

EEN BLIK OP HET VERZEKERINGSRECHT ANNO 2022  
EN IN DE TOEKOMST



Een blik op het verzekeringsrecht  
anno 2022 en in de toekomst

ALLIC VI

Thierry VANSWEEVELT  
Britt WEYTS (eds.)

 INTERSENTIA  
Antwerpen – Gent – Cambridge

Een blik op het verzekeringsrecht anno 2022  
en in de toekomst. ALLIC VI  
Thierry Vansweevelt en Britt Weyts (eds.)

© 2023 Lefebvre Sarrut Belgium NV  
Hoogstraat 139/6 – 1000 Brussel

ISBN 978-94-000-1570-8  
D/2023/7849/60  
NUR 822  
Gedrukt in de Europese Unie



Verantwoordelijke uitgever: Paul-Etienne Pimont, Lefebvre Sarrut Belgium NV  
Lay-out: Crius Group, Hulshout  
Omslagontwerp: Danny Juchtmans / [www.dsigngraphics.be](http://www.dsigngraphics.be)  
Omslagbeeld: : M.C. Escher's "Goriano Sicoli, Abruzzzen" © 2023 The M.C. Escher Company B.V. – Baarn. Alle rechten voorbehouden. [www.mcescher.nl](http://www.mcescher.nl)

Alle rechten voorbehouden. Niets uit deze uitgave mag worden veelevoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand, of openbaar gemaakt, in enige vorm of op enige wijze, hetzij elektronisch, mechanisch, door fotokopieën, opnamen of enige andere manier, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever.

Dit boek is eveneens digitaal beschikbaar op [www.stradalex.com](http://www.stradalex.com).

# VOORWOORD

De Leerstoel voor Aansprakelijkheids- en Verzekeringsrecht ALLIC ([www.allic.be](http://www.allic.be)) heeft naast de bevordering van het onderzoek en het onderwijs in deze rechtsdomeinen, ook het organiseren van congressen en studieavonden tot doel.

Op 21 oktober 2022 werd aan de Universiteit Antwerpen een ALLIC-congres gehouden over het verzekeringsrecht anno 2022, met een blik op de toekomst. In dit boek worden de bijdragen van de verschillende sprekers op deze studiemiddag gebundeld.

In een eerste bijdrage bespreekt Luc Schuermans een zeer actueel thema, zijnde de uitdagingen die gepaard gaan met waterschaarste en wateroverlast. Sandra Lodewijkcx en Charlotte Henskens analyseren vervolgens de nieuwe ontwikkelingen inzake verzekeringsdistributie, waarna Steffi Illegems de actuele trends bespreekt in het snel evoluerende domein van het prudentieel verzekeringstoezicht. Cindy Cornelis gaat in op de rol van genetische gegevens in de verzekeringscontext. Tot slot belicht Hein Lannoy het maatschappelijk zeer relevante thema van de mutualisering versus de solidarisering van risico's.

Dit verslagboek is een fraai en kritisch naslagwerk, dat hopelijk velen zal kunnen bekoren.

Wij danken de auteurs voor hun gewaardeerde bijdrage.

Tot slot ook een woord van dank voor uitgever Intersentia, in de persoon van Charlotte De Belie, voor de vlotte samenwerking en mooie uitgave.

Thierry VANSWEEVELT en Britt WEYTS  
Voorzitters ALLIC  
[thierry.vansweevelt@uantwerpen.be](mailto:thierry.vansweevelt@uantwerpen.be)  
[britt.weyts@uantwerpen.be](mailto:britt.weyts@uantwerpen.be)



