secteur des assurances également, la digitalisation est susceptible de contribuer à une communication plus efficace entre les parties intéressées au contrat d'assurance et d'autres parties prenantes (telles que les autorités de contrôle et les intermédiaires) ainsi qu'à une simplification de la gestion des contrats d'assurance.

2. La digitalisation offre des possibilités de résoudre certains litiges fréquents entre les parties impliquées dans un contrat d'assurance et qui sont une source d'insécurité juridique. Les rapports annuels de l'ombudsman des assurances révèlent une hausse croissante des plaintes concernant la résiliation de contrats d'assurance (et ses formalités), que la digitalisation pourrait aider à résoudre. Bien que la pratique des entreprises d'assurance puisse différer, ces problèmes concernent généralement :

- la preuve fournie par l'assureur et par le preneur d'assurance que le renon a été envoyé par courrier recommandé ;
- des informations imprécises sur l'avis d'échéance concernant les modifications proposées au contrat ou sur la possibilité de résiliation par le preneur d'assurance, ainsi que sur le

houd van de algemene voorwaarden; onduidelijkheid aan welke verzekeringsonderneming de verzekeringnemer de opzegging moet richten. Zeker in levensverzekeringen, kan het vaak gaan om oude polissen met vermelding van een niet meer bestaande verzekeringsonderneming en zonder informatie over de verzekeringsonderneming die het contract nog beheert.

- Opzeggingen (soms via de tussenpersoon) die bij de verzekeraar niet direct terechtkomen bij de juiste beheerder zodat de opzegging niet tijdig wordt geregistreerd;
- het niet respecteren van de opzeggingstermijnen.

Daarnaast blijkt uit de praktijk van de ombudswerking dat er bij verzekeringnemers vaak verwarring bestaat tussen de diverse formulieren die in de (pre)contractuele verhoudingen worden gebruikt, vooral tussen het “verzekeringsvoorstel” en de “verzekeringsaanvraag”. Het is voor een verzekerde niet altijd duidelijk wanneer hij nu effectief een verzekeringsovereenkomst heeft afgesloten en vanaf wanneer de dekking loopt. Steeds vaker rijst de vraag of een aangetekende brief op papier vereist is wanneer de aangetekende brief ook digitaal kan verzonden worden.

3. Digitalisering moet de rechten en plichten van de partijen betrokken bij de verzekeringsovereenkomst garanderen en minstens een evenwaardige bescherming bieden als een papieren systeem.

4. Er wordt erkend dat rekening moet gehouden worden met de verzekeringnemers/verzekerden die geen toegang hebben tot internet of liever niet (altijd) digitaal wensen te werken.

De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen herhalen (zie advies Doc/C2016/8) dat ze akkoord gaan dat de klant per verzekeringscontract de keuze heeft tussen het digitale of papieren systeem maar eens de keuze gemaakt, die keuze van toepassing blijft tot zolang de klant zijn keuze niet wijzigt.

contenu des conditions générales ;un manque de clarté quant à l'entreprise d'assurance à laquelle le preneur d'assurance doit adresser l'avis de résiliation. Dans le cadre des assurances vie, il s'agit souvent d'anciennes polices mentionnant une entreprise d'assurance qui n'existe plus, aucune information n'étant communiquée sur l'assureur gérant actuellement le contrat.

- Des résiliations (adressées parfois à l'intermédiaire) ne parviennent pas directement au gestionnaire compétent, de sorte que la résiliation n'est pas actée en temps opportun ;
- le non-respect des délais de préavis.

Par ailleurs, il ressort de l'expérience du service de médiation que les preneurs d'assurance confondent souvent les divers formulaires utilisés dans les relations (pré)contractuelles : c'est notamment le cas entre la « proposition d'assurance » et la « demande d'assurance ». L'assuré ne comprend pas toujours à quel moment il a effectivement conclu un contrat d'assurance et à quelle date la couverture prend effet. La question de l'exigence de l'envoi d'une lettre recommandée sur papier, lorsqu'elle peut également être transmise sous forme électronique, se pose de plus en plus souvent.

