

# DE VERZEKERINGSWET 2014

Th. VANSWEEVELT en B. WEYTS (eds.)  
*Universiteit Antwerpen*

Omslagbeeld: M.C. Escher's "Tekende Hands" © 2015 The M.C. Escher Company B.V. – Baarn – Holland. Alle rechten voorbehouden. [www.mcescher.nl](http://www.mcescher.nl).

De Verzekeringwet 2014  
Th. Vansweevelt en B. Weyts (eds.)

© 2015 Intersentia  
Antwerpen – Cambridge  
[www.intersentia.be](http://www.intersentia.be)

ISBN 978-94-000-0563-1  
D/2015/7849/71  
NUR 822



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: ALLIC EN DE VERZEKERINGSWET

Op 26 september 2014 werd binnen de Universiteit Antwerpen een Leerstoel Aansprakelijkheids- en Verzekeringsrecht ALLIC (Antwerp Liability Law and Insurance Chair) opgericht. Het doel van deze leerstoel is drievoudig:

- het stimuleren van onderzoek in het domein van het aansprakelijkheids- en verzekeringsrecht;
- het aanbieden van een postacademische opleiding in dit domein;
- het organiseren van congressen en studieavonden.

De oprichting van deze leerstoel werd mogelijk gemaakt dankzij de genereuze steun van verschillende partners.<sup>1</sup>

Alle informatie over deze leerstoel vindt u op [www.allic.be](http://www.allic.be).

De eerste activiteit van deze leerstoel was een studiemiddag op 21 oktober 2014 over de nieuwe Verzekeringswet van 4 april 2014. De focus van de studiemiddag lag op de nieuwigheden die deze wet t.o.v. de (opgeheven) Wet Landverzekeringsovereenkomst heeft ingevoerd.

De bijdragen van de verschillende sprekers op deze studiemiddag worden in dit verslagboek gebundeld.

In de eerste plaats staat C. Van Schoubroeck (hoogleraar KU Leuven en advocaat) stil bij de nieuwe regels inzake transparantie van verzekeringscontracten, de informatie vanwege de verzekeraar en de onrechtmatige bedingen.

Verder licht B. Weyts (hoofddocent UAntwerpen en advocaat) de nieuwe regels inzake het segmentatiebeleid toe.

Vervolgens analyseert T. Vansweevelt (gewoon hoogleraar UAntwerpen en advocaat) het nieuwe toepassingsgebied van de bepaling inzake de afgifte van medische verklaringen aan verzekeraars en de problematiek van het beroepsgeheim.

---

<sup>1</sup> Partners van de Leerstoel Aansprakelijkheids- en Verzekeringsrecht zijn: KBC, Precura, Ethias, Omega Law, Lydian, Arces, Caluwaerts & Uytterhoeven, GSJ advocaten, Protect en Schuermans & Schuermans.

L. Schuermans (em. hoogleraar UAntwerpen en advocaat) buigt zich over het overheidstoezicht in de verzekeringssector.

Tot slot bespreekt R. Barbaix (hoofddocent UAntwerpen en advocaat) de regels inzake de aanwijzing van de begunstigen in persoonsverzekeringen en de familiaalvermogensrechtelijke gevolgen van deze aanwijzing.

Als kers op de taart geven M. Euben (directeur schadebeheer KBC Verzekeringen) en K. Termote (hoofd juridische zaken KBC Verzekeringen) hun beschouwingen over de impact van de nieuwe Verzekeringswet voor de praktijk.

Dit verslagboek is uitgegroeid tot een eerste, grondige en rijke commentaar op de Verzekeringswet van 4 april 2014. Wij zijn de auteurs dankbaar voor hun bijdrage.

