

COMMISSIE VOOR VERZEKERINGEN

Brussel, 14 december 2012

DOC C/2012-4

ADVIES

over het ontwerp van koninklijk besluit tot wijziging van het koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit.

I. INLEIDING

Op 30 november 2012 heeft de Minister van Economie en Consumenten een ontwerp van koninklijk besluit voor advies voorgelegd aan de Commissie voor Verzekeringen. Het betreft het ontwerp van koninklijk besluit tot wijziging van het koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit. Dat ontwerp sluit aan bij de wijziging van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van discriminatie tussen vrouwen en mannen, wat het geslacht op het gebied van goederen en diensten en van aanvullende regelingen voor sociale zekerheid betreft, die voortvloeit uit arrest C-236/09 van het Hof van Justitie van de Europese Unie van 1 maart 2011 en arrest nr. 116/2011 van het Belgisch Grondwettelijk Hof van 30 juni 2011.

Op 6 december 2012 heeft de Kamer een wetsvoorstel goedgekeurd tot wijziging van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van discriminatie tussen vrouwen en mannen wat het geslacht op het gebied van goederen en diensten en van aanvullende regelingen voor sociale zekerheid betreft, waarna zij de goedgekeurde tekst naar de Senaat heeft verzonden (Kamer DOC 53 2511/004; Senaat DOC 5-1880-1). Ingevolge de wijziging van de artikelen 10 en 12 van de wet van 10 mei 2007 is het vanaf 21 december 2012 niet langer toegestaan een direct onderscheid op grond van het geslacht te maken voor het bepalen van verzekeringspremies en -prestaties in levensverzekeringsovereenkomsten in de zin van artikel 97 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomsten, waarvan sprake in artikel 10 van de wet van 10 mei 2007, en in de nieuwe overeenkomsten of regelingen inzake aanvullende pensioenen, als gedefinieerd in het nieuwe artikel 12, § 3.

De Minister heeft verduidelijkt dat, in het kader van de huidige wetgeving en in afwachting van de omzetting van de Europese Solvency II-reglementering in nationaal recht, de reglementering van de sterfte- en overlevingstafels als bedoeld in artikel 24 van het koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsacti-

COMMISSION DES ASSURANCES

Bruxelles, le 14 décembre 2012

DOC C/2012-4

AVIS

sur le projet d'arrêté royal modifiant l'arrêté royal du 14 novembre 2003 relatif à l'activité d'assurance sur la vie.

I. INTRODUCTION

Le Ministre de l'Economie et des Consommateurs a, le 30 novembre 2012, soumis un projet d'arrêté royal à l'avis de la Commission des Assurances. Il s'agit du projet d'arrêté royal modifiant l'arrêté royal du 14 novembre 2003 relatif à l'activité d'assurance sur la vie. Ce projet s'intègre dans le cadre de la modification de la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre la discrimination entre les femmes et les hommes, pour ce qui est de l'appartenance sexuelle en matière de biens et services et en matière de régimes complémentaires de sécurité sociale, suite à l'arrêt C-236/09 de la Cour de Justice de l'Union européenne du 1 mars 2011 et de l'arrêt n° 116/2011 de la Cour constitutionnelle belge du 30 juin 2011.

Le 6 décembre 2012, la Chambre a adopté une proposition de loi modifiant la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre la discrimination entre les femmes et les hommes, pour ce qui est de l'appartenance sexuelle en matière de biens et services et en matière de régimes complémentaires de sécurité sociale et a envoyé le texte adopté au Sénat (Chambre DOC 53 2511/004; Sénat Doc 5-1880-1). Par suite de la modification des articles 10 et 12 de la loi du 10 mai 2007, il n'est plus permis, à partir du 21 décembre 2012, de créer des distinctions directes sur base du sexe pour la détermination des primes et des prestations d'assurance aux nouveaux contrats d'assurance sur la vie au sens de l'article 97 de la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre, qui sont visés à l'article 10 de la loi du 10 mai 2007 et aux nouveaux contrats ou régimes de pensions complémentaires tels que définis au nouvel article 12, §3.

Le Ministre a clarifié que, dans le cadre de la législation actuelle et, dans l'attente de la transposition de la réglementation européenne Solvency II dans la législation nationale, la réglementation sur les tables de mortalités et de survie prévue dans l'arrêté royal du 14 novembre 2003 relatif à l'activité d'assurance sur la vie (arrêté royal Vie),

viteit (KB Leven) wordt aangepast door daarin uniseksreferentietafels in te voeren.

Conform artikel 96, § 1, van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen geeft de Commissie voor Verzekeringen gevolg aan het verzoek van de Minister van Economie en Consumenten. Zij betreurt dat het ontwerp van koninklijk besluit pas nu wordt overgelegd met het verzoek om op korte termijn een advies te verstrekken, terwijl het Hof van Justitie en het Grondwettelijk Hof ter zake medio 2011 al een beslissing hebben genomen.

De Commissie heeft het ontwerp van koninklijk besluit besproken tijdens een buitengewone vergadering op 10 december 2012 en verstrekt hierbij haar advies.

