

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

14 janvier 2021

**PROPOSITION
DE LOI INTERPRÉTATIVE**

**de l'article 124, § 1^{er}, d), de la loi
du 4 avril 2014 relative aux assurances**

(déposée par
Mme Anneleen Van Bossuyt et consorts)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

14 januari 2021

**VOORSTEL
VAN INTERPRETATIEVE WET**

**van artikel 124, § 1, d), van de wet
van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen**

(ingediend door
mevrouw Anneleen Van Bossuyt c.s.)

RÉSUMÉ

Cette proposition de loi interprétative vise à préciser que les dégâts causés à une habitation par la sécheresse, c'est-à-dire par la contraction du sol, relèvent bien de la police d'assurance incendie. Cette précision doit remédier à l'insécurité juridique qui est manifestement apparue.

SAMENVATTING

Dit voorstel van interpretatieve wet beoogt te verduidelijken dat schade aan woningen veroorzaakt door droogte, i.e. het inklinken van de bodem, wel degelijk onder de brandverzekeringspolis valt. Dit moet de kennelijk ontstane rechtsonzekerheid wegnemen.

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
PS	: Parti Socialiste
VB	: VB
MR	: Mouvement Réformateur
CD&V	: Christen-Democratisch en Vlaams
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	: socialistische partij anders
cdH	: centre démocrate Humaniste
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant - Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de numering van de publicaties:	
DOC 55 0000/000	Document de la 55 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 55 0000/000	Parlementair document van de 55 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA	Questions et Réponses écrites	QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral	CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV	Compte Rendu Analytique	CRABV	Beknopt Verslag
CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)	CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN	Séance plénière	PLEN	Plenum
COM	Réunion de commission	COM	Commissievergadering
MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beige-gekleurd papier)

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

En raison des périodes de sécheresse de longue durée qui sont de plus en plus fréquentes, différentes régions sont touchées par des affaissements de terrain dus à l'assèchement et ensuite au tassement des sols argileux notamment. En conséquence, de profondes fissures apparaissent dans certaines habitations, dont la stabilité est menacée. Il s'agit souvent d'habitations plus anciennes aux fondations moins épaisses, qui ne sont donc pas équipées pour faire face à cette problématique récente. Il va sans dire que les dommages encourus s'élèvent souvent à des dizaines de milliers d'euros, voire davantage. L'on s'attend à ce que ce type de sécheresse, et les dégâts qu'il occasionne aux habitations, devienne moins exceptionnel à l'avenir¹.

Heureusement, le législateur a instauré, en 2005², une protection supplémentaire pour les consommateurs en prévoyant une protection obligatoire couvrant diverses catastrophes naturelles dans le cadre de l'assurance incendie. Elle venait s'ajouter à l'assurance obligatoire déjà existante couvrant les risques d'inondation. Les glissements et affaissements de terrain étaient dès lors également assurés dans le cadre de l'assurance incendie générale. L'objectif de l'amendement adopté à l'époque était d'assurer que les affaissements de terrain, qui résultent d'un processus lent et souvent invisible, soient couverts par l'assurance contre les catastrophes naturelles.³ Cette loi visait donc à offrir une couverture très large aux assurés. Ce principe a été réaffirmé dans l'actuelle loi relative aux assurances.

Or, depuis 2011, l'Ombudsman des assurances fait état de plaintes de la part de consommateurs concernant le refus des compagnies d'assurance de rembourser les dégâts occasionnés aux habitations par la sécheresse⁴. Dans son rapport annuel de 2019⁵ publié récemment, l'Ombudsman des assurances évoque également ce

¹ Voir, par exemple, *De Tijd*, "Grondwaterpeil daalt aan schrikbarend tempo", 10 juin 2020.

² Loi du 17 septembre 2005 modifiant, en ce qui concerne les catastrophes naturelles, la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre et la loi du 12 juillet 1976 relative à la réparation de certains dommages causés à des biens privés par des calamités naturelles.

³ Rapport relatif au projet de loi modifiant, en ce qui concerne l'assurance contre les catastrophes naturelles, la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre et la loi du 12 juillet 1976 relative à la réparation de certains dommages causés à des biens privés par des calamités naturelle, 4 juillet 2005 (Doc. parl., *Chambre*, 2004-2005, DOC 51 1732/004).

⁴ *Questions et Réponses*, Chambre, 2019-20, 17 décembre 2019, 230 (Question n° 144, Anneleen Van Bossuyt).

⁵ <http://www.ombudsman-insurance-annualreport.be/2019-ombudsman-assurances-rapportannuel/>.

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Ten gevolge van de steeds frequentere langdurig droge periodes worden verschillende regio's getroffen door verzakkingen ten gevolge van het uitdrogen en vervolgens inkrimpen van, onder andere, kleigronden. Dit leidt tot verregaande scheurvorming en zelfs stabiliteitsrisico's voor sommige woningen. Vaak zijn dit oudere woningen die voorzien zijn van een dunnere fundering die niet voorzien zijn op deze recente problematiek. Het hoeft geen betoog dat de schade vaak oploopt in de tienduizenden euro's en zelfs meer. De verwachting is dat dit soort droogte, en de daarmee gepaard gaande schade aan woningen, in de toekomst minder uitzonderlijk zal worden¹.