Britt WEYTS  
Voorzitter ALLIC  
britt.weyts@uantwerpen.be

Thierry VANSWEEVELT  
Voorzitter ALLIC  
thierry.vansweevelt@uantwerpen.be

# INHOUD

<i>Woord vooraf</i> .....	v
---------------------------	---

## **Onrechtmatige bedingen en transparantievoorschriften in Deel 3 van de Verzekeringwet**

Caroline VAN SCHOUBROECK .....	1
Inleiding .....	1
Hoofdstuk 1. Deel 3, Titel I Algemene bepalingen .....	3
Afdeling 1. Bevoegdheidsdelegatie aan de Koning .....	3
Afdeling 2. Wettelijke reconversie als sanctie .....	6
Afdeling 3. Onrechtmatige bedingen .....	7
§ 1. Verbod op onrechtmatige bedingen .....	7
§ 2. Interpretatie van onduidelijke bedingen .....	8
Afdeling 4. Internationaalprivaatrechtelijke regels .....	9
Afdeling 5. Materiële controle op verzekeringsvoorwaarden .....	12
Hoofdstuk 2. Deel 3, Titel II Transparantievoorschriften .....	14
Afdeling 1. Reclame en commercialisering .....	16
Afdeling 2. Algemene (pre)contractuele informatieplichten .....	18
Afdeling 3. Uitvoering van de delegatie aan de Koning .....	21
Hoofdstuk 3. Sanctionering van inbreuken .....	22
Slotbeschouwingen .....	24

## **Het segmentatiebeleid van de verzekeraars: krachtlijnen en wijzigingen ten gevolge van de Verzekeringwet van 4 april 2014**

Britt WEYTS .....	27
Inleiding .....	27
Hoofdstuk 1. Krachtlijnen van een verzekeringsrechtelijk segmenteringsbeleid .....	28
Afdeling 1. Definitie segmenteringsbeleid .....	28
Afdeling 2. Verschillende vormen van segmentering .....	29
Afdeling 3. Inbedding in de solidariteitsgedachte .....	31
Afdeling 4. De gevolgen van segmentering .....	32
§ 1. De noodzaak en de voordelen van segmentering .....	32
§ 2. De mogelijke nadelen van segmentering .....	34
Afdeling 5. Stand van zaken vóór de Verzekeringwet .....	35

Hoofdstuk 2. De segmentatieregels volgens Deel III van de Verzekeringswet . .	37
Afdeling 1. Toepassingsgebied . . . . .	38
§ 1. Risico of verbintenis in België gelegen . . . . .	38
§ 2. Basisverzekeringen voor consumenten . . . . .	39
Afdeling 2. Verplichtingen in elke fase (precontractueel en contractueel) . .	41
§ 1. Algemene precontractuele informatie . . . . .	41
§ 2. Aanbod aan de verzekeringnemer . . . . .	41
§ 3. Wijziging van de tariefvoorwaarden of de dekking . . . . .	42
§ 4. Opzegging van de verzekering . . . . .	42
§ 5. Weigering om te verzekeren . . . . .	42
§ 6. Geen afbreuk aan andere verplichtingen . . . . .	43
Afdeling 3. Inhoud van de segmentatieregels . . . . .	44
§ 1. Van de Antidiscriminatiewet van 10 mei 2007 . . . . .	44
§ 2. Naar een veralgemeende discriminatietoets bij het segmentatiebeleid . .	45
Afdeling 4. Inwerkingtreding . . . . .	49
Besluit . . . . .	50

**Afgifte van medische verklaringen aan verzekeraars onder de Verzekeringswet 2014**

Thierry VANSWEEVELT . . . . .	51
-------------------------------	----

Hoofdstuk 1. Medische verklaringen in de Wet Landverzekeringsovereenkomst en de Verzekeringswet 2014 . . . . .	51
Hoofdstuk 2. Het belang van medische informatie in verschillende soorten verzekeringsovereenkomsten . . . . .	55
Afdeling 1. De autoverzekering . . . . .	55
Afdeling 2. De hospitalisatieverzekering . . . . .	56
Afdeling 3. De reisannuleringsverzekering . . . . .	57
Afdeling 4. De verzekering gewaarborgd inkomen en de privé-ongevallenverzekering . . . . .	58
Afdeling 5. De levensverzekering . . . . .	58
Hoofdstuk 3. Medische verklaringen over een patiënt/(kandidaat-)verzekerde die leeft . . . . .	59
Afdeling 1. Wie stelt de medische verklaring op? . . . . .	59
Afdeling 2. Recht of plicht tot afgifte van de medische verklaring? . . . . .	60
Afdeling 3. Bestemming van de medische verklaring . . . . .	64
§ 1. De adviserend arts en zijn opdracht . . . . .	64
§ 2. De verzekeraar en de bescherming van medische persoonsgegevens . .	65
§ 3. Rechtstreeks contact behandelende arts en adviserend arts? . . . . .	66
Afdeling 4. Inhoud van de medische verklaring: objectieve, waarheidsgetrouwe, volledige, relevante of pertinente en gekende informatie op basis van een voorafgaand onderzoek . . . . .	67
§ 1. Voorafgaand onderzoek . . . . .	67

