

Nieuwe wetgeving en ontwikkelingen in het verzekeringsrecht

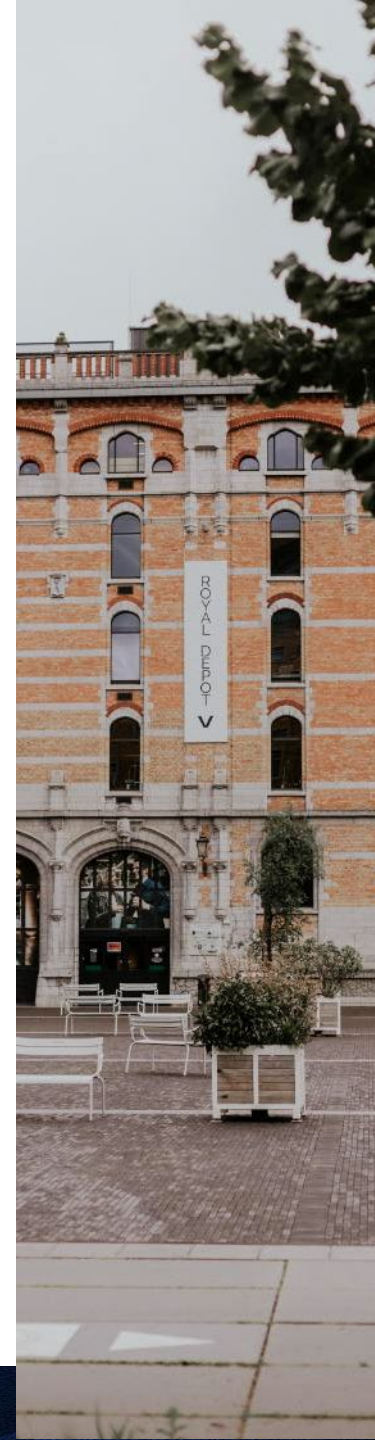
Sandra Lodewijckx | Robin De Zutter

10 oktober 2025

Inhoud

I. Nieuwe wet- en regelgeving

1. Vereenvoudiging opzeggingsregels
2. Termijnen en sancties verzekeringsprestaties
3. Nieuwe wet schadeloosstelling slachtoffers terrorisme en verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme
4. Praktijkgids FSMA – FOD Economie i.v.m. koppelverkoop
5. KB informatieverplichtingen m.b.t. kosten verzekeringsproducten die in aanmerking komen voor belastingverminderingen
6. Uitbreiding recht om vergeten te worden in verzekeringen
7. Verbod uitsluiting poging tot zelfdoding in (niet-verplichte) ziekteverzekering
8. Nieuwe wet private opsporing
9. Wijziging WAM-wet
10. Overige recente wetgeving
11. Overkoepelende Circulaire prudentiële verwachtingen NBB (update)



Inhoud

II. Aankomende ontwikkelingen in het verzekeringsrecht

1. Nevenverzekeringstussenpersonen
2. Recht om vergeten te worden
3. Wetgeving online financiële diensten

III. Ontwikkelingen rechtspraak: artikel 62 W. Verz. (zware fout)

1. Rechtspraak zware fout
2. Cassatie 15 februari 2024
3. Cassatie 12 mei 2025



Nieuwe wetgeving en ontwikkelingen in het verzekeringsrecht

I. Nieuwe wet- en regelgeving

1. Wet van 9 oktober 2023 tot vereenvoudiging van de opzeggingsregels voor verzekeringsovereenkomsten

- Inwerkingtreding: **1 oktober 2024**
- Nieuwe regels m.b.t. opzeggingsmodaliteiten van verzekeringsovereenkomsten 'niet-leven' (met uitzondering van de gezondheidsverzekeringen)
- Voorheen: drie maanden voor de vervaldag
- **Opzegging tijdens eerste jaar:**
 - Geen stilzwijgende verlenging
 - Door verzekeringnemer: ten minste twee maanden voor vervaldag
 - Door verzekeraar: ten minste drie maanden voor vervaldag
 - **Let op!** Verzekeringen gesloten voor 1/10/2024 en nog niet stilzwijgend verlengd: opzegtermijn voor verzekeringnemer = ten minste drie maanden voor vervaldag

1. Wet van 9 oktober 2023 tot vereenvoudiging van de opzeggingsregels voor verzekeringsovereenkomsten

- **Opzegging na eerste stilzwijgende verlenging:**
 - Door verzekeringnemer-consument: op elk moment mits opzegtermijn van twee maanden
 - Art, I. 1, 2° WER definieert een consument als “*iedere natuurlijke persoon die handelt voor doeleinden die buiten zijn handels-, bedrijfs-, ambachts- of beroepsactiviteit vallen*”
 - Door verzekeringnemer niet-consument: ten minste twee maanden voor vervaldag
 - Door verzekeraar: ten minste drie maanden voor vervaldag
- Opzeg kan via **elektronische handtekening** of via **digitale omgeving** van verzekeraar of tussenpersoon op voorwaarde dat de opzeg elektronisch wordt ondertekend
- Verzekerde kan aan **een tussenpersoon of nieuwe verzekeraar** vragen om de nodige stappen te zetten tot opzegging van een verzekeringscontract
- De verzekeraar/tussenpersoon zorgt ervoor dat de nieuwe verzekeringsovereenkomst uiterlijk bij het verstrijken van de opzeggingstermijn in werking treedt

