

ROYAUME DE BELGIQUE

KONINKRIJK BELGIE

SERVICE PUBLIC FEDERAL ECONOMIE, P.M.E.,
CLASSES MOYENNES ET ENERGIE

FEDERALE OVERHEIDSDIENST ECONOMIE,
K.M.O., MIDDENSTAND EN ENERGIE

Avant-projet de loi modifiant l'article 130, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances

Voorontwerp van wet tot wijziging van artikel 130, § 2, eerste lid, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen

PHILIPPE, Roi des Belges,

FILIP, Koning der Belgen,

A tous, présents et à venir, Salut.

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,
Onze Groet.

Sur la proposition du Ministre de l'Economie,

Op voordracht van de Minister van Economie,

Nous avons arrêté et arrêtons :

Hebben Wij besloten en besluiten Wij:

Le Ministre de l'Economie est chargé de présenter en notre nom à la Chambre des représentants le projet de loi dont la teneur suit :

De Minister van Economie is ermee belast in onze naam bij de Kamer van volksvertegenwoordigers het ontwerp van wet in te dienen waarvan de tekst hierna volgt:

Article 1^{er}. La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Artikel 1. Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2. Dans l'article 130, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, le nombre « 0,45 » est chaque fois remplacé par le nombre « 1,88 ».

Art. 2. In artikel 130, § 2, eerste lid, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen wordt het getal "0,45" telkens vervangen door het getal "1,88".

Art. 3. La présente loi entre en vigueur le 1^{er} janvier 2024.

Art. 3. Deze wet treedt in werking op 1 januari 2024.

Donné à

Gegeven te

Par le Roi :
Le Ministre de l'Economie,

Van Koningswege:
De Minister van Economie,



Pierre-Yves DERMAGNE

ROYAUME DE BELGIQUE

KONINKRIJK BELGIE

**SERVICE PUBLIC FEDERAL ECONOMIE, P.M.E.,
CLASSES MOYENNES ET ENERGIE**

**FEDERALE OVERHEIDSDIENST ECONOMIE,
K.M.O., MIDDENSTAND EN ENERGIE**

Avant-projet de loi modifiant l'article 130, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances

Voorontwerp van wet tot wijziging van artikel 130, § 2, eerste lid, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen

Résumé

Samenvatting

En raison du caractère exceptionnel des catastrophes naturelles, la législation actuelle prévoit à l'article 130 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances la possibilité pour un assureur de limiter son intervention par événement.

Omwille van het uitzonderlijke karakter van natuurrampen, voorziet de huidige wetgeving in artikel 130 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen in de mogelijkheid voor een verzekeraar om zijn tussenkomst per gebeurtenis te beperken.

La législation actuelle prévoit notamment une limite d'intervention par assureur en cas de catastrophe naturelle dans le cadre de l'assurance incendie risques simples (habitations et petites entreprises), sous la forme d'un pourcentage des primes perçues par cet assureur pour l'assurance incendie risques simples.

De huidige wetgeving voorziet met name in een interventielimiet per verzekeraar bij een natuurramp in het kader van een brandverzekeringsdekking eenvoudige risico's (woningen en kleine ondernemingen), in de vorm van een percentage van de door die verzekeraar geïnde premies voor brand eenvoudige risico's.

Le calcul de cette limite d'intervention se fait sur base d'une formule fixée dans la loi.

De berekening van deze interventielimiet gebeurt op basis van een in de wet vastgelegd formule.

L'objectif de ce projet est de modifier le calcul de la limite de l'intervention individuelle des assureurs dans le but d'augmenter la couverture légale actuelle prévue par les assureurs en cas de catastrophe naturelle.

Het doel van dit ontwerp is om de berekening van de limiet van de individuele tussenkomst van de verzekeraars, te wijzigen, met als doel de huidige wettelijk door de verzekeraars voorziene dekking in geval van een natuurramp, te vergroten.

EXPOSÉ DES MOTIFS

MEMORIE VAN TOELICHTING

Mesdames, Messieurs,

Dames en Heren,

Discussion générale

Algemene bespreking

Le présent projet de loi procède de la volonté d'offrir davantage de sécurité juridique aux assureurs, réassureurs et personnes touchées par des catastrophes naturelles de grande ampleur, en augmentant la limite d'intervention actuelle de chaque assureur.

Dit wetsontwerp is ingegeven door de wil om meer rechtszekerheid te bieden aan verzekeraars, herverzekeraars en personen die worden getroffen door natuurrampen van grote omvang, door de huidige interventielimiet van tussenkomst van elke verzekeraar te verhogen.