§ 2. Objectieve informatie . . . . .	67
§ 3. Waarheidsgetrouwe informatie . . . . .	68
§ 4. Volledige, relevante informatie . . . . .	69
A. Principe: volledige informatie . . . . .	69
B. Grens 1: enkel relevante informatie . . . . .	70
C. Grens 2: geen gegevens over derden . . . . .	70
D. Grens 3: de huidige gezondheidstoestand . . . . .	71
E. Grens 4: geen genetische gegevens . . . . .	72
F. Grens 5: enkel gekende informatie . . . . .	75
§ 5. Informatieplicht van de arts t.a.v. de patiënt . . . . .	76
Afdeling 5. Teruggave van de medische verklaringen . . . . .	77
Hoofdstuk 4. Medische verklaringen over een patiënt/verzekerde die overleden is . . . . .	77
Afdeling 1. Wie stelt de medische verklaring op? . . . . .	78
Afdeling 2. Recht of plicht tot afgifte mits toestemming van de verzekerde? . . . . .	79
§ 1. Principes . . . . .	79
§ 2. Interpretatie clause overlijdensattest . . . . .	80
§ 3. Toestemming van nabestaanden bij gebrek aan toestemming van verzekerde? . . . . .	82
§ 4. De naam van de arts van de verzekerde is onbekend . . . . .	83
Afdeling 3. Bestemming van de medische verklaring . . . . .	84
Afdeling 4. Inhoud van de medische verklaring/het overlijdensattest . . . . .	85
Afdeling 5. Teruggave van de medische verklaringen . . . . .	89
Hoofdstuk 5. De verzekeraar en het afschrift van het patiëntendossier . . . . .	90
Afdeling 1. De beroepsaansprakelijkheidsverzekering van de zorgverlener . . . . .	90
Afdeling 2. Andere verzekeringen . . . . .	91
§ 1. Beginsel: geen recht op een patiëntendossier . . . . .	92
§ 2. Uitzonderingen op de regel van het beroepsgeheim . . . . .	92
A. De Wet Patiëntenrechten . . . . .	93
B. Een deskundigenonderzoek . . . . .	95
C. Artikel 877 Ger.W. . . . .	99
Hoofdstuk 6. Gevolgen van een onregelmatig verkregen bewijs . . . . .	102
Besluit . . . . .	104
 <b>Het overheidstoezicht</b>	
Luc SCHUERMANS . . . . .	105
Hoofdstuk 1. Het externe overheidstoezicht op de verzekeringssector . . . . .	106
Afdeling 1. Het wettelijk en reglementair kader in een chronologisch perspectief . . . . .	106
§ 1. Vóór 1975 . . . . .	106
§ 2. 1975 . . . . .	106

§ 3. 2002 .....	107
§ 4. 2009 .....	107
§ 5. 2010.....	108
§ 6. 2013.....	108
A. Algemeen.....	108
B. De wet van 30 juli 2013.....	108
C. De wet van 31 juli 2013.....	109
§ 7. 2014.....	109
A. Het KB van 20 februari 2014.....	109
B. De vier uitvoeringsbesluiten van de wet van 30 juli 2013.....	109
C. De Verzekeringswet.....	118
D. Het KB van 24 april 2014.....	123
E. Het KB van 25 april 2014.....	124
F. De circulaire FSMA 2014-02 van 16 april 2014.....	124
Hoofdstuk 2. Het interne toezicht door de verzekeringsondernemingen ....	127
Afdeling 1. Het wettelijk en reglementair kader in een chronologisch perspectief.....	127
§ 1. 2008 .....	127
A. De wet van 17 december 2008 .....	127
§ 2. 2009 .....	128
A. De wet van 16 februari 2009.....	128
B. De Richtlijn van 25 november 2009 (Solvabiliteit II).....	128
§ 3. 2013.....	129
A. De Richtlijn van 11 december 2013.....	129
B. De richtsnoeren EIOPA-CP-13/08 NL en de circulaire NBB 2013/20.....	129
§ 4. 2014.....	129
A. Richtlijn 2014/51/EU van 16 april 2014.....	129
B. De wet van 25 april 2014 houdende diverse bepalingen .....	130
Hoofdstuk 3. De organisatie van het toezicht.....	131
Afdeling 1. Het toezicht van de bank .....	131
Afdeling 2. Het toezicht van de FSMA op het verzekeringsproduct, de distributie en de verzekeringsbemiddeling.....	132
§ 1. Algemeen.....	132
§ 2. De (nieuwe) investigatiemiddelen .....	133
A. Mystery shopping (art. 56 wet 30 juli 2013).....	133
B. Toegang tot websites .....	133
C. Verplichte communicatie door andere instanties.....	133
D. Opvraging van gegevens.....	133
§ 3. De rechtshandhaving.....	134
A. Herstelmaatregelen .....	134
B. De stakingsvordering .....	135
C. Administratieve sancties .....	135