II. ONDERZOEK VAN HET ONTWERP VAN KONINKLIJK BESLUIT

A. Voorafgaande opmerkingen

1. Uit artikel 1 van het ontwerp van koninklijk besluit blijkt dat de Minister van Economie en Consumenten heeft beslist uniseksreferentietafels te integreren in het koninklijk besluit van 14 november 2003, om de Belgische wetgeving in overeenstemming te brengen met Richtlijn 2004/113/EG van de Raad van 13 december 2004 houdende toepassing van het beginsel van gelijke behandeling van mannen en vrouwen bij de toegang tot en het aanbod van goederen en diensten, ingevolge het arrest C-236/09 van het Hof van Justitie van de Europese Unie van 1 maart 2011.

De Minister heeft daarbij rekening gehouden met de Richtsnoeren van de Europese Commissie betreffende de toepassing van voornoemde Richtlijn 2004/113/EG (2011/C 11/01, PB C11, 13 januari 2012).

Doelstelling van het ontwerp is te voorzien in een minimaal reglementair kader voor de opstelling van uniseksreferentietafels door de verzekeraars, dat geen tariefverhoging tot gevolg heeft.

Voor verrichtingen van het type leven waarvan het risico in België gelegen is, mogen de overlevingskansen niet kleiner zijn dan diegene die uit de XR-referentietafel voortvloeien, voor de nieuwe overeenkomsten die op of na 21 december 2012 worden gesloten (wijziging van artikel 24, § 5, 1^o, van het KB Leven). Voor verrichtingen van het type overlijden waarvan het risico in België gelegen is, mogen de sterftekansen niet kleiner zijn dan diegene die uit de XK-

article 24, est adaptée de façon à introduire des tables de référence unisexes.

Conformément à l'article 96, §1^{er}, de la loi du 9 juillet 1975 relatif au contrôle des entreprises d'assurances, la Commission des Assurances fait suite à la demande du Ministre de l'Economie et des Consommateurs. La Commission regrette que ce projet d'arrêté royal n'ait seulement été déposé maintenant avec demande d'avis à court terme, et ce malgré le fait que la décision de la Cour de Justice et celle de la Cour Constitutionnelle aient été prononcées déjà depuis mi-2011.

La Commission a discuté du projet d'arrêté royal lors d'une réunion extraordinaire qui s'est tenue le 10 décembre 2012 et rend son avis par la présente.

II. EXAMEN DU PROJET D'ARRETE ROYAL

A. Remarques générales

1. Il ressort de l'article 1 du projet d'arrêté royal que le Ministre de l'Economie et des Consommateurs a décidé d'intégrer des tables de référence unisexes dans l'arrêté royal Vie du 14 novembre 2003, de façon à veiller à la mise en conformité de la législation belge avec la directive européenne 2004/113/CE du Conseil du 13 décembre 2004 mettant en œuvre le principe d'égalité entre les hommes et les femmes dans l'accès à des biens et services, suite à l'arrêt C236/09 de la Cour de Justice de l'Union européenne du 1^{er} mars 2011.

Pour ce faire, il a notamment été tenu compte par le Ministre de l'Economie et des Consommateurs des Lignes directrices de la Commission européenne sur l'application de cette directive (2012/C 11/01, J.O. C11, 13 janvier 2012).

Ce projet a pour but de prévoir un cadre réglementaire minimum pour l'établissement des tables de référence unisexes par les assureurs, qui n'a pas un effet d'augmentation de tarifs.

Pour les opérations de genre vie dont le risque est situé en Belgique, le projet prévoit que les taux de survie ne peuvent pas être inférieurs à ceux issus de la table de référence XR pour les nouveaux contrats conclus à partir du 21 décembre 2012 (modification de l'article 24, §5, 1^o de l'arrêté royal Vie). Pour les opérations de genre décès dont le risque est situé en Belgique, les taux de mortalité ne peuvent pas être inférieurs à ceux issus des tables de référence XK, pour les nouveaux

referentietafels voortvloeien, voor de nieuwe overeenkomsten die op of na 21 december 2012 worden gesloten (wijziging van artikel 24, § 6, 1^o, van het KB Leven). Bijlage 1 bij het KB Leven wordt aangevuld met de XR- en XK-referentietafels.

Zoals toegelicht door de vertegenwoordigers van de FOD Economie, kadert deze wijziging van het KB Leven in de huidige reglementering die gebaseerd is op de Europese richtlijnen "leven" en "niet-leven" die een regeling van het prudentiële type, Solvabiliteit I, opleggen. De voorgestelde wijziging is een overgangsreglementering, in afwachting van de inwerkingstelling van de reglementering in het kader van de Solvabiliteit II-regeling. Binnen die Solvabiliteit II-regeling is het mogelijk om niet meer te voorzien in referentietafels, wat impliceert dat de verzekeringsondernemingen, de keuze van de door hen gehanteerde tafels, zoals in de huidige reglementering, ten aanzien van de toezichthoudende autoriteit zullen moeten verantwoorden.

Volgens de berekeningen van de vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen, is bij de bepaling van de XR- en XK-referentietafels rekening gehouden met een gemiddelde van 50-50 tussen de MR-tafel en de FR-tafel/de MK-tafel en de FK-tafel, zoals die in het huidige KB Leven zijn gedefinieerd en gebaseerd zijn op gegevens uit de jaren negentig. Bijgevolg zijn de XR/XK-referentietafels niet gebaseerd op een actuariële formule, zoals de Makeham-wet, en worden de constanten k , s , g en c dan ook niet toegepast.