Les inondations survenues en Belgique du 14 au 16 juillet 2021 ont entraîné d'importantes pertes humaines et matérielles.

De overstromingen die zich op 14 en 16 juli 2021 in België hebben voorgedaan hebben geleid tot zeer grote menselijke en materiële verliezen.

Le changement climatique et ses conséquences nous imposent d'anticiper des crises futures.

Klimaatverandering en de gevolgen daarvan dwingen ons te anticiperen op toekomstige natuurrampen.

La législation actuelle prévoit, dans le cadre d'une couverture d'assurance incendie risques simples (habitations et petites entreprises), à l'article 130, § 2, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, par catastrophe naturelle, une limite d'intervention par assureur calculée sur la base de la formule, sous la forme d'un pourcentage des primes perçues par cet assureur pour l'incendie risques simples.

De huidige wetgeving voorziet in het kader van een brandverzekeringsdekking eenvoudige risico's (woningen en kleine ondernemingen) in artikel 130, § 2, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen per natuurramp in een interventielimiet per verzekeraar berekend op basis van de formule, in de vorm van een percentage van de door die verzekeraar geïnde premies voor brand eenvoudige risico's.

Les inondations survenues entre le 14 et le 16 juillet 2021 ont montré les limites du système actuel en cas de catastrophe d'une telle ampleur.

De overstromingen die zich tussen 14 en 16 juli 2021 hebben voorgedaan, hebben de beperking van het huidige stelsel aangetoond ingeval van zo'n grote ramp.

Le dommage causé à cette occasion a en effet dépassé de loin la limite d'intervention par assureur de la plupart des assureurs.

De toen veroorzaakte schade heeft namelijk de interventielimiet per verzekeraar van de meeste verzekeraars ver overschreden.

Si une compagnie d'assurance atteint sa limite d'intervention individuelle, c'est-à-dire lorsque

Indien een verzekeringsonderneming haar individuele interventielimiet bereikt, dus

le montant total des indemnités que l'assureur doit payer pour tous ses assurés pris ensemble dépasse sa limite d'intervention, la compagnie d'assurance peut choisir de ne pas indemniser totalement l'assuré au titre de la garantie « catastrophes naturelles » de l'assurance incendie risques simples. La hauteur de l'indemnité pour l'assuré dépendra alors de l'indemnité complémentaire éventuelle provenant du fonds régional des catastrophes naturelles.

Afin de mieux protéger les assurés et de prévenir le risque d'une répétition de ce type d'événements, une réforme s'avère nécessaire.

Cette modification vise à augmenter la limite de l'intervention par assureur afin d'accroître la couverture actuelle sans avoir un impact trop important sur les primes des assurés. C'est un premier pas vers une meilleure gestion des conséquences de ces catastrophes naturelles, et donc vers une plus grande sécurité juridique pour les assureurs, les réassureurs et les personnes touchées par ces catastrophes.

wanneer het totaalbedrag aan vergoedingen dat de verzekeraar voor al zijn verzekerden samen moet betalen zijn interventielimiet overschrijdt, kan die verzekeringsonderneming ervoor opteren om de verzekerde niet volledig te vergoeden onder de dekking "natuurrampen" van de brandverzekering eenvoudige risico's. De hoogte van de vergoeding voor de verzekerde zal dan afhangen van een eventuele aanvullende vergoeding uit het regionale natuurrampenfonds.

Om de verzekerden beter te beschermen en het risico op een herhaling van dit soort gebeurtenissen af te wenden, is een hervorming nodig.

Deze wijziging is bedoeld om de limiet van de tussenkomst per verzekeraar te verhogen om de huidige dekking te vergroten zonder al te grote gevolgen voor de premies van de verzekerden. Het is een eerste stap om gevolgen van dergelijke natuurrampen beter het hoofd te kunnen bieden, en zo meer rechtszekerheid te bieden aan verzekeraars, herverzekeraars en de personen die erdoor worden getroffen.

Commentaire des articles

Article 1^{er}

Le présent article n'appelle pas de commentaire particulier.

Article 2

En vertu de l'article 130, § 2, de la loi du 4 avril 2014 concernant les assurances, l'assureur peut limiter le total des indemnités qu'il devra payer lors de la survenance d'une catastrophe naturelle au montant le moins élevé de ceux obtenus en appliquant les formules suivantes :

a) $(0,45 \times P + 0,05 \times S)$ avec un minimum de 2.000.000 euros;

Artikelsgewijze toelichting

Artikel 1

Dit artikel vereist geen bijzondere toelichting.

