RAAD VAN STATE
afdeling Wetgeving

advies 78.531/1
van 29 januari 2026

over

een wetsvoorstel ‘tot wijziging van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, teneinde het recht om vergeten te worden uit te breiden tot verzekeringen voor consumentenkredieten’ (*Parl.St.*, Kamer, 2024-2025, nr. 56-1079/001)

CONSEIL D’ÉTAT
section de législation

avis 78.531/1
du 29 janvier 2026

sur

une proposition de loi ‘modifiant la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances en vue d’élargir le droit à l’oubli aux assurances liées aux crédits à la consommation’ (*Doc. Parl.*, Chambre, 2024-2025, n° 56-1079/001)

‡LW-ADC[OFEAE-HIFDBVT‡

Op 21 november 2025 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Voorzitter van de Kamer van volksvertegenwoordigers verzocht binnen een termijn van dertig dagen een advies te verstrekken over een wetsvoorstel 'tot wijziging van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, teneinde het recht om vergeten te worden uit te breiden tot verzekeringen voor consumentenkredieten' (*Parl.St*., Kamer, 2024-2025, nr. 56-1079/001).

Het voorstel is door de eerste kamer onderzocht op 13 en 20 januari 2026. De kamer was samengesteld uit Pierre LEFRANC, kamervoorzitter, Brecht STEEN en Tim CORTHAUT, staatsraden, Michel TISON, assessor, en Eline YOSHIMI, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Tina COEN, auditeur en toegelicht door Pieter VAN CLEYNENBREUGEL, adjunct-auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Brecht STEEN, staatsraad.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 29 januari 2026.

*

Le 21 novembre 2025, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le Président de la Chambre des représentants à communiquer un avis dans un délai de trente jours, sur une proposition de loi 'modifiant la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances en vue d'élargir le droit à l'oubli aux assurances liées aux crédits à la consommation' (*Doc. Parl*., Chambre, 2024-2025, n° 56-1079/001).

La proposition a été examinée par la première chambre les 13 et 20 janvier 2026. La chambre était composée de Pierre LEFRANC, président de chambre, Brecht STEEN et Tim CORTHAUT, conseillers d'État, Michel TISON, assesseur, et Eline YOSHIMI, greffier.

Le rapport a été rédigé par Tina COEN, auditeur, et présenté par Pieter VAN CLEYNENBREUGEL, auditeur adjoint.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise de l'avis a été vérifiée sous le contrôle de Brecht STEEN, conseiller d'État.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 29 janvier 2026.

*

‡LW-ADC[OFEAE-HIFDBVT‡

1. Met toepassing van artikel 84, § 3, eerste lid, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, heeft de afdeling Wetgeving zich toegespitst op het onderzoek van de bevoegdheid van de steller van de handeling, van de rechtsgrond[1], alsmede van de vraag of aan de te vervullen vormvereisten is voldaan.

*

STREKKING VAN HET WETSVOORSTEL

2.1. Het om advies voorgelegde wetsvoorstel strekt ertoe de regeling inzake het recht om kankeraandoeningen te vergeten, zoals die geldt voor bepaalde verzekeringsovereenkomsten die de terugbetaling van het kapitaal waarborgen, uit te breiden tot consumentenkredieten. Zoals artikel 2 van het wetsvoorstel aangeeft, wordt daarmee beoogd artikel 14, lid 4, van richtlijn (EU) nr. 2023/2225 van het Europees Parlement en de Raad van 18 oktober 2023 'inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 2008/48/EG' om te zetten. Die bepaling draagt de lidstaten op om een regeling uit te werken over het gebruik van persoonsgegevens betreffende de diagnose van oncologische ziekten van consumenten in het kader van een verzekeringspolis met betrekking tot een kredietovereenkomst.

2.2. Daartoe vult voorliggende voorstel van wet artikel 61/1, 1°, van de wet van 4 april 2014 'betreffende de verzekeringen' aan met een punt c) (artikel 3 van het wetsvoorstel). De aan te nemen wet zal in werking treden op de eerste dag van de derde maand na de bekendmaking ervan in het Belgisch Staatsblad (artikel 4).

ONDERZOEK VAN DE TEKST

Artikel 2

3. Deze bepaling geeft aan[2] dat de te nemen wet strekt tot gedeeltelijke omzetting van richtlijn (EU) nr. 2023/2225. Aangezien artikel 3 van het wetsvoorstel, dat de omzetting bewerkstelligt, een wijzigingsbepaling is, moet volgens de beginselen van de wetgevingstechniek[3] de vermelding van de omzetting van de betrokken Europese richtlijn blijken uit de gewijzigde wet, te dezen de wet van 4 april 2014.

[1] Aangezien het om een wetsvoorstel gaat, wordt onder "rechtsgrond" de overeenstemming met de hogere rechtsnormen verstaan.

[2] Overeenkomstig artikel 48, lid 1, derde alinea van richtlijn (EU) nr. 2023/2225.