Volgens de vertegenwoordigers van de consumentenorganisaties is een reglementering die referentietafels oplegt, niet nodig. Zo'n reglementering zal immers niet beletten dat een verzekeraar bij een slecht beheer in de problemen komt en zijn verbintenissen niet meer kan nakomen. Bovendien is het opleggen van referentietafels aan de hele markt, volgens hen, ook nadelig voor de concurrentie, wat noch voor de consumenten, noch voor de verzekeringsondernemingen wenselijk is. Zij argumenteren verder dat zo'n reglementering strijdig is met de Richtsnoeren van de Europese Commissie waarin zij aangeeft dat zij de evolutie van de verzekeringsmarkt op de voet zal blijven volgen om eventuele ongerechtvaardigde prijsstijgingen tegen de achtergrond van het arrest van het Hof van Justitie op te sporen. De vertegenwoordigers vragen zich overigens af waarom dergelijke minima worden opgelegd voor levensverzekeringen, terwijl een soortgelijke reglementering niet bestaat voor hospitalisatieverzekeringen. Aangezien de verzekeringsondernemingen in de praktijk voor risicoloze rentevoeten opteren, menen de vertegenwoordigers dat er redelijkerwijze kan worden van uitgegaan dat zij ook bij de keuze van de sterftetafels voor een zeker beheer zullen opteren. Zij vragen dat de

contrats conclus à partir du 21 décembre 2012 (modification de l'article 24, §6, 1^o de l'arrêté royal Vie). L'annexe 1er de l'arrêté royal Vie est complétée par les tables de référence XR et XK.

Comme expliqué par les représentants du SPF Economie, cette modification de l'arrêté royal Vie entre dans le cadre de la réglementation actuelle qui est basée sur les directives européennes vie et non vie imposant un régime du type prudentiel, Solvabilité I. La modification proposée est une réglementation de transition, dans l'attente de la mise en vigueur de la réglementation du régime Solvabilité II. Dans ce régime Solvabilité II il est possible de ne plus prévoir des tables de références et les entreprises d'assurances devront, comme sous la réglementation actuelle, répondre vis-à-vis de l'autorité de contrôle du choix des tables qu'elles appliquent.

D'après les calculs faits par les représentants des entreprises d'assurances, les tables de référence XR et XK ont été déterminées en tenant compte d'une moyenne 50-50 entre la table MR et la table FR/la table MK et la table FK, telles que définies dans l'arrêté royal Vie actuel et basées sur des données des années nonante. Cela implique que ces tables de référence XR/XK ne sont pas basées sur une formule actuarielle, tel que la loi de Makeham et qu'il n'y a donc pas d'application des constantes k , s , g et c .

Les représentants des consommateurs sont d'avis qu'une réglementation imposant des tables de référence n'est pas nécessaire. Une telle réglementation n'empêchera pas un assureur effectuant une mauvaise gestion de se trouver dans une situation problématique dans laquelle il ne pourra respecter ses engagements. En outre, l'imposition de tables de référence pour l'ensemble du marché est, selon ces représentants, nuisible pour la concurrence et n'est dès lors pas souhaitable, ni pour le consommateur ni pour les entreprises d'assurances. Ils avancent également qu'une telle réglementation est contraire aux Lignes directrices par lesquelles la Commission européenne indique qu'elle restera attentive à l'évolution du marché des assurances afin de déceler toute hausse de prix injustifiée au vu de l'arrêt de la Cour de justice. Ces représentants se demandent également pourquoi de tels minima sont imposés pour les assurances sur la vie alors qu'aucune réglementation semblable n'existe pour les assurances hospitalisation. Etant donné qu'en pratique les entreprises d'assurances optent pour l'application de taux d'intérêts sans risque, ils estiment que l'on peut raisonnablement supposer qu'elles opteront également pour une gestion sûre en ce qui concerne leur choix de tables

verzekeraar zijn eigen sterftetafels zelf op voldoende voorzichtige wijze zou kunnen bepalen, in het licht van zijn eigen inkomsten en kostenstructuur, en dit onder het toezicht van de Nationale Bank, die de nodige maatregelen kan nemen opdat de verzekeringsonderneming haar tarieven in evenwicht zou houden.

De vertegenwoordigers van de consumentenorganisaties wijzen erop dat er verschillende interpretaties bestaan van de Solvency I-richtlijn en dat de Solvency II-richtlijn bepaalt dat geen referentietafels mogen worden opgelegd. Omdat die richtlijn op 1 januari 2014 in werking treedt en tegen 30 juni 2013 in nationaal recht moet zijn omgezet, achten zij het opportuun zich nu al aan die richtlijn aan te passen en vragen zij dat het koninklijk besluit uitsluitend zou vermelden dat de verzekeringsondernemingen verplicht zijn om hun sterftetafels vanaf 21 december 2012 door uniseks-sterftetafels te vervangen.

