

COMMISSIE VOOR VERZEKERINGEN

Brussel, 29 juli 2011

DOC C/2011/6

ADVIES

over het ontwerp van Circulaire van de CBFA over de informatieplicht voor de verzekering Brand Eenvoudige risico's - Woning

1. INLEIDING

De Voorzitter van de CBFA heeft per brief van 25 februari 2011 aan de Voorzitster van de Commissie voor verzekeringen, ter informatie, het ontwerp van Circulaire over de informatieplicht voor de verzekering Brand Eenvoudige risico's - Woning (hierna "ontwerp van circulaire") overgemaakt. Hij deelde in die brief ook mee dat het ontwerp voor advies was overgemaakt aan Assuralia en aan de beroepsverenigingen van verzekeringstussenpersonen.

Het ontwerp van circulaire werd overgemaakt aan de Commissieleden. Drie leden hebben gevraagd dat de Commissie op eigen initiatief een advies zou verlenen over dit ontwerp van circulaire. Overeenkomstig artikel 3 van het Huishoudelijk Reglement van de Commissie voor verzekeringen, heeft de Voorzitster beslist de bespreking van het ontwerp van circulaire op de agenda te plaatsen.

II. BESPREKING

De vertegenwoordigers van de verbruikers stellen vast dat de CBFA adviezen vraagt aan de beroepsverenigingen van de verzekeringstussenpersonen en van de verzekeringsondernemingen, maar geen advies vraagt van de vertegenwoordigers van de verbruikers. Zij verwijzen naar de opmerkingen betreffende premieverhogingen in de brandverzekeringen die zij in het verleden reeds overmaakten aan de CBFA en stellen de vraag waarom deze in het ontwerp van circulaire niet aan bod komen.

Deze vertegenwoordigers drukken ook hun bekommernis uit voor de situatie van de huurders, die in het ontwerp van circulaire niet aan bod komt. Krachtens artikel 3 van het koninklijk besluit tot uitvoering van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst dient ook aan de verzekeringnemer/huurder een stelsel voorgesteld te worden dat bij juiste toepassing de afschaffing van de evenredigheidsregel van bedragen tot gevolg heeft. In de

COMMISSION DES ASSURANCES

Bruxelles, le 29 juillet 2011

DOC C/2011/6

AVIS

sur le projet de circulaire de la CBFA concernant le devoir d'information en assurance incendie risques simples - habitation

1. INTRODUCTION

Par lettre du 25 février 2011, le Président de la CBFA a transmis, pour information, à la Présidente de la Commission des Assurances un projet de circulaire sur le devoir d'information en assurance incendie risques simples - habitation (ci-après "le projet de circulaire"). Il précisait dans sa lettre que ce projet était également transmis pour avis à Assuralia ainsi qu'aux associations professionnelles des intermédiaires d'assurances

Le projet de circulaire a été transmis aux membres de la Commission. Trois membres ont demandé que la Commission rende un avis d'initiative sur le projet de circulaire. Conformément à l'article 3 du règlement d'ordre intérieur de la Commission des Assurances, la Présidente a dès lors décidé d'inscrire la discussion de ce projet de circulaire à l'ordre du jour de la Commission.

II. DISCUSSION

Les représentants des consommateurs constatent que la CBFA a sollicité l'avis des associations professionnelles des intermédiaires d'assurances et des entreprises d'assurances, mais qu'elle n'a pas demandé l'avis des représentants des consommateurs. Ils évoquent les remarques qu'ils avaient déjà communiquées précédemment à la CBFA au sujet des majorations de prime en assurance incendie et s'interrogent sur la raison pour laquelle ces remarques ne trouvent pas écho dans le projet de circulaire.

Ces représentants expriment également leur préoccupation quant à la situation des locataires, laquelle n'est pas abordée dans le projet de circulaire. En vertu de l'article 3 de l'arrêté royal du 24 décembre 1992 portant exécution de la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre, l'assureur est tenu de présenter au preneur d'assurance/locataire un système qui, s'il est correctement appliqué, entraîne la suppression de la règle de propor-

praktijk blijkt echter dat voor de huurders geen specifiek stelsel wordt voorgesteld, maar dat het verzekerd bedrag wordt bepaald door de jaarlijkse huurprijs te vermenigvuldigen met 20. Dit is echter niet altijd een correcte manier om de werkelijke waarde, die door de huurder moet verzekerd worden, te bepalen. De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen en van de tussenpersonen wijzen er op dat de toepassing van voormelde formule gebruikt wordt voor appartementen en geen zekerheid biedt over de werkelijke waarde, maar slechts leidt tot een afschaffing van de evenredigheidsregel. Ook andere formules kunnen toegepast worden en het behoort tot de adviesplicht van de tussenpersoon en de directe verzekeraar om de huurder die een verzekering wenst te sluiten te wijzen op andere systemen tot afschaffing van de evenredigheidsregel.