1. Wet van 9 oktober 2023 tot vereenvoudiging van de opzeggingsregels voor verzekeringsovereenkomsten

- Het KB van 16 september 2024 tot uitvoering van artikel 85/1, § 4, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen legt de praktische modaliteiten vast
- De verzekeringnemer deelt de volgende informatie mee:
 - zijn naam, voornaam en postadres
 - de identificatie van de huidige verzekeraar of tussenpersoon
 - het polisnummer van de op te zeggen verzekeringsovereenkomst
 - de datum van aanvang van de verzekeringsovereenkomst, alsook de datum van de jaarlijkse vervaldag
- De verzekeringnemer deelt de gegevens mee via een ondertekende duurzame gegevensdrager, m.n. *“elk hulpmiddel dat een persoon in staat stelt om persoonlijk aan hem gerichte informatie op te slaan, zodat de informatie toegankelijk is voor toekomstig gebruik. Voorbeelden hiervan zijn een harde schijf, usb-sticks, papier of e-mails.”*

1. Wet van 9 oktober 2023 tot vereenvoudiging van de opzeggingsregels voor verzekeringsovereenkomsten

■ **Opzeg na schade**

- Verzekeraar en verzekeringnemer hebben het recht om de verzekering op te zeggen na schade (uitz.: zwakke weggebruiker)
- Die opzegging geschiedt ten laatste één maand na de uitbetaling of de weigering tot uitbetaling van de schadevergoeding

■ **Opzeg na premiewijziging door verzekeraar**

- Kennisgeving van de tariefwijziging aan verzekeringnemer minstens vier maanden vóór de vervaldag
- Bij latere kennisgeving van de tariefwijziging heeft verzekeringnemer het recht om de overeenkomst op te zeggen binnen een termijn van minstens drie maanden vanaf de kennisgeving

2. Wet van 17 maart 2024 betreffende de termijnen en de sancties voor de verzekeringsprestaties

- Inwerkingtreding: **1 oktober 2024**
- Algemeen wettelijk kader voor de afwikkeling van schadegevallen: betalingstermijnen en sancties
- Betalingstermijnen voor verzekeringsprestaties waren geregeld voor:
 - BA Motorrijtuigen (WAM)
 - Brand eenvoudige risico's
 - Leven:
 - Aanvullende pensioenen (2^{de} pijler)

2. Wet van 17 maart 2024 betreffende de termijnen en de sancties voor de verzekeringsprestaties

- **Drie assen:**

- **Aansprakelijkheidsverzekeringen** (bv. BA Privéleven, BA Objectieve): uitbreiding van de regels van toepassing op BA Motorrijtuigen
- **Zaakverzekeringen** (bv. autoverzekeringen voor materiele schade, diefstal ...): uitbreiding van de regels van toepassing op de brandverzekering
- **Andere verzekeringen** (bv. ongevallenverzekeringen):
 - De verzekeraar voert de overeengekomen prestatie uit zodra hij over alle hiertoe benodigde elementen beschikt
 - Uiterlijk binnen 30 dagen na die datum (geïnspireerd op de Luxemburgse wet)

2. Wet van 17 maart 2024 betreffende de termijnen en de sancties voor de verzekeringsprestaties

- **Termijn van drie maanden om te reageren** op schadeclaims (of om met redenen omkleed antwoord te geven bij betwisting van de dekking van het schadegeval)
- **Forfaitaire boete van 300 EUR** voor niet-naleving (als er een **aanmaning** naar de verzekeraar wordt gestuurd en deze dan nog altijd niet reageert, loopt de boete op tot 300 EUR / dag vertraging).
- Verschuldigde bedragen moeten worden **betaald binnen een termijn van 30 dagen** zodra de vergoeding werd vastgelegd, anders gelden er hoge **verwijlintresten** (= 2 x wettelijke interestvoet).
- Van toepassing op **alle verzoeken tot schadevergoeding die vanaf 1 oktober 2024 worden ingediend**.

3. Wet van 3 mei 2024 betreffende de schadeloosstelling van slachtoffers van een daad van terrorisme en betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme

- Publicatie Belgisch Staatsblad: 5 juni 2024 – inwerkingtreding: **15 juni 2024**
- Heft Wet Terrorismeschade van 1 april 2007 op voor nieuwe aanslagen
- Verplichte dekking van schade veroorzaakt door terrorisme in bepaalde verzekeringen (arbeidsongevallen, WAM, objectieve BA brand en ontploffing, brand eenvoudige risico's, ongevallen, ziekte en leven) blijft behouden.
- Kader voor vergoeding van schade door terrorisme aan slachtoffers (m.u.v. (mede)daders of medeplichtigen), incl. slachtoffers die zich niet op (volledige) verzekeringsdekking kunnen beroepen voor lichamelijke schade incl. morele schade (de solidariteitsregeling)
- De solidariteitsregeling geldt voor slachtoffers met en zonder gewone verblijfplaats in België (in het buitenland slechts vergoeding voor niet-ingezetenen met de Belgische nationaliteit)