Indien referentietafels worden opgelegd, zouden die, volgens die vertegenwoordigers, enkel bij de berekening van het premieplafond mogen worden gebruikt als de premies, bij gebruik van ervaringstafels, zouden worden verhoogd tijdens de looptijd van de overeenkomst. Er mogen andere sterftetafels worden gebruikt, maar de consument moet in elk geval bij de ondertekening van de overeenkomst al worden geïnformeerd over de maximale premie die hem kan worden aangerekend voor overlijdensverzekeringen die gebruik maken van sterftetafels.

De vertegenwoordigers van de consumentenorganisaties hebben ernstige vragen bij de in het ontwerp voorgestelde tafels, bij het ontbreken van enige informatie over de concrete prudentiële gevolgen en bij de bescherming van de verzekerden als die tafels worden toegepast. Op basis van de verstrekte informatie concluderen zij dat de voorgestelde uniseksreferentietafels het resultaat zijn van een gemiddelde (50%) tussen de bestaande tafels voor vrouwen en mannen. Zij hebben kritiek op die werkwijze, omdat geen rekening is gehouden met de verhoudingen tussen diverse elementen, waaronder de recentste statistieken van de FOD Economie. Zij willen ook hun eerdere voorstellen herhalen in verband met de invoering van een reglementering voor de introductie van een basiswinstdeelname door middel van een rente-, inflatie- of andere correctie.

Sommige delegaties binnen de Commissie voor Verzekeringen zijn van oordeel dat de voorgestelde XR/XK-referentietafels minder voorzichtig zijn dan de meeste sterftetafels die worden gebruikt.

Een deskundige van de Commissie voor Verzekeringen heeft de voorgestelde XR-referentietafel vergeleken

de mortalité. Ils demandent que l'assureur puisse déterminer lui-même ses propres tables de mortalité, de manière suffisamment prudente, en tenant compte de ses propres revenus et de sa structure des coûts et cela, sous la surveillance de la Banque Nationale qui peut prendre les mesures nécessaires afin que l'entreprise d'assurance mette son tarif en équilibre.

Les représentants des consommateurs indiquent que différentes interprétations existent en ce qui concerne la directive Solvabilité I et que la directive Solvabilité II prévoit qu'aucune tables de mortalité ne peut être imposée. Parce que cette directive entre en vigueur le 1er janvier 2014 et doit être transposée dans le droit national pour le 30 juin 2013 ils estiment qu'il est donc opportun de s'adapter dès maintenant à cette directive et demandent que l'arrêté royal indique uniquement l'obligation pour les entreprises d'assurances de modifier leurs tables de mortalité pour les nouveaux contrats par des tables de mortalité unisexes à partir du 21 décembre 2012.

Si des tables de références sont imposées, celles-ci pourraient être seulement utilisées, selon ces représentants, dans le but de déterminer un plafond maximum de prime, dans le cas où, par utilisation de tables d'expérience, les primes seraient augmentées en cours de contrat. D'autres tables de mortalités peuvent être utilisées, mais le consommateur doit être en tous cas informé dès la conclusion du contrat de la prime maximale qui peut lui être demandée pour une assurance décès faisant usage de tables de mortalité.

Les représentants des consommateurs se posent de sérieuses questions en ce qui concerne les tables proposées dans le projet et l'absence de toute information concernant les conséquences prudentielles concrètes et la protection des assurés suite à l'application de ces tables. Ils constatent, sur base des informations données, que les tables de référence unisexes proposées sont le résultat d'une moyenne (50%) entre les tables hommes et femmes existantes précédemment. Ils critiquent une telle méthode de travail étant donné qu'il n'a été tenu compte ni des ratios entre divers éléments, ni des statistiques les plus récentes du SPF Economie. Ils souhaitent également par la présente rappeler leurs propositions antérieures visant à instaurer une réglementation pour l'insertion d'une participation de base aux bénéfices, au moyen d'une rente, d'une inflation, ou de toute autre moyen correctif.

Certaines délégations de la Commission des Assurances estiment que les tables de références XR/XK proposées sont moins prudentes que la plupart des tables de mortalité utilisées.

A ce sujet, une comparaison entre la table de référence XR proposée et différentes tables de mortalité a été réa-

met verschillende sterftetafels. De tafels die hij bij die vergelijking gebruikte, zijn de tafels die de FOD Economie in juni 2012 heeft gepubliceerd voor de hele populatie met betrekking tot 2010, de prospectieve tafels voor de hele populatie die zijn afgeleid uit de officiële tafels gepubliceerd door de FOD Economie, de ervaringstafels voor de verzekerde bevolking die de CBFA (nu FSMA) heeft gepubliceerd voor de periode 2007-2011, en de ervaringstafels met betrekking tot het specifieke geval van de lijfrentes. Uit de vergelijking tussen de XR-tafel en de tafels die de FOD Economie in juni 2012 heeft gepubliceerd voor de hele populatie met betrekking tot 2010, blijkt dat de levensverwachtingen in de XR-tafel amper hoger liggen dan die in de FOD Mix-tafel, en dat de levensverwachtingen in de FOD Mix-tafel worden onderschat in vergelijking met de verzekeringsrealiteit. De vergelijking tussen de XR-tafel en de prospectieve tafels voor de hele populatie leert dat de XR-tafel doorgaans wordt overschreden ten opzichte van de hele populatie, terwijl de levensduur van die populatie veel lager ligt dan die van de verzekerde populatie. De vergelijking tussen de XR-tafel en de door de FSMA gepubliceerde ervaringstafels toont dat de levensverwachtingen in de XR-tafel beduidend lager liggen dan die in de FOD Mix-tafel. Als de XR-tafel wordt vergeleken met de ervaringstafel inzake lijfrentes die van toepassing is op een bijna uitsluitend vrouwelijke populatie, in het geval van individueel en vrijwillig onderschreven lijfrentes, blijkt dat het lagere sterftecijfer bij de verzekerde bevolking nog flagranter is dan bij andere verrichtingen van het type leven.