3. La digitalisation doit garantir les droits et obligations des parties intéressées au contrat d'assurance et offrir au moins une protection équivalente à celle du système papier.

4. L'on reconnaît qu'il faut tenir compte des preneurs d'assurance/assurés qui n'ont pas accès à internet ou préfèrent ne pas (toujours) se servir des outils numériques.

Les représentants des entreprises d'assurance rappellent (voir avis Doc/C2016/8) qu'ils adhèrent à la possibilité de choix, pour le client, entre le système numérique ou le système papier pour chaque contrat d'assurance mais, une fois ce choix effectué, il doit continuer à s'appliquer tant que le client ne modifie

Indien de klant voor een bepaalde verzekeringsovereenkomst opteert voor het digitale systeem, kan hij geen recht meer hebben om een papieren versie van de documenten op te vragen, maar hij behoudt wel de mogelijkheid om zijn keuze te veranderen en te kiezen voor het papieren systeem.

5. De invoering en toepassing van digitale processen en systemen stuiten echter op dit ogenblik op praktische en juridische beperkingen. Anderzijds is de uitvoering van bepaalde reglementering niet realiseerbaar zonder gebruik te kunnen maken van digitale mogelijkheden. De hierna volgende aanpassingen aan de reglementering worden voorgesteld, niettegenstaande sommige voorstellen uiteraard ook voor andere sectoren van belang kunnen zijn.

1. Elektronisch adres

Om op een meer betrouwbare wijze elektronisch te communiceren is het aangewezen een systeem uit te bouwen van één uniek door de overheid georganiseerd emailadres voor natuurlijke personen, alsook voor rechtspersonen. Dit emailadres kan slechts worden gebruikt indien de verzekeringsnemer akkoord gaat met het digitale systeem. In voorkomend geval, kan dit emailadres gebruikt worden in communicatie met de overheid en met de private sector, zoals de verzekeringsondernemingen en tussenpersonen. Dit vermijdt communicatieproblemen in geval van (niet meegedeelde) gewijzigde emailadressen.

2. e-Identiteitskaart

De identificatie van personen en het registreren van gegevens via de e-Identiteitskaart gebeurt reeds door bepaalde private dienstverleners, zoals kredietinstellingen. Ook in de verzekeringssector zou het gebruik hiervan de uitwisseling van gegevens vereenvoudigen en meer zekerheid bieden.

Bovendien zouden enkele aanpassingen van de e-Identiteitskaart deze gegevensuitwisseling en elektronische registratie efficiënter kunnen maken, onder meer: een scheiding van de velden "straat en huis-

pas son choix. Si, pour un contrat d'assurance donné, le client opte pour le système digital, il ne peut plus avoir le droit de demander une version papier des documents mais il conserve toutefois la possibilité de modifier son choix et d'opter pour le système papier.

5. Cependant, l'introduction et l'application de procédures et systèmes électroniques se heurtent à des obstacles d'ordre pratique et juridique. D'autre part, l'instauration d'une réglementation donnée n'est pas réalisable sans pouvoir utiliser des possibilités numériques. Les adaptations suivantes à la réglementation sont proposées, bien que certaines propositions puissent évidemment être intéressantes aussi pour d'autres secteurs.

1. Adresse électronique

Pour optimiser la fiabilité de la communication électronique, il est recommandé d'élaborer un système avec une seule adresse e-mail organisée par les pouvoirs publics pour les personnes physiques ainsi que pour les personnes morales. Cette adresse e-mail ne peut être utilisée que si le preneur d'assurance adhère au système digital. Le cas échéant, cette adresse électronique peut être utilisée dans la communication avec les pouvoirs publics et avec le secteur privé, comme les entreprises d'assurance et les intermédiaires. Cela permettrait d'éviter des problèmes de communication en cas de modification (non communiquée) d'adresses électroniques.