# INHOUD

<i>Voorwoord</i> .....	v
<b>Een blik op het verzekeringsrecht: 2022 en de toekomst. Verslag ALLIC-congres op 21 oktober 2022 in Antwerpen</b> Maurice DE WINTER .....	1
<b>Aansprakelijkheid voor schade ingevolge grondwaterbemaling en grondwaterwinning</b> Luc SCHUERMANS .....	13
I. Enkele begrippen .....	13
A. Wat is water? .....	13
B. Van waar komt het water? .....	14
C. Een beknopt lexicon .....	14
D. Wat is grondwaterbemaling? .....	16
E. Wat is grondwaterwinning? .....	17
F. Hoe kunnen zettingsverschijnselen optreden? .....	17
II. Wetshistoriek .....	19
III. Aansprakelijkheidsregeling voor schade ingevolge grondwaterbemaling en grondverzakking .....	21
A. Wie is aansprakelijk voor de aangerichte schade? .....	21
1. Algemeen .....	21
2. Welke actoren zijn aansprakelijk? .....	23
3. Er bestaat een solidaire aansprakelijkheid .....	24
B. Welke schade komt voor vergoeding in aanmerking? .....	25
C. Subrogatie .....	27
D. Rechtshandhaving .....	28
1. Bevoegdheid van de vrederechter .....	28
2. Geen class actions mogelijk .....	29
3. Verjaring .....	29
4. Voorzorgsmaatregelen .....	29
5. Strafmaatregelen .....	31
E. Andere rechtsgronden .....	31
1. Artikelen 1382 en 544 oud BW .....	31
2. Contractuele aansprakelijkheid .....	34

3. Aansprakelijkheid ex artikel 591, 13° Ger.W. ....	35
IV. Twee vragen <i>c.q.</i> suggesties .....	36

### **Nieuwe ontwikkelingen en trends inzake verzekeringsdistributie**

Sandra LODEWIJCKX en Charlotte HENSKENS.....	37
I. Toename wetgeving en regelgeving .....	37
A. Europese wetgeving.....	37
B. Nationale wetgeving .....	40
C. Regelgeving toezichthouders .....	41
D. Regelgeving sector .....	42
II. Actieve rol van Europese en Belgische toezichthouder .....	42
A. EIOPA .....	43
B. FSMA .....	44
III. Nieuwe verzekeringsdistributiekanaal en samenwerkingsvormen.....	45
A. Verschillende (nieuwe) categorieën van verzekeringsdistributeurs ...	45
1. Samenwerking met een gevolmachtigde onderschrijver.....	46
2. Samenwerking met commerciële partners met ander hoofdberoep dan verzekeringsdistributie .....	48
a. Nevenverzekeringstussenpersoon .....	48
b. Vrijgestelde nevenverzekeringstussenpersoon .....	49
c. Klantenaanbrenger.....	50
B. Ontwikkelingen in gekende verzekeringsdistributiemodellen ....	51
1. De collectieve verzekering.....	51
2. Bankverzekering.....	56
C. Toenemende digitalisering.....	58
IV. Besluit .....	60

### **Trends in het prudentieel verzekeringstoezicht. Digitalisering, herstel en afwikkeling, duurzaamheid**

Steffi ILLEGEMS .....	61
I. Inleiding .....	61
II. Prudentieel verzekeringstoezicht .....	62
A. Vormen van toezicht .....	62
B. Prudentieel toezicht .....	64
III. Wat zijn de trends?.....	65
IV. Digitalisering .....	66
A. De Europese <i>Digital Finance Strategy</i> .....	66
B. De Verordening betreffende digitale operationele veerkracht (DORA).....	69
1. Toepassingsgebied.....	69
2. Krachtlijnen van de DORA.....	71
a. Governancesysteem en ICT-risicobeheer.....	72



b.	ICT-gerelateerde incidenten . . . . .	73
c.	Testen van digitale operationele veerkracht. . . . .	74
d.	Uitbesteding van ICT-diensten of -functies. . . . .	75
e.	<i>Oversight</i> op cruciale ICT-dienstverleners . . . . .	76
V.	Herstel en afwikkeling – De Insurance Recovery and Resolution Directive . . . . .	78
A.	Introductie . . . . .	78
B.	De preventieve fase . . . . .	80
1.	Rol van de verzekeringonderneming en de toezichthouder . . . . .	80
2.	Rol van de afwikkelingsautoriteit. . . . .	81
C.	De afwikkelingsfase. . . . .	82
1.	Afwikkelingsdoelstellingen en -voorwaarden . . . . .	82
2.	Afwikkelingsinstrumenten . . . . .	84
D.	Een vooruitblik. . . . .	86
VI.	Duurzaamheid . . . . .	88
A.	Europese initiatieven. . . . .	88
B.	EIOPA Opinie. . . . .	88
C.	Solvency II-herziening . . . . .	90
VII.	Tot slot – Tendensen in het prudentieel verzekeringstoezicht . . . . .	92