Algemeen concludeert de deskundige op basis van de verschillende vergelijkingen dat de voorgestelde XR-tafel wordt overschreden ten opzichte van de hele populatie en nog meer ten opzichte van de verzekerde populatie. De toe te passen verjonging bedraagt 3 à 4 jaar en, in het specifieke geval van de individueel en vrijwillig onderschreven lijfrentes, 8 à 9 jaar. Een verzekeraar die de XR-tafel zou gebruiken bij de berekening van de premies voor zijn verzekeringen van het type leven en, in het bijzonder, voor zijn lijfrentes, kan onmogelijk verwachten een evenwicht te bereiken tussen zijn verrichtingen.

Toch kaderen die XR- en XK-referentietafels in een minimalistische logica en behouden de verzekeraars de mogelijkheid om voorzigtigere sterftetafels toe te passen, als zij menen dat de XR- en XK-referentietafels niet voorzichtig genoeg zijn. De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen zijn van mening dat de XR/XK-referentietafels die enkel een onderste limiet opleggen, de verzekeraars in staat stellen hun uniseksreferentietafels volgens hun eigen rendabiliteitsberekeningen op te stellen. Het voorgestelde systeem verandert niets aan het huidige systeem en aan het

lisée par un expert de la Commission des Assurances. Ces tables de comparaison sont les tables de la population générale 2010 publiées par le SPF Economie en juin 2012, les tables prospectives de la population générale issues des tables officielles publiées par le SPF Economie, les tables d'expérience de la population assurée publiées par la CBFA (aujourd'hui FSMA) pour la période 2007-2011 et les tables d'expérience dans le cas particulier des rentes viagères. La comparaison entre la table XR et les tables de la population générale 2010 publiées par le SPF Economie en 2012 indique que les espérances de vie de la table XR sont à peine supérieures à celles de la table SPF Mix et que les espérances de vie de la table SPF Mix sont sous-estimées par rapport aux réalités de l'assurance. La comparaison entre la table XR et les tables prospectives de la population générale indique que la table XR est globalement dépassée par rapport à la population générale alors que la longévité de cette population est nettement inférieure à la longévité de la population assurée. La comparaison entre la table XR et les tables d'expérience de la FSMA montre que les espérances de vie de la table XR sont nettement inférieures à celles de la table Mix. En comparant la table XR à une table d'expérience de rente viagère s'appliquant à une population presque exclusivement féminine, dans le cas des rentes viagères, souscrites individuellement à titre volontaire, il peut être constaté que la sous-mortalité de la population assurée est encore plus flagrante que dans les cas des autres opérations de genre vie.

De manière générale, la conclusion que tire cet expert des différentes comparaisons effectuées est que la table XR proposée est dépassée par rapport à la population générale et l'est encore plus par rapport à la population assurée. Le rajeunissement à lui appliquer est de 3 à 4 ans et, dans le cas particulier des rentes viagères souscrites individuellement à titre volontaires, de 8 à 9 ans. Un assureur qui appliquerait la table XR pour le calcul des primes de ses assurances de genre vie et, en particulier de ses rentes viagères, ne peut espérer réaliser l'équilibre de ses opérations.

Cependant, ces tables de référence XR et XK s'insèrent dans une logique minimaliste et les assureurs conservent la possibilité d'appliquer des tables de mortalité plus prudentes s'ils estiment que les tables XR et XK ne le sont pas assez. Les représentants des entreprises d'assurances estiment que les tables de références XR/XK n'imposent qu'une limite inférieure, permettent aux assureurs d'établir leurs tables unisexes selon leurs propres calculs de rentabilité. Le système proposé ne change rien au système actuel et au contrôle prudentiel exercé sur les entreprises d'assurances et laisse

op de verzekeringsondernemingen uitgeoefende prudentieel toezicht, en raakt niet aan de concurrentie tussen de verzekeraars.

2. De Commissie voor Verzekeringen onderstreept het belang van de definitie van "nieuwe overeenkomst" en van een correcte verwijzing in het koninklijk besluit naar de definitie van dat begrip in de wet van 10 mei 2007. Conform de Richtsnoeren van de Europese Commissie bepaalt het gewijzigde artikel 10, § 1, derde lid, van de wet van 10 mei 2007 dat "nieuwe overeenkomsten" verwijst naar het afsluiten of wijzigen van een overeenkomst waarvoor het uitdrukkelijke akkoord van alle partijen vereist is. De Commissie is bijgevolg van oordeel dat, als een overeenkomst zou worden vervangen ingevolge een wijziging die de verzekeraar, omwille van technische of IT-gerelateerde redenen, niet in de bestaande overeenkomst zou kunnen integreren, alsook bij een wijziging van een bestaande overeenkomst, die verrichting als een nieuwe overeenkomst moet worden beschouwd die aanleiding geeft tot de toepassing van uniseksreferentietafels, met dien verstande dat, bij de afsluiting van een nieuwe overeenkomst of de wijziging van een bestaande overeenkomst, de expliciete instemming van alle partijen vereist is.
3. Tot slot is de Commissie voor Verzekeringen van oordeel dat de inzake arbeidsongevallen toegepaste barema's mannen-vrouwen, wat de vaststelling van de uitkeringen betreft, niet door Richtlijn 2004/113/EG van de Raad van 13 december 2004 worden geïmplementeerd.