2. Carte d'identité électronique

Certains prestataires de services privés, p. ex. les établissements de crédit, utilisent déjà la carte d'identité pour identifier les personnes et enregistrer certaines données qu'elle renferme. Son utilisation dans le secteur des assurances simplifierait également l'échange de données et offrirait une plus grande sécurité.

En outre, quelques adaptations de la carte d'identité électronique suffiraient à améliorer l'efficacité de cet échange de données et de l'enregistrement électronique, entre autres : une séparation des champs « rue et

nummer”, de toevoeging in het veld “geboorteplaats” van het geboorteland (onder meer in het kader van de FATCA wetgeving). Ook het hierboven voorgestelde uniek emailadres zou kunnen opgenomen worden.

3. Rijksregisternummer

Het gebruik van het rijkregisternummer biedt de mogelijkheid tot een eenduidige identificatie van iedere verzekeringnemer/verzekerde. Vandaag is het gebruik strikt geregeld door de Wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen. Het gebruik is in principe verboden, behalve in een aantal zeer beperkte gevallen waarin deze toegang wettelijk wordt vastgelegd. Bevreemdend en paradoxaal is dat meerdere wetten aan de verzekeringsonderneming verplichtingen opleggen, terwijl deze niet gemachtigd is het rijksregisternummer te gebruiken. Zo is er een verplichting om het rijksregisternummer te vermelden in de Wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, of op de zogenaamde lijst 201 die de verzekeraar moet opstellen en aan de administratie overmaken bij overlijden (artikelen 96 en 94 van het Wetboek van Successierechten).

Het algemeen gebruik van het rijksregister laat toe om een volledig overzicht van alle contracten van een bepaalde persoon op te maken. Het gebruik van het rijksregisternummer zal tevens bijdragen tot een efficiënter beheer van het klantendossier dat de MiFID-regelgeving opleg. Zo is om te kunnen voldoen aan de regels van de suitability test en de verslaggeving aan de klant een unieke identificatie van de klant een absolute noodzaak. De behoeften van de verzekeringstussenpersoon inzake gegevensbeheer evolueren. De onderlinge connecties tussen diverse systemen van de verzekeringssector en andere gecertificeerde derde partijen nemen stelselmatig toe. Ook de wettelijke verplichtingen zijn de laatste jaren aanzienlijk verhoogd. De identificatie van de verzekerden, de begunstigden, bepaalde types van verzekeringscontracten of schades kunnen maar efficiënt geregeld worden via unieke identificatiesleutels. Het is voor de verzekeringssector daarom

numéro », l’ajout du pays de naissance dans le champ « lieu de naissance » (notamment dans le cadre de la législation FATCA). L’adresse e-mail unique proposée ci-dessus pourrait aussi y figurer.

3. Numéro de registre national

L’utilisation du numéro de registre national permet une identification univoque de chaque preneur d’assurance/assuré. À l’heure actuelle, son utilisation est rigoureusement réglementée par la loi du 8 août 1983 organisant un Registre national des personnes physiques. L’accès à ce numéro est généralement interdit, sauf dans un nombre très limité de cas prévus par la loi. Il est surprenant et paradoxal de constater que plusieurs lois imposent des obligations à l’entreprise d’assurance, alors qu’elle n’est pas habilitée à utiliser le numéro de registre national. La loi du 11 janvier 1993 visant à prévenir l’utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme impose ainsi de mentionner le numéro de registre national. Ce numéro doit également figurer sur la liste 201 que l’assureur doit établir et transmettre à l’administration en cas de décès (articles 96 et 94 du Code des droits de succession).

L’utilisation générale du registre national permettra de disposer d’une vue complète de tous les contrats souscrits par une personne. Son utilisation contribuera aussi à une gestion plus efficace du dossier client imposé par la réglementation MiFID. Ainsi, pour satisfaire aux règles du suitability test et au reporting au client, une identification unique du client est une nécessité absolue. Les besoins de l’intermédiaire d’assurance en matière de gestion des données évoluent. Les connexions entre les différents systèmes du secteur des assurances et d’autres tierces parties certifiées augmentent systématiquement. Ces dernières années, les obligations légales se sont aussi sensiblement renforcées. L’identification des assurés, des bénéficiaires, certains types de contrats d’assurances ou de sinistres ne peuvent être réglés de manière efficace qu’avec des clés d’identification uniques. Il est par conséquent essentiel pour le secteur des assurances de pouvoir enregistrer

van cruciaal belang dat zij de rijksregisternummers van de klanten (natuurlijke personen) kunnen registreren en archiveren (zoals dit al gebeurt voor rechtspersonen via het ondernemingsnummer).