D. Hoger beroep .....	135
E. Strafbepalingen .....	136
Hoofdstuk 4. De verbintenisrechtelijke implicaties van het toezicht .....	136
Afdeling 1. Nietigheden, aansprakelijkheden, causaliteit en verjaring.....	136
§ 1. De Verzekeringwet .....	136
A. Artikel 8 (ex art. 3, § 3 Controlewet).....	136
B. Artikel 10 (ex art. 11 Controlewet) .....	137
C. Artikel 15 (ex art. 64, § 2 Controlewet) .....	137
D. Artikel 22 (ex art. 19bis Controlewet).....	137
E. Artikel 23 (ex art. 14 Controlereglement) .....	137
F. Artikel 24 (ex art. 19ter Controlewet).....	138
G. Artikel 25 (ex art. 28sexies Controlewet) .....	138
H. Artikel 56 (ex art. 3 WLVO).....	138
I. Artikel 212, § 3.....	138
J. Artikel 262, § 2 (ex art. 5, § 2 Wet Verzekeringbemiddeling).....	138
K. Artikel 279 (ex art. 12octies, §§ 1 en 2 Wet Verzekering- bemiddeling).....	139
L. Artikel 296 (ex art. 28bis Wet Verzekeringbemiddeling) .....	139
M. Artikel 313, § 1 (ex art. 28ter, § 4 Controlewet).....	140
N. Artikel 328, 2°.....	140
O. Artikel 334.....	140
§ 2. De wet van 2 augustus 2002 zoals gewijzigd door de wet van 30 juli 2013 .....	141
A. Artikel 30ter, § 1 en § 5 .....	141
B. Artikel 86ter, § 1, 6° en 7° (resumé).....	141
 <b>De aanwijzing van een begunstigde van een levensverzekering en de familiaalvermogensrechtelijke gevolgen van de aanwijzing</b>	
Renate BARBAIX.....	145
Hoofdstuk 1. Inleiding .....	145
Hoofdstuk 2. De aanwijzing van een begunstigde .....	146
Afdeling 1. Wie mag een begunstigde aanwijzen? .....	146
Afdeling 2. Wanneer moet een begunstigde worden aangewezen? .....	147
Afdeling 3. Wie is begunstigde?.....	148
§ 1. Is er een begunstigde? .....	148
§ 2. Bijzondere regels inzake de aanwijzing van een begunstigde.....	151
A. Aanwijzing van de echtgenoot.....	151
B. Aanwijzing van de kinderen .....	155
C. Aanwijzing van de kinderen en van de echtgenoot .....	156
Afdeling 4. De herroeping van de begunstiging.....	156

Hoofdstuk 3. De huwelijksvermogensrechtelijke gevolgen van de aanwijzing van een begunstigde .....	157
Hoofdstuk 4. De erfrechtelijke gevolgen van de aanwijzing van een begunstigde van een levensverzekering .....	158
<b>Opinie van een verzekeraar</b>	
Marc EUBEN .....	163
Hoofdstuk 1. Verzekeraar: duurzame hoeksteen van een beschaafde zelfstandige samenleving, smeerolie van de economie en vooruitgang .....	163
Hoofdstuk 2. De verzekeraar: gedoemd tot een voorzichtige langetermijnvisie .....	165
Hoofdstuk 3. Tsunami van regelgeving als uiting van wantrouwen, onder het mom van consumentenbescherming? .....	168
Hoofdstuk 4. Transparantievereisten die de vrije markt beperken: in het voordeel van de consument? .....	170
Hoofdstuk 5. Gaan we naar bange defensieve verzekeraars? .....	172
Hoofdstuk 6. Kosten: wie zal ze betalen? .....	173
Hoofdstuk 7. Afsluitend .....	173
<b>Postscriptum: Terwijl de verzekeringsjurist kreunt</b>	
Kurt TERMOTE .....	174
De snelheid waarmee het wetgevend landschap wijzigt .....	174
De contractuele vrijheid .....	175
De invoering van een verzekeringsprocedurerecht .....	176