

## VERZEKERINGSFRAUDE



# VERZEKERINGSFRAUDE

Daily WUYTS

Omslagillustratie: M.C. Escher's "Cirkel Limiet IV" © 2013 The M.C. Escher Company B.V. - Baarn Holland. Alle rechten voorbehouden; [www.mcescher.nl](http://www.mcescher.nl)

Verzekeringsfraude  
Daily Wuyts

© 2014 Intersentia  
Antwerpen – Cambridge  
[www.intersentia.be](http://www.intersentia.be)

ISBN 978-94-000-0464-1  
D/2014/7849/37  
NUR 824



Alle rechten voorbehouden. Behoudens uitdrukkelijk bij wet bepaalde uitzonderingen mag niets uit deze uitgave worden verveelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand of openbaar gemaakt, op welke wijze ook, zonder de uitdrukkelijke voorafgaande toestemming van de uitgever.

## WOORD VOORAF

Bij het uitvaardigen van de Wet Landverzekeringsovereenkomst heeft de wetgever een duidelijke keuze gemaakt. Om de verzekeringnemer, die vaak een *one shotter* is, te beschermen tegen de verzekeraar, die een *repeat player* is, is de wet gericht op de bescherming van de consument. Dat blijkt ook uit het feit dat de wet hoofdzakelijk van dwingend recht is. Deze keuze moet vanzelfsprekend worden bijgetreden en toont ook aan dat de Wet Landverzekeringsovereenkomst een kind van zijn tijd is. Het getuigt dan ook van intellectuele onafhankelijkheid en moed om in dit boek tegen de stroom in te varen en de keerzijde van de medaille te onderzoeken. In hoeverre is de huidige Belgische wetgeving voldoende aangepast om antwoord te bieden aan het probleem van verzekeringsfraude, dat – wat we niet uit het oog mogen verliezen – toch een belangrijk maatschappelijk probleem is? Iedereen draagt er de gevolgen van, nu verzekeraars systematisch de kostprijs van verzekeringsfraude verrekenen in de verzekeringpremies.

Daily Wuyts is bij zijn onderzoek op alle vlakken bijzonder grondig te werk gegaan. Vooreerst heeft hij gekozen voor een interdisciplinaire aanpak. Dit geeft een grote meerwaarde aan dit boek, doordat het de auteur ertoe aangezet heeft om juridische oplossingen te formuleren die beantwoorden aan de reële problemen en behoeftes in de strijd tegen een aanpak van verzekeringsfraude. Daily Wuyts beseft dat verzekeringsfraude niet louter een juridisch probleem is, maar een socio-economisch vraagstuk dat teruggaat tot het ontstaan van de verzekeringsmarkt. Hij schetst bijgevolg de historische achtergrond van verzekeringsfraude om vervolgens ook het psychologische aspect te analyseren. Wat zijn de drijfveren om verzekeringsfraude te plegen? Het recht is nu eenmaal ingebed in de maatschappij en behoort dan ook rekening te houden met maatschappelijke fenomenen. Ook de economische gevolgen en in het bijzonder de kostprijs van de verzekeringsfraude worden grondig belicht. De kern van het onderzoek is de juridische, diepgravende analyse van de verzekeringsfraude.

Daarbij heeft Daily Wuyts ervoor gekozen om zowel het burgerlijk recht als het strafrecht te onderzoeken. Op burgerrechtelijk vlak heeft hij een definitie vooropgesteld van verzekeringsfraude, aangezien deze nog niet voorhanden was. Voorts heeft hij de verzekeringsfraude chronologisch onderzocht, gaande van fraude in de precontractuele fase tot fraude tijdens en na het sluiten van het contract. De toepassing van het algemeen rechtsbeginsel *Fraus omnia corrumpit* loopt daarbij als rode draad doorheen de analyse. Daily Wuyts is daarbij nooit

over één nacht ijs gegaan. Hij heeft gewikt en gewogen en steeds weloverwogen oplossingen aangereikt. Ook het strafrechtelijk luik heeft hij onder de loep genomen. Het Belgisch strafrecht kent geen bijzonder fraudedelict, zodat moest worden nagegaan of de bestaande strafbaarstellingen een antwoord kunnen bieden op verzekeringsfraude.