Tevens vermindert een identificatie via het rijksregisternummer de mogelijkheid tot verwarring tussen twee dezelfde namen van verschillende personen, of door de verschillende registratie van de voor- en achternaam van eenzelfde persoon.

De toegang via het rijksregisternummer tot de adresgegevens van de verzekerde vermijdt eveneens klachten wegens foutieve, verouderde, adresgegevens.

De vertegenwoordigers van de verzekeringsonderneming en de verzekeringstussenpersonen benadrukken dat zij enkel toelating vragen tot het gebruik van het rijksregister met het oog op identificatie. Zij vragen geen toegang tot andere via het rijksregister toegankelijke databestanden.

In de sector van de BA motorrijtuigenverzekering is het gebruik van het rijksregisternummer reeds van toepassing. Voor de aanvraag van een nummerplaat is het gebruik van het rijksregisternummer verplicht: het nummer dient ingevuld te worden op de papierenaanvraag tot inschrijving van een voertuig (roos formulier) of dient ingegeven te worden bij de online aanvraag via de officiële applicatie WebDIV van de FOD Mobiliteit (die krachtens het KB van 12 juli 2013 sinds 1 januari 2014 verplicht is telkens wanneer de mogelijkheid hiertoe bestaat). Er bestaat wel een conflict tussen de privacy wetgeving die het opslaan van dit nummer niet toelaat en de gedragsregels die de archivering ervan verplichten.

4. Uitwisseling gegevens met de overheid en andere actoren

Verschiedende elektronische systemen werden door de overheid opgericht ten einde de communicatie van gegevens tussen bepaalde spelers in de gezondheidssector, zoals ziekenhuizen, mutualiteiten, apothekers (eHealth) efficiënter te laten verlopen. Tevens heeft de

les numéros de registre national des clients (personnes physiques) et les archiver (comme c'est déjà le cas pour les personnes morales par le biais du numéro d'entreprise).

De surcroît, une identification au moyen du numéro de registre national réduit le risque de confusion entre deux personnes qui portent le même nom ou en raison d'une différence dans l'enregistrement du prénom et du nom de famille d'une même personne.

L'accès aux données d'adresse de l'assuré par le biais du numéro de registre national évite également les plaintes pour adresses erronées ou périmées.

Les représentants des entreprises d'assurance et les intermédiaires d'assurance soulignent qu'ils demandent uniquement à pouvoir utiliser le registre national et les données à des fins d'identification. Ils ne demandent pas l'accès à d'autres fichiers de données accessibles par le biais du registre national.

L'utilisation du numéro de registre national est déjà appliquée dans le secteur des assurances RC véhicules à moteur. Le numéro de registre national est obligatoire pour la demande d'une plaque d'immatriculation : le numéro doit être complété sur le document de demande d'immatriculation d'un véhicule (formulaire rose) ou indiqué lors de la demande en ligne sur l'application officielle WebDIV du SPF Mobilité (qui, en vertu de l'AR du 12 juillet 2013, est obligatoire depuis le 1er janvier 2014 chaque fois que la situation le permet). Il existe toutefois un conflit entre la législation relative au respect de la vie privée qui interdit l'enregistrement de ce numéro et les règles de conduite qui en imposent l'archivage.

4. Échange de données avec les pouvoirs publics et d'autres acteurs

Les pouvoirs publics ont mis au point différents systèmes électroniques en vue d'améliorer l'efficacité de la communication de données entre certains acteurs du secteur de la santé, comme les hôpitaux, les mutuelles et les pharmaciens (eHealth). De même, le secteur des

private verzekeringssector een uitwisselingssysteem met apothekers opgezet (Assurpharma), alsook systemen van rechtstreeks doorsturen van facturen door ziekenhuizen en zorgverleners aan verzekeringsondernemingen.