Gelukkig voerde de wetgever in 2005² een bijkomende bescherming in voor de consumenten door te voorzien in een verplichte verzekering voor verschillende natuurrampen binnen de brandverzekering, dit naast de reeds bestaande verplichte verzekering voor overstromingsrisico's. Zo werden ook aardverschuivingen en grondverzakkingen mee verzekerd binnen de algemene brandverzekering. De bedoeling van het toen aangenomen amendement was om te verzekeren dat ook grondverzakkingen, die het resultaat zijn van een traag en onzichtbaar proces, gedekt worden door de natuurrampenverzekering.³ Deze wet had dus tot doelstelling de verzekerden een zeer ruime dekking te bieden. Dit principe werd ook overgenomen in de huidige verzekeringswet.

Echter, sinds 2011 maakt de Ombudsman van de Verzekeringen melding van klachten van consumenten over het feit dat verzekeringsmaatschappijen de schade aan woningen vanwege droogte niet willen terugbetalen⁴. Ook in het recent gepubliceerde jaarverslag van 2019⁵ haalde de Ombudsman van de Verzekeringen

¹ Zie bv. *De Tijd*, "Grondwaterpeil daalt aan schrikbarend tempo", 10 juni 2020.

² Wet van 17 september 2005 tot wijziging wat de verzekering tegen natuurrampen betreft, van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst en de wet van 12 juli 1976 betreffende het herstel van zekere schade veroorzaakt aan private goederen door natuurrampen.

³ Verslag wetsontwerp tot wijziging, wat de verzekering tegen natuurrampen betreft, van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst en de wet van 12 juli 1976 betreffende het herstel van zekere schade veroorzaakt aan private goederen door natuurrampen, 4 juli 2005 (Parl. St., *Kamer*, 2004-2005, DOC 51 1732/004).

⁴ *Vr. en Antw.*, Kamer, 2019-20, 17 december 2019, 230 (Vr. nr. 144, Anneleen Van Bossuyt).

⁵ <http://www.ombudsman-insurance-annualreport.be/2019-ombudsman-verzekeringen-jaarverslag/>.

problème. Les assureurs avancent qu'il n'y a pas de mouvement soudain d'une masse importante de terrain. Ils soutiennent que ce n'était pas la volonté du législateur de couvrir ce phénomène à travers la garantie catastrophes naturelles.

Cette interprétation est cependant incompatible avec la genèse de la législation décrite ci-dessus, la volonté du législateur étant bel et bien de procurer au consommateur une large couverture, y compris pour les dommages causés par un processus lent et invisible. La contraction du sol due à la sécheresse répond donc certainement à cette description.

La présente proposition de loi vise par conséquent à préciser que les dommages causés par la sécheresse étaient déjà considérés par le législateur de 2005 comme étant couverts par l'assurance incendie, et à lever ainsi toute insécurité juridique.

dit probleem aan. De reden die de verzekeringsmaatschappijen hiervoor inroepen is dat er geen sprake is van een plotse beweging van een belangrijke massa. Volgens hen zou het niet de wil van de wetgever zijn om dit fenomeen te dekken via de waarborg natuurrampen.

Deze zienswijze strookt echter niet met de hierboven geschetste wetsgeschiedenis, waarbij het wel degelijk de wil van de wetgever was om de consument een ruime dekking te geven, inclusief schade die veroorzaakt werd door een traag en onzichtbaar proces. Het inkrimpen van de bodem door de droogte voldoet dan ook zonder meer aan die beschrijving.

Dit wetsvoorstel heeft dan ook de bedoeling om te verduidelijken dat schade vanwege droogte weldege-lijk reeds door de wetgever van 2005 werd beoogd om gedekt te zijn door de brandverzekering en zo alle rechtsonzekerheid weg te nemen.

Anneleen VAN BOSSUYT (N-VA)
Katrien HOUTMEYERS (N-VA)
Michael FREILICH (N-VA)

PROPOSITION DE LOI INTERPRÉTATIVE**Article 1^{er}**

La présente loi interprétative règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2

L'article 124, § 1^{er}, d), de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances doit être interprété en ce sens qu'il y a également lieu de comprendre par "mouvement d'une masse importante de terrain qui détruit ou endommage des biens, dû en tout ou en partie à un phénomène naturel autre qu'une inondation ou un tremblement de terre" toute contraction du sol due en tout ou en partie à une période de sécheresse prolongée, qui détruit ou endommage des biens.

18 juin 2020

VOORSTEL VAN INTERPRETATIEVE WET**Artikel 1**

Deze interpretatieve wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2

Artikel 124, § 1, d), van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen wordt in die zin uitgelegd dat onder de woorden "een beweging van een belangrijke massa van de bodemlaag, die goederen vernielt of beschadigt, welke geheel of ten dele te wijten is aan een natuurlijk fenomeen anders dan een overstroming of een aardbeving" ook moet worden begrepen een inklinken van de bodem, waardoor goederen worden vernield of beschadigd, dat geheel of ten dele het gevolg is van een langdurige periode van droogte.

18 juni 2020

Anneleen VAN BOSSUYT (N-VA)
Katrien HOUTMEYERS (N-VA)
Michael FREILICH (N-VA)