De Commissie vestigt er de aandacht op dat de verplichting tot het aanbieden van een stelsel de afschaffing van de evenredigheidsregel beoogt, maar dat het gebruik van een stelsel niet altijd leidt tot een voldoende verzekerd bedrag bij totale schade. Sommige verzekeraars bieden stelsels aan waarvan een correct gebruik leidt tot een doorbraak van het verzekerd kapitaal. Maar dit is geen wettelijke verplichting.

De vertegenwoordigers van de tussenpersonen stellen dat in het ontwerp wordt verwezen naar controles die door de CBFA zijn uitgevoerd. Zij vragen meer verduidelijking over de inhoud van de controles: werd gecontroleerd of er bij schadegeval twee vrijstellingen worden toegepast wanneer gebouw en inhoud in verschillende overeenkomsten verzekerd zijn? Of werd er gecontroleerd of de toepassing van de stelsels een correct verzekerd bedrag gaf? En welke vaststellingen werden gedaan bij die controles?

Deze vertegenwoordigers stellen vast dat er voorgesteld wordt om de infofiches te wijzigen voor de brandverzekering eenvoudige risico's en stellen de vraag of het dan de bedoeling is om infofiches op te stellen per verzekeringstak.

De vertegenwoordigers van de tussenpersonen wijzen er ook op dat zij vaak geconfronteerd worden met situaties waarin het niet mogelijk is om één polis te sluiten voor gebouw en inhoud: bv. bij sociale huisvesting wordt door de huisvestingsmaatschappij bepaald bij welke verzekeraar het gebouw moet worden verzekerd, voor gebouwen in medeïgendom wordt het gebouw verzekerd in een blokpolis. Zij zijn van oordeel dat zij niet met de vinger kunnen gewezen worden voor het feit dat verzekerden geconfronteerd worden met een dubbele franchise.

Deze vertegenwoordigers wijzen er op dat de infofiche 'Jan de Makelaar' bestemd is voor het naleven van de in-

tionnalité de montants. Or, il s'avère dans la pratique qu'il n'est pas présenté aux locataires de système spécifique, mais que le montant assuré est déterminé en multipliant le loyer annuel par 20. Cette façon de procéder n'est toutefois pas toujours adéquate pour déterminer la valeur réelle à assurer par le locataire. Les représentants des entreprises d'assurances et des intermédiaires d'assurances relèvent que la formule précitée est utilisée pour les appartements et qu'elle n'offre pas de certitude quant à la valeur réelle, mais conduit uniquement à la suppression de la règle de proportionnalité. D'autres formules aussi peuvent être appliquées. Il appartient à l'intermédiaire et l'assureur direct, dans le cadre de leur devoir de conseil, d'attirer l'attention du locataire qui souhaite contracter une assurance sur l'existence d'autres systèmes ayant pour but de supprimer la règle de proportionnalité.

La Commission tient à souligner que l'obligation de présenter un système vise la suppression de la règle de proportionnalité, mais que l'application d'un système ne conduit pas toujours à l'obtention d'un montant assuré suffisant en cas de sinistre total. Certains assureurs offrent des systèmes qui, s'ils sont correctement appliqués, entraînent un dépassement du capital assuré. Mais il ne s'agit pas d'une obligation légale.

Les représentants des intermédiaires observent que le projet de circulaire fait état de contrôles effectués par la CBFA. Ils souhaiteraient des éclaircissements sur la teneur de ces contrôles. S'agissait-il de contrôler si, en cas de sinistre, deux franchises sont appliquées lorsque le bâtiment et le contenu sont assurés par des contrats différents? Ou de contrôler si l'application des systèmes donne lieu à un montant assuré correct? Quelles constatations ces contrôles ont-ils permis de dégager?

Ces représentants constatent qu'il est proposé de modifier les fiches d'information pour l'assurance incendie risques simples et demandent si l'intention est dès lors d'établir des fiches d'information par branche d'assurance.

Les représentants des intermédiaires soulignent également qu'ils sont souvent confrontés à des situations dans lesquelles il n'est pas possible de souscrire une seule police pour le bâtiment et le contenu: dans le cas des logements sociaux, par exemple, c'est la société de logement qui détermine auprès de quel assureur le bâtiment doit être assuré; pour les bâtiments en copropriété, le bâtiment est assuré par une police globale. Ils estiment qu'il ne peut donc leur être reproché que les assurés soient confrontés à une double franchise.