Digitalisering laat toe om de gegevensuitwisseling tussen de verschillende actoren (publieke en private) verder uit te breiden, zoals onder meer het elektronisch overmaken van een aangifte van een geboorte bij de burgerlijke stand, het digitaal consulteren van het strafdossier, het elektronisch doorsturen van facturen naar de ziekenfondsen, of het doorsturen van de medische gegevens door de verzekerde rechtstreeks op het email-adres van de adviserend arts van de verzekeringsondernemingen in plaats van naar het postadres van de verzekeraar ter attentie van zijn adviserend arts. Deze vereenvoudiging brengt zowel voor de verzekeraar als de verzekerde voordelen met zich mee. Het medisch dossier blijft in deze gevallen gerespecteerd overeenkomstig de wet van 21 augustus 2008 houdende oprichting en organisatie van het eHealth-platform en diverse bepalingen.

5. BA motorrijtuigenverzekering

De digitalisatie kan het leven van de Europese automobilisten makkelijker maken wanneer deze toelaat om bijvoorbeeld de verplichting tot het bijhouden van een papieren groene kaart aan boord van de voertuigen geleidelijk aan overbodig te maken. De vervanging van de papieren groene kaart door een elektronische versie kan tevens bijdragen tot een efficiëntere strijd tegen het rijden zonder verzekering.

Daar dit een document is bestemd om het vrije verkeer van de voertuigen in Europa te vergemakkelijken, moet iedere evolutie in deze materie worden besproken op het niveau van de Hoofdwerggroep van het Wegvervoer van de Economische Commissie voor Europa van de Verenigde Naties te Genève.

6. Archivering documenten

De gedragsregels leggen in toenemende mate archive-

assurances privées a établi un dispositif d'échange avec les pharmaciens (Assurpharma) ainsi que des systèmes permettant l'envoi direct des factures par les hôpitaux et prestataires des soins aux entreprises d'assurance.

La digitalisation permet d'élargir l'échange de données entre les différents acteurs (publics et privés). L'on peut penser par exemple à la transmission électronique d'une déclaration de naissance auprès de l'état civil, à la consultation électronique du dossier répressif, à l'envoi électronique des factures aux mutuelles ou encore à l'envoi de données médicales par l'assuré directement à l'adresse électronique du médecin-conseil des entreprises d'assurance et non plus à l'adresse postale de l'assureur à l'attention du médecin-conseil. Cette simplification comporte des avantages tant pour l'assureur que pour l'assuré. Dans les cas considérés, le secret du dossier médical est respecté conformément à la loi du 21 août 2008 relative à l'institution et à l'organisation de la plateforme eHealth et portant dispositions diverses.

5. Assurance RC véhicules à moteur

La digitalisation peut faciliter la vie des automobilistes européens lorsqu'elle permet par exemple de supprimer progressivement l'obligation de conserver une carte verte papier à bord du véhicule. Le remplacement de la carte verte papier par une version électronique peut également contribuer à une lutte plus efficace contre la conduite sans assurance.

Étant donné qu'il s'agit d'un document destiné à faciliter la libre circulation des véhicules en Europe, toute évolution dans cette matière doit être discutée au niveau du Groupe de travail principal des transports routiers de la Commission économique des Nations Unies pour l'Europe à Genève.

6. Archivage des documents

Les règles de conduite imposent de plus en plus des

ringsverplichtingen op aan verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen.

Bovendien biedt een gekwalificeerde archivering van documenten die in een verzekeringsrelatie worden gebruikt (zoals de algemene, speciale en bijzondere voorwaarden, informatie van de verzekeraar over gewijzigde voorwaarden, informatie van de verzekeringnemer of verzekerde aan de verzekeraar in het kader van de mededelingsplicht of aangifte van schadegevallen, opzeggingsbrieven, enz.) voor alle betrokken partijen een grotere rechtszekerheid en vermijdt het geschillen voor de rechtbank over de op de concrete verzekeringsovereenkomst toepasselijke voorwaarden.