[3] Zie *Beginselen van de wetgevingstechniek. Handleiding voor het opstellen van wetgevende en reglementaire teksten*, Raad van State, 2008, te raadplegen op de internetsite van de Raad van State (www.raadvst-consetat.be), aanbeveling 94, formule F 4-1-2-3.

‡LW-ADC[OFEAE-HIFDBVT]‡

Derhalve moet artikel 2 van het wetsvoorstel worden omgevormd tot een wijzigingsbepaling die de inhoud van dat artikel invoegt in de voormelde wet. Die bepaling zou kunnen worden ingevoegd aan het begin van afdeling I*bis* ("Recht om vergeten te worden") van hoofdstuk 1 van titel II van de wet van 4 april 2014 'betreffende de verzekeringen'. Maar aangezien artikel 2 van de wet van 4 april 2014 de enige bepaling van de wet van 4 april 2014 is waarin momenteel wordt vermeld dat de betrokken wet een andere Europese richtlijn omzet, verdient het aanbeveling om een nieuw lid in die bepaling in te voegen waarin wordt vermeld dat de bepalingen van afdeling I*bis*, voor zover ze betrekking hebben op een verzekeringspolis met betrekking tot een kredietovereenkomst, de gedeeltelijke omzetting betreffen van richtlijn (EU) nr. 2023/2225 van het Europees Parlement en de Raad van 18 oktober 2023 'inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 2008/48/EG'.

Artikel 4

4. Luidens artikel 4 treedt de aan te nemen regeling "in werking op de eerste dag van de derde maand na die waarin ze is bekendgemaakt in het Belgisch Staatsblad."

Artikel 48, lid 1, van richtlijn (EU) 2023/2225 luidt evenwel als volgt:

> "De lidstaten dienen uiterlijk 20 november 2025 de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen vast te stellen en bekend te maken die nodig zijn om aan deze richtlijn te voldoen. Zij delen de Commissie de tekst van die bepalingen onmiddellijk mee.
>
> Zij passen die bepalingen toe vanaf 20 november 2026.
>
> (…)"

De inwerkingtreding van de aan te nemen wet en het temporeel toepassingsgebied ervan (vanaf de inwerkingtreding) zijn echter niet afgestemd op deze richtlijnbepaling. In het geval het voorstel snel zou worden goedgekeurd, afgekondigd en bekendgemaakt, zou de voorgestelde regeling veel vroeger in werking treden en van toepassing zijn dan op 20 november 2026. Er moet over worden gewaakt dat de voorgestelde regeling niet eerder moet worden toegepast dan op 20 november 2026, ook al belet niets dat zij op een vroeger tijdstip in werking treedt. De meest voor de hand liggende en eenvoudigste oplossing is evenwel om de inwerkingtreding van de voorgestelde regeling en de datum waarop de voorgestelde regeling voor het eerst kan worden toegepast te laten samen vallen. Dit kan door de inwerkingtredingsbepaling als volgt te formuleren:

> "Deze wet treedt in werking op 20 november 2026."

Slotopmerking

5. De Raad van State, afdeling Wetgeving, vestigt er de aandacht op dat hij heden advies uitbrengt over het voorontwerp van wet 'tot omzetting van Richtlijn (EU) 2023/2225 van het Europees Parlement en de Raad van 18 oktober 2023 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 2008/48/EG en tot wijziging van sommige bepalingen

‡LW-ADC[OFEAE-HIFDBVT‡

van het Wetboek van economisch recht'.[4] Artikel 75 van dat voorontwerp voorziet evenzeer in de wijziging van artikel 61/1, 1°, van de wet van 4 april 2014 met het oog op de omzetting van artikel 14.4 van richtlijn (EU) nr. 2023/2225, met dien verstande dat de inwerkingtreding van die bepaling is voorzien op 20 november 2026. Er zal over gewaakt moeten worden dat slechts één van deze wetgevende initiatieven doorgang vindt.

*

[4] Adv.RvS 78.606/1.

‡LW-ADC[OFEAE-HIFDBVT‡

1. En application de l'article 84, § 3, alinéa 1er, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation a fait porter son examen essentiellement sur la compétence de l'auteur de l'acte, le fondement juridique [1] et l'accomplissement des formalités prescrites.

*

PORTÉE DE LA PROPOSITION DE LOI

2.1. La proposition de loi soumise pour avis a pour objet d'étendre aux crédits à la consommation le régime relatif au droit à l'oubli des pathologies cancéreuses, tel qu'il prévaut pour certains contrats d'assurance qui garantissent le remboursement du capital. Ainsi que l'indique l'article 2 de la proposition de loi, la proposition tend ainsi à transposer l'article 14, paragraphe 4, de la directive (UE) n° 2023/2225 du Parlement européen et du Conseil du 18 octobre 2023 'relative aux contrats de crédit aux consommateurs et abrogeant la directive 2008/48/CE'. Cette disposition charge les États membres d'élaborer un dispositif sur l'utilisation de données à caractère personnel concernant les diagnostics de maladies oncologiques des consommateurs aux fins d'une police d'assurance se rapportant à un contrat de crédit.