B. Opmerkingen bij de tekst

Opdat de voorgestelde tekst in overeenstemming zou zijn met de legistische reglementeringen en met het door de Kamer goedgekeurde voorstel tot wijziging van de wet van 10 mei 2007, stelt de Commissie voor Verzekeringen de volgende wijzigingen in het ontwerp van koninklijk besluit voor :

- de afkorting "KMO" vervangen door "PME" in de Franse versie van het opschrift;
- in de aanhef een verwijzing toevoegen naar het huidige koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit;
- de volgende wijziging (vetgedrukt) aanbrengen in artikel 2, 1, tot invoeging van artikel 24, § 5, 1^o, a) :

jouer la concurrence entre les assureurs.

2. La Commission des Assurances souligne l'importance de la définition de "nouveau contrat" et d'une référence correcte dans l'arrêté royal aux définitions de ce principe de la loi du 10 mai 2007. Conformément aux Lignes directrices de la Commission européenne, l'article 10, §1er, alinéa 3 de la loi du 10 mai 2007 modifié, prévoit que par « nouveaux contrats » il y a lieu d'entendre la conclusion ou la modification d'un contrat nécessitant le consentement explicite de toutes les parties. Dès lors, la Commission estime que dans le cas d'un contrat qui serait remplacé suite à une modification que l'assureur ne pourrait intégrer dans le contrat existant pour des raisons techniques ou informatiques, ainsi que dans le cas d'une modification d'un contrat existant, cette opération doit s'interpréter comme étant un nouveau contrat entraînant l'application des tables unisexes à condition que la conclusion de ce nouveau contrat ou de cette modification du contrat nécessite le consentement explicite de toutes les parties.
3. Enfin, La Commission des Assurances estime que la question des barèmes Hommes-Femmes appliqués en Accident du Travail, en ce qui concerne la constitution des indemnités, n'est pas visée par la directive européenne 2004/113/CE du Conseil du 13 décembre 2004.

B. Remarques textuelles

Afin que le texte proposé soit conforme aux réglementations législatives et à la modification de la loi du 10 mai 2007 telle qu'adoptée par la Chambre, la Commission des Assurances propose les modifications suivantes au texte du projet d'arrêté royal :

- Dans l'intitulé du projet d'arrêté royal, le remplacement dans la version française du mot « KMO » par « PME ».
- Dans le préambule, l'ajout de la référence à l'arrêté royal du 14 novembre 2003 actuel relatif à l'activité d'assurance sur la vie.
- À l'article 2, 1 insérant l'article 24, §5, 1^o, a), la modification suivante (en gras):

“uit de referentietafel XR, voor de nieuwe overeenkomsten die op of na 21 december 2012 worden gesloten en waarvoor een onderscheid op grond van het geslacht niet toegelaten is overeenkomstig de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van discriminatie tussen vrouwen en mannen. Hetzelfde geldt voor de nieuwe overeenkomsten die vanaf 21 december 2012 worden gesloten, waarvoor overeenkomstig voornoemde wet een onderscheid op grond van het geslacht weliswaar is toegelaten maar niet wordt toegepast ;”

“à ceux issus de la table de référence XR, pour les nouveaux contrats conclus à partir du 21 décembre 2012 et pour lesquels une distinction sur base du sexe n'est pas permise conformément à la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre la discrimination entre les femmes et les hommes. Il en va de même pour les nouveaux contrats qui ont été conclus à partir du 21 décembre 2012, pour lesquels la loi précitée permet tout de même une distinction fondée sur le sexe, laquelle n'est toutefois pas appliquée ;”

- de volgende wijziging (vetgedrukt) aanbrengen in artikel 2, 1, tot invoeging van artikel 24, § 5, 2°, tweede lid :

“Onder nieuwe overeenkomst wordt verstaan een nieuwe overeenkomst in de zin van artikel 10, § 1, derde tot vijfde lid en artikel 12, § 3, vierde en vijfde lid van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van discriminatie tussen vrouwen en mannen, zoals gewijzigd door de wet van ... 2012.”