Toch ook nog iets over het indrukwekkend aantal verwerkte bronnen. Elk vonnis of arrest, elke relevante publicatie ... Daily Wuyts heeft het allemaal verwerkt in dit proefschrift. Niet enkel het Belgische bronnenmateriaal oogt indrukwekkend, ook het rechtsvergelijkend onderzoek verdient alle lof. Op grond van de functionele methode werd het Nederlandse, Franse en Engelse recht systematisch onderzocht en werd, waar nodig, inspiratie gezocht in het buitenland.

Dit alles heeft Daily Wuyts neergepend in een zeer vlot geschreven doctoraat, dat hopelijk de weerklink zal krijgen dat het verdient. Door de chronologische aanpak van verzekeringsfraude worden bijzonder veel topics uit het verzekeringsrecht behandeld. Dit leidt ertoe dat niet alleen de in dit onderwerp geïnteresseerde lezers hun voordeel zullen doen met dit boek maar eenieder die te maken heeft met het verzekeringsrecht.

Kortom, dit proefschrift vormt een uitstekende, grondige analyse van het maatschappelijke en juridische probleem van verzekeringsfraude en zal zonder twijfel het standaardwerk ter zake worden.

Het was voor mij een bijzonder groot genoegen en plezier om promotor te zijn van Daily Wuyts. Het was steeds fijn samenwerken. Vooreerst op juridisch vlak: Daily Wuyts is intelligent en leergierig, twee kwaliteiten die bijdragen tot een uitstekend doctoraat. Hij wil elk juridisch probleem dat zijn pad kruist, zorgvuldig begrijpen en analyseren om zo een juridisch correcte en werkbare oplossing aan te reiken. Dat leidde tot boeiende juridische discussies. Maar ook op menselijk vlak: het samenwerken heeft geleid tot eindeloos veel gesprekken over de grote en kleine zaken des levens.

Britt Weyts  
Universiteit Antwerpen

# DANKWOORD

Dit boek is de handelseditie van het proefschrift dat ik op 18 september 2013 heb verdedigd aan de Universiteit Antwerpen. Bij de publicatie van dit boek wil ik graag een aantal personen bedanken.

Natuurlijk zijn er naast deze mensen nog anderen die elk op hun eigen manier hebben bijgedragen aan de totstandkoming van dit boek. Omdat het echter onmogelijk is om iedereen bij naam te vermelden, kan ik alleen maar hopen dat ik hen mijn appreciatie langs andere wegen en op andere momenten voldoende heb getoond.

Ik ben in de eerste plaats veel dank verschuldigd aan mijn promotor, prof. B. Weyts. Zowel op wetenschappelijk als op menselijk vlak heeft zij mij steeds gegidst door en behoed voor de vele risico's waarmee een doctoraatstraject bezaaid ligt. Met een kritisch-wetenschappelijke ingesteldheid bood zij mij steeds weer de nodige kansen en uitdagingen die nodig waren om mezelf verder te ontwikkelen. Haar voortdurende steun en niet-aflatend vertrouwen zijn een onontbeerlijke stimulans en houvast geweest gedurende heel mijn doctoraatsonderzoek. Kortom, voor mij was zij de ideale promotor.

Voorts wil ik ook de leden van de doctoraatscommissie, prof. J. Rozie, prof. L. Schuermans en prof. A. Van Oevelen bedanken voor hun nauwgezetheid, hun nuttige opmerkingen en hun bereidheid tot discussie over mijn onderzoek, zowel tijdens de jaarlijkse bijeenkomsten van de doctoraatscommissie als daarbuiten.

Ook naar de overige leden van de jury, prof. M. Hendrikse en prof. C. Van Schoubroeck, gaat mijn dank uit voor hun bereidheid om in de jury te zetelen en het grondig lezen van mijn proefschrift.

Ook prof. T. Vansweevelt verdient een woord van dank. Niet het minst voor zijn vertrouwen en om mij als student van zijn grondige studie destijds aan te bevelen bij mijn promotor, maar ook om mij 'te adopteren' in zijn groep talentvolle medewerkers (Christophe, Evelien, Nick, Nils, Sarah, Quinten en Dimitri), die ik natuurlijk ook wens te bedanken voor hun steun.

Ik heb steeds het privilege gehad om aan de Universiteit Antwerpen omringd te worden door collega's/vrienden die zorgden voor een stimulerende en vriendenschappelijk werkomgeving. In het bijzonder wil ik Y. Peeters, J. De Herdt, E. Nor-

din, A. Aydogan en prof. H. Swennen danken voor hun vriendschap en aanmoedigingen.