### Genetische gegevens in de verzekeringen: *de lege lata* en *de lege ferenda*

	Cindy CORNELIS. . . . .	93
I.	De invloed van genetische gegevens op de verzekeringen . . . . .	93
II.	<i>De lege lata</i> . . . . .	94
A.	Toepassing door de verzekeraars en de rechtspraak . . . . .	96
1.	Een absoluut verbod gaat in tegen de basisprincipes van het verzekeringsrecht . . . . .	97
2.	Een absoluut verbod leidt tot discriminatie . . . . .	98
3.	De artikelen 58 en 61 W.Verz. moeten samen gelezen worden . . . . .	99
4.	Een absoluut verbod blijkt niet uit de parlementaire werkzaamheden. . . . .	99
5.	Het recht om vergeten te worden toont aan dat het verbod relatief is . . . . .	99
B.	Mijn standpunt: argumenten voor een absolute interpretatie . . . . .	100
1.	De wetgever is zelf afgeweken van de basisprincipes van het verzekeringsrecht . . . . .	100
2.	De discriminatie is het gevolg van de keuze van de wetgever . . . . .	101
3.	Artikel 58 en artikel 61 W.Verz. moeten niet samen gelezen worden . . . . .	102
4.	Het recht om vergeten te worden toont geen relatief verbod aan . . . . .	102
5.	De wet en de parlementaire voorbereidingen zijn duidelijk . . . . .	103

6.	De verzekeraars en de rechtspraak voegen een voorwaarde toe aan de wet. ....	104
7.	De wetgever heeft het verbod onzorgvuldig geformuleerd ..	105
III.	<i>De lege ferenda</i> .....	106
A.	Kritieken in de rechtsleer .....	106
1.	Contractuele beginselen. ....	107
2.	Definities en afbakening .....	108
3.	Discriminatie en ongelijkheid veroorzaakt door de wetgever ..	108
4.	Familiegeschiedenis .....	110
5.	Verzekeringstechnische aspecten .....	111
6.	Afdwinging en sanctionering .....	112
B.	Voorstel tot oplossing .....	114
1.	Bescherming van alle medische informatie via privacy- en antidiscriminatiewetgeving .....	114
2.	Het voorspellende karakter als bepalend criterium .....	115
3.	Gemanifesteerde aandoeningen moeten meegedeeld worden. ....	115
4.	Kwaliteitscontrole om de actuariel relevante informatie te bepalen .....	116
5.	Regeling via wetgeving maar met behoud van flexibiliteit. ...	117
IV.	Besluit .....	117

### **Mutualiseren versus solidariseren van risico's: meer dan een maatschappelijke keuze**

	Hein LANNOY .....	119
I.	Mutualiseren versus solidariseren van verzekeringsrisico's .....	119
II.	Tendens naar meer solidariseren van risico's .....	120
A.	Tarifieringsbureaus voor BA Auto .....	121
B.	Tarifieringsbureau Natuurrampen. ....	121
C.	Schadeloosstelling van slachtoffers van terroristische daden. ....	122
D.	Recht om vergeten worden voor kankerpatiënten .....	122
E.	Verbod op gebruik van genetische informatie .....	123
F.	Verbod op segmentering op basis van geslacht. ....	123
III.	Mogelijke gevolgen van solidariseren van risico's .....	124
A.	Gold plating .....	124
B.	Moral hazard .....	125
C.	Risico voor kleine verzekeringsondernemingen. ....	125
D.	Impact op de premie .....	126
IV.	Besluit .....	126