“Par nouveau contrat on entend un nouveau contrat au sens de l'article 10, §1er, alinéas 3 à 5 et de l'article 12, §3, alinéas 4 et 5 de la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre la discrimination entre les femmes et les hommes, tel que modifié par la loi du ... 2012. ”

- de volgende wijziging (vetgedrukt) aanbrengen in artikel 2, 2, tot invoeging van artikel 24, § 6, 1°, a):

“uit de referentietafels XK, voor de nieuwe overeenkomsten die op of na 21 december 2012 worden gesloten en waarvoor een onderscheid op grond van het geslacht niet toegelaten is overeenkomstig de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van discriminatie tussen vrouwen en mannen. Hetzelfde geldt voor de nieuwe overeenkomsten die vanaf 21 december 2012 worden gesloten, waarvoor overeenkomstig voornoemde wet een onderscheid op grond van het

“uit de referentietafel XR, voor de nieuwe overeenkomsten die op of na 21 december 2012 worden gesloten en waarvoor een onderscheid op grond van het geslacht niet toegelaten is overeenkomstig de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van discriminatie tussen vrouwen en mannen. Hetzelfde geldt voor de nieuwe overeenkomsten die vanaf 21 december 2012 worden gesloten, waarvoor overeenkomstig voornoemde wet een onderscheid op grond van het geslacht weliswaar is toegelaten maar niet wordt toegepast ;”

“à ceux issus de la table de référence XR, pour les nouveaux contrats conclus à partir du 21 décembre 2012 et pour lesquels une distinction sur base du sexe n'est pas permise conformément à la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre la discrimination entre les femmes et les hommes. Il en va de même pour les nouveaux contrats qui ont été conclus à partir du 21 décembre 2012, pour lesquels la loi précitée permet tout de même une distinction fondée sur le sexe, laquelle n'est toutefois pas appliquée ;”

- À l'article 2, 1, insérant l'article 24, §5, 2°, alinéa 2, la modification suivante (en gras) :

“Onder nieuwe overeenkomst wordt verstaan een nieuwe overeenkomst in de zin van artikel 10, § 1, derde tot vijfde lid en artikel 12, § 3, vierde en vijfde lid van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van discriminatie tussen vrouwen en mannen, zoals gewijzigd door de wet van ... 2012.”

“Par nouveau contrat on entend un nouveau contrat au sens de l'article 10, §1er, alinéas 3 à 5 et de l'article 12, §3, alinéas 4 et 5 de la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre la discrimination entre les femmes et les hommes, tel que modifié par la loi du ... 2012. ”

- À l'article 2, 2, insérant l'article 24, §6, 1°, a) la modification suivante (en gras) :

“uit de referentietafels XK, voor de nieuwe overeenkomsten die op of na 21 december 2012 worden gesloten en waarvoor een onderscheid op grond van het geslacht niet toegelaten is overeenkomstig de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van discriminatie tussen vrouwen en mannen. Hetzelfde geldt voor de nieuwe overeenkomsten die vanaf 21 december 2012 worden gesloten, waarvoor overeenkomstig voornoemde wet een onderscheid op

geslacht weliswaar is toegelaten maar niet wordt toegepast ;”

“à ceux issus de la table de référence XR, pour les nouveaux contrats conclus à partir du 21 décembre 2012 et pour lesquels une distinction sur base du sexe n’est pas permise conformément à la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre la discrimination entre les femmes et les hommes. Il en va de même pour les nouveaux contrats qui ont été conclu à partir du 21 décembre 2012, pour lesquels la loi précitée permet tout de même une distinction fondée sur le sexe, laquelle n’est toutefois pas appliquée ;”

Deze wijziging is gebaseerd op de grondslag van het ontwerp van koninklijk besluit en strekt ertoe dezelfde uniseksreferentietafels in te voeren in situaties waarin de verzekeraar vrijwillig geen enkel onderscheid maakt op basis van sekse.

- de volgende wijziging (vetgedrukt) aanbrengen in artikel 2, 2, tot invoeging van artikel 24, § 6, 2°, tweede lid :

“Onder nieuwe overeenkomst wordt verstaan een nieuwe overeenkomst in de zin van artikel 10, § 1, derde tot vijfde lid en artikel 12, § 3, vierde en vijfde lid van de wet van 10 mei 2007 (...)”

“ Par nouveau contrat on entend un nouveau contrat au sens de l’article 10, §1er, alinéas 3 à 5 et de l’article 12, §3, alinéas 4 et 5 de la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre la discrimination entre les femmes et les hommes, tel que modifié par la loi du ... 2012.”

- omwille van de redactionele logica wordt voorgesteld de artikelen 4 en 5 om te wisselen.

III. BESLUITEN

De Commissie voor Verzekeringen heeft het ontwerp van koninklijk besluit tot wijziging van artikel 24, §§ 5 en 6, van het KB Leven van 14 november 2006 onderzocht, dat XR- en XK-referentietafels oplegt voor de nieuwe levensverzekeringsovereenkomsten in de zin van artikel 97 van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst, alsook voor de nieuwe overeenkomsten of regelingen inzake aanvullende pensioenen, waarvoor een onderscheid op basis van sekse niet is toegestaan krachtens de nieuwe artikelen 10 en 12 van de wet van 10 mei 2007.

De Commissie onderstreept het belang van de toepassing van voldoende veilige sterftetafels door de verzekeraars

grond van het geslacht weliswaar is toegelaten maar niet wordt toegepast ;”

“à ceux issus de la table de référence XR, pour les nouveaux contrats conclus à partir du 21 décembre 2012 et pour lesquels une distinction sur base du sexe n’est pas permise conformément à la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre la discrimination entre les femmes et les hommes. Il en va de même pour les nouveaux contrats qui ont été conclu à partir du 21 décembre 2012, pour lesquels la loi précitée permet tout de même une distinction fondée sur le sexe, laquelle n’est toutefois pas appliquée ;”

Cette modification est basée sur le fondement du projet d’arrêté royal et vise à introduire les mêmes tables unisexes dans les situations dans lesquelles l’assureur ne fait volontairement aucune distinction sur base du sexe.