Tot slot heel veel dank aan mijn (groot)ouders, die mij steeds door dik en dun hebben gesteund, alsook aan mijn vrienden, Kristof en Chi-Chuen, die mij er ten tijd en stond op wezen dat er nog leven was naast het doctoraat. Mijn vriendin Kim dank ik voor haar onvoorwaardelijke toewijding en haar begrip.

Daily Wuyts



# INHOUD

<i>Woord vooraf</i> .....	v
<i>Dankwoord</i> .....	vii

<b>Inleiding</b> .....	1
A. Situering en maatschappelijke relevantie van het onderwerp .....	1
B. Doel en opzet van het onderzoek .....	4
C. Onderzoeksmethode .....	6
D. Afbakening .....	9
E. Structuur .....	11

## DEEL I

### VERZEKERINGSFRAUDE IN MAATSCHAPPELIJK PERSPECTIEF

<b>Hoofdstuk I. Verzekeringsfraude in historisch perspectief</b> .....	17
--	----

Afdeling 1. Verzekeringsfraude: een fenomeen van alle tijden .....	17
§ 1. Verzekeren in de oudheid en de middeleeuwen? .....	17
§ 2. De groei van/naar het moderne verzekeringsrecht .....	19
§ 3. De initiële bestrijding van verzekeringsfraude in het licht van de goede trouw .....	24
Afdeling 2. Verzekeringsfraude sinds de nieuwste tijd .....	27
§ 1. De ontwikkeling(en) van het verzekeringsrecht sinds de nieuwste tijd .....	27
§ 2. De tanende maar immer aanwezige invloed van verzekerings- fraude op de regelgeving sinds het Ancien Regime .....	33
A. Van een tanende invloed op burgerrechtelijk vlak .....	35
B. ...naar een strafrechtelijke heropleving .....	38

<b>Hoofdstuk II. Verzekeringsfraude in socio-economisch perspectief</b> .....	43
---	----

Afdeling 1. De verzekering als pijler van de risicomaatschappij .....	43
§ 1. Het numerieke belang .....	44
§ 2. Het intrinsieke belang .....	45
§ 3. Het verstorende effect van fraude op de primaire verzekerings- functie .....	49

Afdeling 2. Verzekeringsfraude als economische hypotheek . . . . .	53
§ 1. Economische begripsafbakening . . . . .	53
A. Een moeilijk maar essentieel onderscheid: fraude en moral hazard . . . . .	54
B. Fraude in economisch perspectief . . . . .	56
§ 2. Omvang en kost van verzekeringsfraude . . . . .	58
A. Kwantificeringsproblematiek . . . . .	59
B. Een voorzichtige raming . . . . .	60
C. De reactie van de verzekeringssector . . . . .	62
1° Ondernemingsniveau . . . . .	63
2° Maatregelen op sectorniveau . . . . .	65
3° Informatie-uitwisseling via Datassur . . . . .	68
4° Overheidsmaatregelen . . . . .	80
D. Economische obstakels in de bestrijding van fraude . . . . .	80
<b>Hoofdstuk III. Verzekeringsfraude in psychologisch perspectief . . . . .</b>	<b>87</b>
Afdeling 1. De analyse en predictie van menselijk gedrag . . . . .	88
Afdeling 2. De fraudekeuze . . . . .	92
§ 1. Een lage opportunitetskost . . . . .	93
§ 2. Lage (gepercipieerde) pak- en bestraffingskans . . . . .	94
§ 3. De (on)bestaande (sociale) norm? . . . . .	96
§ 4. Morele neutralisatie . . . . .	99
§ 5. Naar een fraudeprofiel? . . . . .	108
DEEL II	
EEN JURIDISCHE BENADERING VAN HET BEGRIP VERZEKERINGS-	
FRAUDE	
<b>Hoofdstuk I. Fraude als juridisch concept . . . . .</b>	<b>117</b>
Afdeling 1. Fraude in het burgerlijk recht . . . . .	119
§ 1. Het algemene rechtsbeginsel <i>fraus omnia corrumpit</i> . . . . .	120
§ 2. Betekenis van het begrip <i>fraus</i> . . . . .	124
§ 3. De rechtsgevolgen van burgerrechtelijke fraude: <i>omnia corrumpit</i> . . . . .	129
§ 4. Een soortgelijke invulling in de onderzochte landen . . . . .	131
Afdeling 2. Fraude in het verzekeringsrecht . . . . .	133
§ 1. Verzekeringsfraude in de doctrine en de definitie van de voormalige Beroepsraad . . . . .	136
A. Vage kerncriteria: een intentioneel en materieel element . . . . .	138
B. Een grensoverschrijdende definitie . . . . .	140
C. Het intentionele aspect: het behalen van een voordeel (voor zichzelf)? . . . . .	141