Ces représentants font observer que la fiche d'information 'Jean le Courtier' vise à assurer le respect du devoir

formatieplicht van de tussenpersonen en de directe verzekeraars. De toelichting bij het stelsel tot afschaffing van de evenredigheidsregel van bedragen is evenwel een element van de adviesplicht van de tussenpersonen en de directe verzekeraars. Zij stellen dan ook voor dat deze toelichting zou opgenomen worden in het verzekeringsvoorstel. Het is immers niet de bedoeling dat productinformatie in de infofiches wordt opgenomen.

Zij menen dat het door de CBFA aangekaarte probleem zou opgelost kunnen worden door aan de verzekeraars de verplichting op te leggen om in verzekeringsdocumenten een clausule in te lassen die de aandacht vestigt op de problematiek van de vrijstelling. Een andere oplossing zou kunnen gevonden worden in een wijziging van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst zodat per schadegeval, ongeacht het aantal polissen, slechts één vrijstelling kan toegepast worden.

De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen zijn gekant tegen zulke wijziging van de WLVO. Zij vragen dat de huidige situatie behouden blijft en dat een vrijstelling toegepast wordt per overeenkomst. Zij preciseren dat het gaat om een vrijstelling per overeenkomst, dus ook wanneer de overeenkomsten bij dezelfde verzekeraar zijn gesloten. Zij gaan wel akkoord met het ontwerp van circulaire in de mate dat het beoogt de aandacht te vestigen op de problematiek. Zij zijn akkoord om dit te doen in de precontractuele en contractuele documenten maar menen dat deze informatie niet op zijn plaats is in de publicitaire documenten.

Deze vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen zijn het niet eens met het ontwerp van circulaire waar dit stelt dat de verzekeraars in de loop van de overeenkomst een systeem tot afschaffing van de evenredigheidsregel moeten overmaken. Zij zijn het er wel mee eens dat het noodzakelijk is de verzekerden er op te wijzen dat ze wijzigingen aan het risico in de loop van de overeenkomst moeten meedelen.

Tot slot wijst de Commissie op Mededeling D80B van de CBFA (destijds van de CDV), die nog steeds in voege is. De draagwijdte van deze Mededeling roept interpretatieproblemen op. De vertegenwoordigers van de tussenpersonen verwijzen naar punt 2.a, §4 van deze Mededeling, dat stelt dat er slechts één vrijstelling toegepast mag worden per schadegeval, dat wil zeggen voor alle schade aan goederen veroorzaakt bij gelegenheid van een zelfde schadeverwekkend feit. Deze vertegenwoordigers zijn van oordeel dat deze Mededeling oplegt dat slechts één vrijstelling per schadegeval mag toegepast worden ongeacht het aantal overeenkomsten. De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen zijn het niet eens met deze zienswijze. Zij benadrukken dat het thans niet meer verplicht is een vrijstelling op te nemen in de overeenkomst.

d'information dans le chef des intermédiaires et des assureurs directs. Les explications sur le système permettant l'abrogation de la règle de proportionnalité de montants font toutefois partie du devoir de conseil des intermédiaires et des assureurs directs. Ils proposent dès lors que ces explications soient reprises dans la proposition d'assurance. Le but n'est pas, en effet, que l'information sur les produits figure dans les fiches d'information.

Ils estiment que le problème soulevé par la CBFA pourrait être résolu en imposant aux assureurs l'obligation d'insérer dans les documents d'assurance une clause attirant l'attention sur la problématique de la franchise. Une autre solution consisterait à modifier la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre (LCAT), de manière à ce qu'il ne puisse être appliqué, par sinistre, qu'une seule franchise, indépendamment du nombre de polices.

Les représentants des entreprises d'assurances sont opposés à pareille modification de la LCAT. Ils demandent que la situation actuelle soit maintenue et que l'on applique une franchise par contrat. Ils précisent qu'il s'agit d'une franchise par contrat même lorsque les contrats sont souscrits auprès du même assureur. Ils approuvent en revanche le projet de circulaire dans la mesure où il vise à attirer l'attention sur la problématique. Ils sont d'accord de fournir les informations en question dans les documents précontractuels et contractuels, mais estiment que ces informations n'ont pas leur place dans les documents publicitaires.

Ces représentants des entreprises d'assurances ne sont pas d'accord avec le projet de circulaire lorsqu'il indique que les assureurs sont tenus de présenter un système d'abrogation de la règle de proportionnalité en cours de contrat. Ils admettent en revanche qu'il est nécessaire d'attirer l'attention des assurés sur l'importance de communiquer les modifications apportées au risque couvert en cours de contrat.