Artikel 2

Krachtens artikel 130, § 2, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen mag de verzekeraar het totaal van de vergoedingen die hij zal moeten betalen bij een natuurramp, beperken tot het laagste bedrag van die welke door toepassing van de volgende formules worden verkregen:

a) $(0,45 \times P + 0,05 \times S)$ met een minimum van 2.000.000 euro;

b) $(1,05 \times 0,45 \times P)$ avec un minimum de 2.000.000 euros;

où :

P est l'encaissement des primes et accessoires, hors frais d'acquisition et commissions, pour les garanties incendie et périls connexes plus électricité des risques simples visés à l'article 121, § 2, encaissement réalisé par l'assureur au cours de l'exercice comptable précédant le sinistre;

S est le montant des indemnités dues par l'assureur pour une catastrophe naturelle autre qu'un tremblement de terre excédant le montant de $0,45 \times P$.

Dans la formule telle que prévue à l'article 130, § 2, 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, le nombre « 0,45 » est chaque fois remplacé par « 1,88 » afin d'adapter le mode de calcul de la limite d'intervention.

Il est estimé que, ce faisant, le coût total de l'intervention du secteur des assurances en cas de catastrophe naturelle d'envergure pourra s'élever à 1,6 milliard d'euros. Par conséquent, les assureurs payeront une intervention jusqu'à 4,2 fois plus élevée que la limite actuelle. La limite actuelle par événement est de quarante-cinq pour cent des primes annuelles.

D'après la Banque nationale de Belgique, la capacité du secteur des assurances et des réassurances pour les catastrophes naturelles s'élève aujourd'hui à 2,6 milliards d'euros.

Le montant minimum actuel de 2 millions d'euros reste inchangé pour veiller à ce que la réforme ne mène pas à une couverture qui serait impraticable pour les petits assureurs.

b) $(1,05 \times 0,45 \times P)$ met een minimum van 2.000.000 euro;

waar:

P het incasso is van de premies en bijkomende kosten, zonder commissie en acquisitiekosten voor de waarborgen brand en aanverwante gevaren plus elektriciteit van de eenvoudige risico's, bedoeld in artikel 121, § 2, incasso dat door de verzekeraar gerealiseerd werd gedurende het boekjaar voorafgaand aan het schadegeval;

S het bedrag is van de vergoedingen te betalen door de verzekeraar voor een natuurramp anders dan een aardbeving dat $0,45 \times P$ overschrijdt.

In de formule zoals voorzien in artikel 130, § 2, eerste lid, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen wordt het getal "0,45" telkens vervangen door "1,88" met het oog op het aanpassen van de berekeningswijze van de interventielimiet.

Er wordt ingeschat dat daardoor de totale kost van tussenkomst van de verzekeringssector bij grote natuurrampen 1,6 miljard euro kan bedragen. Bijgevolg betalen de verzekeraars een tussenkomst ten belope van 4,2 keer de huidige limiet. De huidige limiet per evenement is vijfenveertig procent van de jaarlijkse premies.

Vandaag bedraagt de capaciteit volgens de Nationale Bank van België van de verzekerings- en herverzekeringssector voor natuurrampen 2,6 miljard euro.

De huidige minimumdrempel van 2 miljoen euro blijft ongewijzigd om ervoor te zorgen dat de hervorming niet leidt tot een dekking die onuitvoerbaar is voor kleine verzekeraars.

Article 3

Une entrée en vigueur de ce projet est prévue au 1er janvier 2024 afin de protéger rapidement les assurés en cas de catastrophe naturelle tout en laissant du temps aux assureurs pour s'adapter aux modifications que le présent projet apporte.

Voici, Mesdames et Messieurs, la portée du projet que le Gouvernement a l'honneur de soumettre à votre approbation.

Le Ministre de l'Economie,



Pierre-Yves DERMAGNE

Artikel 3

De inwerkingtreding van dit ontwerp is voorzien op 1 januari 2024, teneinde snel de verzekerden te beschermen ingeval van een natuurramp, terwijl verzekeraars de tijd krijgen om zich aan te passen aan de wijzigingen die dit ontwerp met zich meebrengt.

Dit is, Dames en Heren, de draagwijdte van het wetsontwerp dat de Regering de eer heeft u ter goedkeuring voor te leggen.

De Minister van Economie,