§ 2. Definities van verzekeringsfraude in andere rechtsstelsels . . . . .	146
A. Vergelijkingsopportunities . . . . .	146
B. Verzekeringsfraude in de Nederlandse doctrine . . . . .	148
C. Grote gelijkenissen en kleinere verschilpunten . . . . .	150
§ 3. Het bestaan van <i>fraus</i> in een verzekeringsrechtelijke relatie: een noodzakelijke maar onvoldoende voorwaarde voor verzekeringsfraude . . . . .	151
A. Artikel 8 WLVO als fraudetoepassing . . . . .	152
B. De sanctie in het licht van de strafrechtparallel . . . . .	159
C. De getroffen relatie is bepalend . . . . .	162
§ 4. Een burgerrechtelijke definitie van verzekeringsfraude . . . . .	164
A. Een ruime en flexibele definitie . . . . .	164
B. Een abstracte toets aan de WLVO . . . . .	168
C. De burgerrechtelijke sanctie(s) op verzekeringsfraude . . . . .	176
1° Doorwerking van <i>fraus omnia corrumpit</i> ? . . . . .	176
2° Basisdoelstelling . . . . .	179
3° De invloed van het <i>uberrimae fidei</i> -karakter van de verzekeringsovereenkomst op het fraudegevolg . . . . .	184
<b>Hoofdstuk II. Verzekeringsfraude in het strafrecht . . . . .</b>	<b>189</b>
Afdeling 1. Geen bijzondere aandacht voor verzekeringsfraude in het Belgische en Franse strafrecht . . . . .	192
§ 1. Oplichting . . . . .	193
§ 2. Valsheid in geschriften, gebruik van valse stukken . . . . .	201
§ 3. Overige strafrechtelijke instrumenten . . . . .	213
§ 4. De invloed van de strafmaat . . . . .	218
Afdeling 2. Fragmentaire aandacht voor verzekeringsfraude in het Nederlandse strafrecht . . . . .	220
§ 1. In de marge: brandstichting en verduistering . . . . .	222
§ 2. De kern: oplichting en valsheid in geschrift . . . . .	225
§ 3. De bijzondere strafrechtelijke aandacht voor verzekeringsfraude . . . . .	232
Afdeling 3. De bijzondere aandacht voor fraude in het <i>common law</i> - strafrecht . . . . .	239
§ 1. Van een verzameling gedetailleerde oneerlijkheidsdelicten met een ruim toepassingsgebied . . . . .	240
§ 2. ...naar een (te) ruim fraudedelict onder de <i>Fraud Act</i> . . . . .	246
§ 3. <i>Insurance fraud</i> als autonoom delict in het Amerikaanse strafrecht . . . . .	253
Afdeling 4. Heeft het Belgische strafrecht nood aan een bijzonder/ algemeen fraudedelict? . . . . .	259

DEEL III

PRECONTRACTUELE VERZEKERINGSFRAUDE

<b>Hoofdstuk I. Precontractuele informatieplichten</b> .....	267
Afdeling 1. Het wilsgebrek bedrog en de precontractuele aansprakelijkheid .	270
§ 1. Dwaling en bedrog .....	271
§ 2. De precontractuele aansprakelijkheid .....	278
Afdeling 2. De verhouding tussen de bijzondere informatieplicht uit de WLVO en het gemene verbintenissenrecht .....	280
§ 1. <i>Lex specialis</i> t.o.v. de wilsgebreken .....	281
§ 2. Schadevergoeding wegens opzettelijke precontractuele informatiefouten .....	283
 <b>Hoofdstuk II. Draagwijdte van de precontractuele informatieplicht in de WLVO</b> .....	 291
Afdeling 1. De spontane mededelingsplicht .....	292
§ 1. Het initiatief .....	292
A. Alternatieve systemen .....	294
B. Invloed op het precontractuele fraudeconcept .....	298
§ 2. Duur van de mededelingsplicht .....	302
§ 3. Inhoudelijke draagwijdte .....	305
A. Toerekenbaarheid van kennis .....	306
B. Redelijkerwijs relevante informatie .....	307
C. Kennis van de verzekeraar .....	311
D. Genetische informatie .....	318
E. Moraliteitsfactoren .....	321
F. Onbetwistbaarheidsbedingen .....	327
§ 4. De vragenlijst .....	329
A. Invloed op de spontane mededelingsplicht .....	329
B. Onbeantwoorde vragen .....	337
C. Foutieve, onvolledige en tegenstrijdige antwoorden. ....	340
Afdeling 2. Frauduleuze schending van de spontane mededelingsplicht. ....	347
§ 1. Bewijslast .....	348
A. Wat? .....	348
B. Wie? .....	353
C. Hoe? .....	353
§ 2. Burgerrechtelijke gevolgen .....	363
A. Principes .....	363
1° Nietigheid .....	363
2° Procedurele aspecten .....	368