Enfin, la Commission tient à rappeler l'existence de la communication D80B de la CBFA (émise à l'époque par l'OCA), qui est toujours en vigueur. La portée de cette communication soulève des problèmes d'interprétation. Les représentants des intermédiaires renvoient au point 2.a, § 4, de cette communication, qui prévoit qu'il y a lieu de n'appliquer qu'une seule franchise par sinistre, c'est-à-dire pour tous les dommages aux biens causés à l'occasion d'un même fait dommageable. Il convient, selon eux, de déduire de cette communication qu'il ne peut être appliqué qu'une seule franchise par sinistre, quel que soit le nombre de contrats souscrits. Les représentants des entreprises d'assurances ne partagent pas cette vision des choses. Ils soulignent qu'il n'est plus obligatoire à l'heure actuelle de prévoir une franchise dans le contrat. Si le contrat stipule

Wanneer de overeenkomst toch een vrijstelling stipuleert, wordt deze toegepast zodra de verzekeringspolis dekking biedt. Als er meerdere polissen zijn die elk een vrijstelling voorzien, zullen ook meerdere vrijstellingen toegepast worden.

De Commissie vraagt dat het voorgelegde ontwerp van circulaire zou bepalen wat er gebeurt met de bestaande Mededelingen. Het is ten zeerste aangewezen, vooral omdat de reglementering intussen gewijzigd is, dat de Mededelingen D80B en D80D zouden ge-update worden.

III. BESLUIT

De Commissie staat achter het idee van het voorgelegde ontwerp om de tussenpersonen en de directe verzekeraars te wijzen op hun adviesplicht en de verzekeringsondernemingen te vragen dat ze de verzekeringnemers via de verzekeringsdocumenten zouden informeren betreffende de vrijstelling(en) en betreffende de stelsels tot afschaffing van de evenredigheidsregel.

De Commissie vraagt de FSMA om naar aanleiding van het uitvaardigen van het voorgelegde ontwerp van circulaire de nog in voege zijnde mededelingen die betrekking hebben op de verzekering brand eenvoudige risico's te updaten. De reglementering is intussen immers gewijzigd. De Commissie dringt tevens aan op een coördinatie van alle mededelingen/circulaires brand. Inhoudelijk vraagt de Commissie aandacht voor duidelijkheid en rechtszekerheid, nu uit de bespreking in haar schoot blijkt dat de betrokken partijen de Mededeling D80B verschillend interpreteren.

Wat betreft het voorgelegde ontwerp van circulaire wordt gevraagd dat ook aandacht zou besteed worden aan de problematiek van de huurder.

De Voorzitster,

néanmoins une franchise, celle-ci est appliquée dès que la police d'assurance offre une couverture. S'il existe plusieurs polices prévoyant chacune une franchise, plusieurs franchises seront appliquées.

La Commission demande que le projet de circulaire présenté par la CBFA précise ce qu'il advient des communications existantes. Il serait vivement conseillé, surtout puisque la réglementation a entre-temps été modifiée, d'actualiser les communications D80B et D80D.

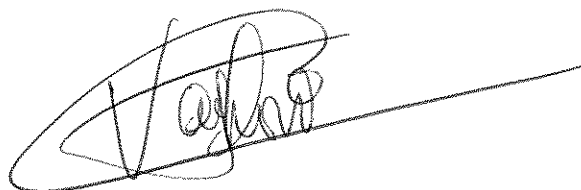
III. CONCLUSION

La Commission soutient l'idée du projet de circulaire qui est d'attirer l'attention des intermédiaires et des assureurs directs sur leur devoir de conseil et de demander aux entreprises d'assurances d'informer les preneurs d'assurance, par le biais des documents d'assurance, sur la ou les franchises et sur les systèmes visant la suppression de la règle de proportionnalité de montants.

La Commission demande à la FSMA de saisir l'occasion de la diffusion de la circulaire en projet pour actualiser les communications encore en vigueur qui portent sur l'assurance incendie risques simples. La réglementation a en effet entre-temps été modifiée. La Commission insiste en outre sur la nécessité de prévoir une coordination de toutes les communications/circulaires incendie. Sur le fonds, la Commission demande que l'on soit attentif à la clarté et à la sécurité juridique, dès lors qu'il ressort des débats menés en son sein que les parties concernées interprètent différemment la communication D80B.

En ce qui concerne le projet de circulaire présenté, la Commission demande que l'on porte également attention à la problématique du locataire.

Le Présidente,



Caroline VAN SCHOUBROECK