2.2. À cet effet, la proposition de loi à l'examen complète l'article 61/1, 1°, de la loi du 4 avril 2014 'relative aux assurances' par un point c) (article 3 de la proposition de loi). La loi à adopter entrera en vigueur le premier jour du troisième mois suivant sa publication au Moniteur belge (article 4).

EXAMEN DU TEXTE

Article 2

3. Cette disposition indique [2] que la loi à adopter vise à transposer partiellement la directive (UE) n° 2023/2225. L'article 3 de la proposition de loi, qui réalise la transposition, étant une disposition modificative, la mention de la transposition de la directive européenne concernée doit, selon les principes de légistique [3], ressortir de la loi modifiée, en l'occurrence la loi du 4 avril 2014.

[1] S'agissant d'une proposition de loi, on entend par « fondement juridique » la conformité aux normes supérieures. L73503.

[2] Conformément à l'article 48, paragraphe 1, troisième alinéa, de la directive (UE) n° 2023/2225.

[3] Voir *Principes de technique législative. Guide de rédaction des textes législatifs et réglementaires*, Conseil d'État, 2008, à consulter sur le site Internet du Conseil d'État (www.raadvst-consetat.be), recommandation 94, formule F 4-1-2-3.

‡LW-ADC[OFEAE-HIFDBVT‡

Par conséquent, il convient de transformer l'article 2 de la proposition de loi en une disposition modificative qui insère le contenu de cet article dans la loi précitée. Cette disposition pourrait être insérée au début de la section I*bis* (« Droit à l'oubli ») du chapitre 1er du titre II de la loi du 4 avril 2014 'relative aux assurances'. Mais dès lors que l'article 2 de la loi du 4 avril 2014 est la seule disposition de cette loi qui mentionne actuellement que la loi concernée transpose une autre directive européenne, il est recommandé d'insérer dans cette disposition un nouvel alinéa indiquant que les dispositions de la section I*bis* concernent, dans la mesure où elles portent sur une police d'assurance se rapportant à un crédit à la consommation, la transposition partielle de la directive (UE) n° 2023/2225 du Parlement européen et du Conseil du 18 octobre 2023 'relative aux contrats de crédit aux consommateurs et abrogeant la directive 2008/48/CE'.

Article 4

4. Aux termes de l'article 4, le dispositif à adopter « entre en vigueur le premier jour du troisième mois suivant celui de sa publication au Moniteur belge ».

L'article 48, paragraphe 1, de la directive (UE) 2023/2225 dispose toutefois ce qui suit :

> « Les États membres adoptent et publient, au plus tard le 20 novembre 2025, les dispositions législatives, réglementaires et administratives nécessaires pour se conformer à la présente directive. Ils communiquent immédiatement à la Commission le texte de ces dispositions.
>
> Ils appliquent ces mesures à partir du 20 novembre 2026.
>
> (…) ».

L'entrée en vigueur de la loi à adopter et son champ d'application temporel (à partir de l'entrée en vigueur) ne sont toutefois pas alignés sur cette disposition de directive. Dans le cas où la proposition serait rapidement approuvée, promulguée et publiée, le dispositif proposé entrerait en vigueur et serait alors applicable bien avant le 20 novembre 2026. Il faut veiller à ce que le dispositif proposé ne doive pas être appliqué avant le 20 novembre 2026, même si rien n'empêche qu'il entre en vigueur à une date antérieure. La solution la plus évidente et la plus simple consiste toutefois à faire coïncider l'entrée en vigueur du dispositif proposé et la date à laquelle le dispositif proposé peut être appliqué pour la première fois, ce qui est possible en formulant la disposition d'entrée en vigueur comme suit :

> « La présente loi entre en vigueur le 20 novembre 2026 ».

Observation finale

5. Le Conseil d'État, section de législation, attire l'attention sur le fait qu'il donne actuellement un avis sur l'avant-projet de loi 'transposant la directive (UE) 2023/2225 du Parlement européen et du Conseil du 18 octobre 2023 relative aux contrats de crédit aux consommateurs et abrogeant la directive 2008/48/CE et modifiant certaines dispositions du Code

‡LW-ADC[OFEAE-HIFDBVT‡

de droit économique' [4]. L'article 75 de cet avant-projet modifie également l'article 61/1, 1°, de la loi du 4 avril 2014 en vue de transposer l'article 14.4 de la directive (UE) n° 2023/2225, étant entendu que l'entrée en vigueur de cette disposition est prévue le 20 novembre 2026. Il faudra veiller à ce que seule une de ces initiatives législatives se concrétise.

DE GRIFFIER - LE GREFFIER

Eline YOSHIMI

DE VOORZITTER - LE PRÉSIDENT

Pierre LEFRANC

[4] Avis C.E. n° 78.606/1.

‡LW-ADC[OFEAE-HIFDBVT‡