B. Combinatiepolissen .....	374
C. Tussenpersonen .....	383
D. Fraude door derden .....	391
<b>Hoofdstuk III. De verzekering van een gerealiseerd risico .....</b>	<b>399</b>
<b>Hoofdstuk IV. Frauduleuze oververzekering .....</b>	<b>407</b>
Afdeling 1. Het indemnitair beginsel .....	416
§ 1. Draagwijdte .....	416
§ 2. Toepassingsgebied .....	419
Afdeling 2. Oververzekering .....	423
§ 1. Oververzekering door overwaardering .....	424
§ 2. Oververzekering door samenloop .....	430
Afdeling 3. Frauduleuze oververzekering .....	436
§ 1. Kwade trouw .....	436
§ 2. Burgerrechtelijke gevolgen .....	441
<b>Hoofdstuk V. Strafrechtelijke kwalificatie(s) van precontractuele verzekeringsfraude .....</b>	<b>449</b>
Afdeling 1. Oplichting .....	449
Afdeling 2. Valsheid in geschriften, gebruik van valse stukken .....	457
Afdeling 3. Voordeelsontneming .....	462
 DEEL IV	
CONTRACTUELE VERZEKERINGSFRAUDE	
<b>Hoofdstuk I. Risicoverzwareing .....</b>	<b>477</b>
Afdeling 1. Spontane mededelingsplicht bij risicoverzwareing .....	480
§ 1. Het toepassingsgebied .....	481
§ 2. Inhoudelijke draagwijdte .....	485
Afdeling 2. Frauduleuze schending van artikel 26 WLVO .....	491
§ 1. Bewijslast .....	491
§ 2. Burgerrechtelijke gevolgen .....	492
§ 3. Strafrechtelijke gevolgen .....	497
<b>Hoofdstuk II. Frauduleuze schadeaangifte .....</b>	<b>501</b>
Afdeling 1. Draagwijdte van de aangifteplicht .....	502
Afdeling 2. Frauduleuze schending van de aangifteplicht .....	507
§ 1. Bewijs van aangiftefraude .....	507
§ 2. Burgerrechtelijke gevolgen .....	513

A. Dekkingsweigering . . . . .	513
1° Principe . . . . .	514
2° Toepassingsvoorwaarden . . . . .	522
B. Opzeggingsmogelijkheden . . . . .	526
C. Fraude door een andere belanghebbende . . . . .	538
§ 3. Strafrechtelijke gevolgen . . . . .	543
A. Oplichting . . . . .	543
B. Valsheid in geschriften en gebruik van valse stukken . . . . .	553
Afdeling 3. Wettelijke uitsluitingen op grond van gevaar voor collusie . . . . .	558
§ 1. Artikel 4, § 1 WAM-wet . . . . .	560
§ 2. Het Gemeenschappelijk Motorwaarborgfonds . . . . .	563
§ 3. Artikel 6, 2° en 6, 3° KB 12 januari 1984 BA- privéleven . . . . .	568
§ 4. Evaluatie . . . . .	570
<b>Algemeen besluit . . . . .</b>	<b>573</b>
A. Probleemstelling en terugkoppeling naar de centrale onderzoeksvraag . . . . .	573
B. Verzekeringsfraude als maatschappelijk probleem . . . . .	574
C. De juridische draagwijdte van het begrip verzekeringsfraude . . . . .	576
D. Precontractuele verzekeringsfraude . . . . .	582
E. Contractuele verzekeringsfraude . . . . .	593
<i>Bibliografie . . . . .</i>	<i>601</i>
<i>Trefwoordenregister . . . . .</i>	<i>635</i>