Deze archivering is niet alleen essentieel voor de praktijk van elektronisch gesloten verzekeringsovereenkomsten maar voor alle verzekeringsovereenkomsten, en dit zowel bij het sluiten van de overeenkomst als in de uitvoering en wijziging ervan.

De inwerkingtreding op 28 september 2016 van Wet tot uitvoering en aanvulling van de verordening (EU) nr. 910/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de elektronische identificatie en vertrouwensdiensten voor elektronische transacties in de interne markt en tot intrekking van Richtlijn 1999/93/EG, houdende invoeging van titel 2 in boek XII "Recht van de elektronische economie" van het Wetboek van economisch recht, en houdende invoeging van de definities eigen aan titel 2 van boek XII en van de rechtshandhabingsbepalingen eigen aan titel 2 van boek XII, in de boeken I, XV en XVII van het Wetboek van economisch recht, is een goede zaak. De concrete toepassing ervan op verzekeringen en de uitvoering van de reglementering op de verzekeringsovereenkomst moet verder worden onderzocht, met aandacht voor de bescherming van de verzekerde.

Voor zover als nodig kan nog worden verwezen naar de wettelijke bepaling die de rechtsgeldigheid van de digitale kopieën van de papieren documenten in de verzekeringssector regelt en reeds bestaat sinds de jaren 1990 (thans artikel 14, 3° van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen).

obligations d'archivage aux entreprises d'assurance ainsi qu'aux intermédiaires d'assurance.

En outre, un archivage qualifié des documents utilisés dans une relation d'assurance (tels que les conditions générales, spéciales et particulières, les informations fournies par l'assureur concernant la modification des conditions, les informations transmises par le preneur d'assurance ou l'assuré à l'assureur dans le cadre de l'obligation de communication ou la déclaration de sinistres, les lettres de résiliation, etc.) offre une plus grande sécurité juridique à toutes les parties intéressées et évite des litiges devant les tribunaux concernant les conditions applicables au contrat d'assurance en question.

Cet archivage est non seulement essentiel pour les contrats d'assurance conclus par voie électronique mais également pour l'ensemble des contrats d'assurance, et ce, tant au moment de la conclusion du contrat que durant son exécution et sa modification.

L'entrée en vigueur, le 28 septembre 2016, de la Loi mettant en œuvre et complétant le règlement (UE) n° 910/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 sur l'identification électronique et les services de confiance pour les transactions électroniques au sein du marché intérieur et abrogeant la directive 1999/93/CE portant insertion du titre 2 dans le livre XII « Droit de l'économie électronique » du Code de droit économique et portant insertion des définitions propres au titre 2 du livre XII et des dispositions d'application de la loi propres au titre 2 du livre XII, dans les livres I, XV et XVII du Code de droit économique est une bonne chose. Son application concrète aux assurances et au règlementation des contrats d'assurances devra être examinée plus avant, avec une attention pour la protection de l'assuré.

Pour autant que de besoin, l'on peut encore faire référence à la disposition légale qui règle la validité des copies numériques de documents papier dans le secteur des assurances et existe depuis les années 1990 (à présent l'article 14, 3° de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances).

7. Vereenvoudiging van vormvoorwaarden

Er dient nader te worden onderzocht of bepaalde vormvoorwaarden die worden opgelegd door de huidige wetgeving de efficiënte toepassing van elektronische communicaties en handelingen niet nodeloos hinderen, zonder daarbij afbreuk te doen aan de bescherming van de betrokken partijen.

Zo verwijzen de vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen naar artikel 178 van de wet van 4 april 2014 inzake de vormvoorwaarden bij afkoop van de levensverzekering, alsook de artikelen 182 en 184 van deze wet betreffende de inpandgeving en de overdracht van de rechten die voortvloeien uit een levensverzekeringsovereenkomst.

