

MEDEDELING NR. D. 198

Betreft : Levensverzekeringsovereenkomsten

I. VERZEKERINGEN UITGESTELD KAPITAAL MET TERUGBETALING VAN DE RESERVE IN GEVAL VAN OVERLIJDEN

De Controledienst voor de Verzekeringen is van mening dat de verzekeringsovereenkomsten uitgesteld kapitaal met terugbetaling van de reserve in geval van overlijden, levensverzekeringsverrichtingen zijn die onder tak 21 ressorteren.

De voornaamste reden hiervoor is dat ze bij overlijden van de verzekerde in een prestatie voorzien, waarvan de betaling een einde maakt aan de verrichting. Bij kapitalisatieverrichtingen is dit niet het geval.

De Controledienst stelt echter vast dat er verzekeringsondernemingen zijn die overeenkomsten op de markt brengen waarbij de begunstigde in geval van overlijden van de verzekerde de keuze heeft tussen de onmiddellijke uitkering van het kapitaal-overlijden (de reserve van de overeenkomst) en de voortzetting van de overeenkomst tot op de eindvervaldag zodat hij kan genieten van de oorspronkelijk vastgestelde voordelen.

Doordat aan de begunstigde deze mogelijkheid geboden wordt, kan dit type van overeenkomst volgens de Controledienst niet meer als een levensverzekeringsovereenkomst beschouwd worden.

De ondernemingen worden dus verzocht deze overeenkomsten niet langer op de markt te brengen, en dit vanaf de ontvangst van deze mededeling (¹).

Voor de overeenkomsten van tak 23 geldt dezelfde redenering.

II. AFGEZONDERDE FONDSEN

De bepalingen van mededeling D119 van 11 februari 1994 die betrekking hebben op de beleggingen van de afgezonderde fondsen van tak 21, worden opgeheven.

Aangezien artikel 9 van het KB van 22 februari 1991 (algemeen reglement) bepaalt dat er voor elk afgezonderd fonds een afzonderlijk beheer gevoerd moet worden, moeten de beleggingen die er aan toegewezen zijn, per afgezonderd fonds de regels van artikel 10 van het voornoemde KB naleven.

III. OVEREENKOMSTEN VERBONDEN MET EEN BEURSINDEX

Een levensverzekering van de tak 21 waarbij er naast de terugbetaling van de koopsom opgerent aan een vaste rentevoet een garantie is van een rendement gelijk aan de groei van een beursindex, is niet in overeenstemming met artikel 22, §§2 en 3 en artikel 33, §2 van het K.B. van 17 december 1992 betreffende de levensverzekeringsactiviteit, waarin enerzijds een maximale technische rentevoet en anderzijds een verbod op het waarborgen van winstdelingen wordt opgelegd.

IV. TARIFERING

De Controledienst stelt vast dat bij bepaalde ondernemingen de tarifiering geen toeslagen bevat die bestemd zijn om de beheers- of inningkosten te dekken.

Hij is van oordeel dat deze handelwijze niet gezond is en dat uit artikel 22, § 1 van het reglement leven niet mag worden afgeleid dat die toeslagen mogen gedekt worden door geraamde toekomstige winsten. Aan de hand van de statistieken stelt de Controledienst trouwens het bestaan van belangrijke beheersverliezen vast.

Overigens herinnert de Controledienst er de onderneming aan dat zij hem systematisch de technische grondslagen van de levensverzekerings- producten moeten meedelen.

V. OPZETTELIJK FEIT GEPLEEGD DOOR DE BEGUNSTIGDE

Heel wat levensverzekeringsovereenkomsten voorzien in een uitsluiting voor het overlijden dat veroorzaakt is door een opzettelijk feit dat door de verzekeringnemer of de begunstigde gepleegd is. Aangezien het hier om een uitgesloten risico gaat, moet de verzekeringsonderneming het kapitaal-overlijden slechts uitbetalen ten belope van de theoretische afkoopwaarde op de datum van het overlijden (art. 12 § 2 van het KB van 17/12/1992).

Het is duidelijk dat de begunstigde die het overlijden van de verzekerde opzettelijk veroorzaakt heeft, geen aanspraak kan maken op welke prestatie dan ook, maar de Controledienst is van oordeel dat het niet volledig uitbetalen van het kapitaal-overlijden aan de andere begunstigten onredelijk is. De onderneming dekt immers de zelfmoord van de verzekerde die zich na een jaar voordoet alsook het overlijden dat opzettelijk veroorzaakt is door ieder andere persoon dan de verzekeringnemer of de begunstigde.

De Controledienst beveelt de verzekeringsondernemingen dus aan af te zien van deze uitsluiting.

Hij maakt van deze gelegenheid gebruik om te herinneren aan de wens die zij reeds kenbaar gemaakt heeft in mededeling D73/1 van 30 augustus 1985, namelijk dat de dekking die in de levensverzekeringsovereenkomsten (behalve de aanvullende) geboden wordt, zo volledig mogelijk zou zijn.

De Voorzitter,

Willy P. LENAERTS.

(¹) Het is vanzelfsprekend dat niets de begunstigde belet om het kapitaal overlijden terug te storten als een koopsom van een nieuwe levensverzekeringsovereenkomst waarvan hij de verzekeringnemer en eventueel de verzekerde is. Het moet evenwel duidelijk tot uiting komen dat het een overeenkomst betreft die verschilt van de eerste.