- A l’article 2, 2, insérant l’article 24, §6, 2°, alinéa 2, la modification suivante (en gras) :

“Onder nieuwe overeenkomst wordt verstaan een nieuwe overeenkomst in de zin van artikel 10, § 1, derde tot vijfde lid en artikel 12, § 3, vierde en vijfde lid van de wet van 10 mei 2007 (...)”

“ Par nouveau contrat on entend un nouveau contrat au sens de l’article 10, §1er, alinéas 3 à 5 et de l’article 12, §3, alinéas 4 et 5 de la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre la discrimination entre les femmes et les hommes, tel que modifié par la loi du ... 2012.”

- Pour une raison de logique rédactionnelle, il est également proposé de permuter les articles 4 et 5.

III. CONCLUSIONS

La Commission des Assurances a examiné le projet d’arrêté royal modifiant l’article 24, §§5 et 6 de l’arrêté royal Vie du 14 novembre 2003, imposant des tables de références XR et XK pour les nouveaux contrats d’assurance sur la vie au sens de l’article 97 de la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d’assurance terrestre et pour les nouveaux contrats ou régimes de pensions complémentaires, pour lesquels une distinction sur base du sexe n’est pas permise conformément aux nouveaux articles 10 et 12 de la loi du 10 mai 2007.

La Commission souligne l’importance de l’application par les assureurs de tables de mortalités suffisamment sûres et

en van het toezicht daarop door de ter zake bevoegde toezichthoudende autoriteiten.

De vertegenwoordigers van de consumentenorganisaties zijn echter van oordeel dat een reglementering die uniseksreferentietafels oplegt inzake levensverzekeringen niet nodig is, gelet op de inwerkingtreding van de Solvency II-richtlijn op 1 januari 2014, en zelfs de concurrentie in de sector van de levensverzekeringen belemmert. Zij leveren kritiek op het feit dat de voorgestelde referentietafels geen rekening houden met de verhoudingen tussen diverse elementen, noch met de recentste statistieken van de FOD Economie.

Andere delegaties in de Commissie voor Verzekeringen hebben geen bezwaar tegen een reglementering die uniseksreferentietafels bepalen voor levensverzekeringen die, in het kader van het huidige prudentiële toezicht van het Solvency I-type, in een onderste limiet voorziet. Zij plaatsen echter vraagtekens bij de voorgestelde XR- en XK-referentietafels en bij het ontbreken van enige informatie over de impact daarvan. Zij merken ook op dat de vergelijkende analyses met andere sterftetafels gebruikt voor de berekening van de premies en prestaties voor verichtingen van het type leven, aantonen dat de voorgestelde tafels onvoldoende rekening houden met de te verwachten levensverwachtingen.

Tot slot worden enkele aanpassingen voorgesteld in de tekst van het koninklijk besluit om deze in overeenstemming te brengen met de gewijzigde wet van 10 mei 2007.

De Voorzitster,

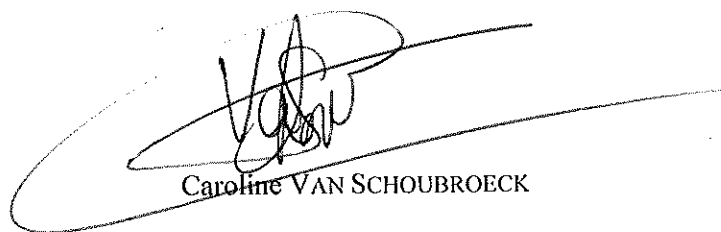
du contrôle effectué par les autorités de contrôle compétentes en la matière.

Les représentants des consommateurs estiment cependant qu'une réglementation imposant des tables de référence unisexes en assurance vie n'est pas nécessaire, vu l'entrée en vigueur de la Directive Solvabilité II le 1 janvier 2014, et entrave même la concurrence dans le secteur des assurances sur la vie. Ils critiquent le fait que les tables de références proposées ne tiennent pas compte des ratios entre divers éléments ni des statistiques les plus récentes du SPF Economie.

D'autres délégations de la Commission des Assurances ne voient pas d'objection à prévoir une réglementation qui introduit des tables de référence unisexes en assurance sur la vie qui, dans le cadre du contrôle prudentiel actuel du type Solabilité I, prévoit une limite inférieure. Elles se posent cependant des questions en ce qui concerne les tables de références XR et XK proposées et l'absence de toute information sur leurs conséquences. Elles font également remarquer que des analyses comparatives avec d'autres tables de mortalité destinées au calcul des primes et provisions des opérations de genre vie montrent que les tables proposées tiennent compte de manière insuffisante des espérances de vie attendues.

Enfin, quelques adaptations sont proposées dans le texte de l'arrêté royal afin de mettre celui-ci en conformité avec la loi du 10 mai 2007 telle que modifiée.

La Présidente,



Caroline VAN SCHOUBROECK