8. Bewijs van het bestaan van de verzekeringsovereenkomst, van de inhoud en van de wijzigingen ervan

Bij het advies van 27 september 2013 (Doc C/2011-4) werd aan de minister een voorstel van wet overgemaakt dat een volledig uitgewerkte regeling inhoudt betreffende het bewijs van het bestaan, de inhoud en de wijziging van de verzekeringsovereenkomst, als een alternatief naast de bestaande regeling van het bewijs door geschrift in artikel 64 Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen. Dit wetsvoorstel steunt op vier fundamentele pijlers: een wettelijk vastgelegde informatieplicht, het recht van de verzekeringnemer om te beschikken over een voldoende bedenktijd om een besluit te nemen, de verplichting voor de verzekeringsonderneming tot gekwalificeerde archivering en de betaling van de premie geldt als bewijs voor het bestaan en de inhoud van de verzekeringsovereenkomst en de wijzigingen ervan.

Het door de wet van 21 juli 2016 voorziene kader voor de gekwalificeerde archivering past in dit voorstel.

9. Primauteit van digitale communicatie

De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen en de tussenpersonen wijzen erop dat de MiFID-regelgeving het gebruik van digitale technologieën

7. Simplification des conditions de forme

Il convient d'examiner si certaines conditions de forme imposées par la législation actuelle n'entravent pas inutilement l'application efficace des communications et actes électroniques, sans pour autant porter atteinte à la protection des parties prenantes.

Les représentants des entreprises d'assurance renvoient ainsi à l'article 178 de la loi du 4 avril 2014, qui porte sur les conditions de forme du rachat de l'assurance vie, ainsi qu'aux articles 182 et 184 de cette même loi, qui concernent la mise en gage et la cession des droits résultant d'un contrat d'assurance vie.

8. Preuve de l'existence du contrat d'assurance, du contenu et de ses modifications

L'avis du 27 septembre 2013 (DOC C/2011/4), transmis au ministre, était accompagné d'une proposition de loi renfermant une réglementation complètement aboutie concernant la preuve de l'existence, du contenu et de la modification du contrat d'assurance. Elle pourrait servir d'alternative à la réglementation existante de la preuve par écrit réglée à l'article 64 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances. Ce projet de réglementation repose sur quatre piliers fondamentaux : l'obligation d'information établie par la loi, le droit du preneur d'assurance de disposer d'un délai de réflexion suffisant pour prendre une décision, l'obligation pour l'entreprise d'assurance d'effectuer un archivage qualifié et le paiement de la prime qui tient lieu de preuve de l'existence et du contenu du contrat d'assurance et de ses modifications.

Le cadre prévu par la loi du 21 juillet 2016 pour l'archivage qualifié s'inscrit dans cette proposition.

9. Primauté de la communication électronique

Les représentants des entreprises d'assurance et les intermédiaires d'assurance soulignent que la réglementation MiFID soumet l'utilisation des technologies nu-

aan nodeloze strikte voorwaarden onderwerpt en gesteund is op het uitgangspunt dat de communicatie in principe op papier dient te gebeuren (artikel 275 Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen en artikel 6 KB niveau 1 21 februari 2014). Zij vragen dat dit principe zou worden omgekeerd en de digitale communicatie de basisregel zou zijn. Dit sluit de toepassing van het papieren systeem niet uit maar de communicatie van de papieren versie zou dan enkel toegepast worden op uitdrukkelijk verzoek van de verzekerde.

mériques à des conditions strictes inutiles et s'appuie sur le principe selon lequel la communication doit en principe avoir lieu sur papier (article 275 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances et article 6 de l'AR relatif aux règles de conduite de niveau 1 du 21 février 2014). Ils demandent que ce principe soit inversé et que la communication électronique devienne la règle par défaut. Cela n'exclut pas l'application du système papier mais la communication de la version papier ne serait alors appliquée que sur demande expresse de l'assuré.

De Voorzitster,

Le Présidente,



Caroline VAN SCHOUBROECK