3. Wet van 3 mei 2024 betreffende de schadeloosstelling van slachtoffers van een daad van terrorisme en betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme

- **Cascadesysteem** waarbij een '*aangestelde verzekeraar*' wordt aangeduid die instaat voor de beoordeling van de schade, de aanstelling van een expert en de vergoeding van de schade
 - Indien dekking '*arbeidsongeval*' of '*ongeval op de weg van en naar het werk*': arbeidsongevallenverzekeraar (publieke of private sector)
 - Indien geen arbeidsongevallenverzekering maar wel BA privéleven: verzekeraar BA privéleven
 - Indien geen dekking: het *Belgisch Gemeenschappelijk Waarborgfonds* duidt een verzekeraar BA privéleven aan
 - Het slachtoffer heeft de mogelijkheid om zich tot zijn persoonlijke verzekeraar te wenden

3. Wet van 3 mei 2024 betreffende de schadeloosstelling van slachtoffers van een daad van terrorisme en betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme

- **Absoluut maximumbedrag per kalenderjaar:** 1,7 miljard EUR, bedrag te indexeren – sub-plafond als er in één jaar meerdere aanslagen zouden zijn
 - Principe van gezamenlijke dekking van terrorisemeschade door de verzekeraars die lid zijn van de vzw TRIP en de Belgische Staat, volgens een in overleg te bepalen aandeel
- **Verjaringstermijn = 10 jaar** voor de indiening van een vraag tot schadeloosstelling voor lichamelijke schade vanaf de bekendmaking van het KB dat een daad van terrorisme erkent
 - Geldt (o.m.) niet bij onmogelijkheid om tijdig op te treden door overmacht (bv. slachtoffer dat lijdt aan een door een aanslag veroorzaakte posttraumatische stressstoornis, wordt vermoed zich in een dergelijke onmogelijkheid te bevinden)

4. Gezamenlijke praktijkgids van de FSMA en de FOD Economie over koppelverkoop met een verzekeringscomponent

- De praktijkgids:
 - Focust op de koppelverkoop met een verzekeringscomponent waarbij een verzekering ofwel het hoofdproduct, ofwel het nevenproduct is
 - Verduidelijkt de verschillende relevante concepten, de bevoegdheidsverdeling tussen de FSMA en de FOD Economie en de te respecteren regels bij een koppelverkoop van een krediet en verzekering
- Twee verschillende praktijken:
 - *Tying*: de verschillende componenten van een pakket of een overeenkomst dienen **verplicht** samen te worden afgenomen
 - *Bundling*: het is mogelijk om de componenten van een pakket of overeenkomst **afzonderlijk** aan te schaffen

4. Gezamenlijke praktijkgids van de FSMA en de FOD Economie over koppelverkoop met een verzekeringscomponent

- Verschillende begrippen:
 - Praktijkgids: koppelverkoop – tying en bundling
 - Wet Verzekeringen: koppelverkoop – verplicht en apart afnemen
 - Boek VI WER: gezamenlijk aanbod – verplicht afnemen
 - Boek VII WER: koppelverkoop, verplichte en gebundelde verkoop, apart afnemen
- Het Wetboek Economisch Recht verbiedt in principe een gezamenlijk aanbod waarvan minstens één bestanddeel een financiële dienst is
 - Het verbod op een gezamenlijk aanbod is een **verbod** op **tying** van een financiële dienst en een ander goed of andere dienst
 - **Bundling** van een financiële dienst en een ander goed of andere dienst is **toegelaten**

4. Gezamenlijke praktijkgids van de FSMA en de FOD Economie over koppelverkoop met een verzekeringscomponent

- De gedragsregels over koppelverkoop in de Wet Verzekeringen vormen een uitzondering op dit principiële verbod (*Lex specialis*)
- Regels over de oneerlijke handelspraktijken blijven van toepassing
- Een handelspraktijk mag niet misleidend of agressief zijn
- Een koppelverkoop mag geen aanleiding geven tot onrechtmatige bedingen
 - Transparantievereiste
 - Geen kennelijk onevenwicht

4. Gezamenlijke praktijkgids van de FSMA en de FOD Economie over koppelverkoop met een verzekeringscomponent

- Een verzekeringsproduct als **hoofdproduct** met een nevenproduct of een nevendienst (niet beperkt tot financiële diensten): **tying en bundling zijn toegelaten**
- De verzekeringsdistributeur informeert de klant:
 - Kunnen verschillende componenten afzonderlijk worden aangekocht:
 - Adequate beschrijving van de verschillende componenten van de overeenkomst of het pakket
 - Afzonderlijke informatie over de kosten en lasten van elke component
 - Het risico of de dekking van het pakket verschilt van de individuele componenten:
 - De verschillende componenten van de overeenkomst of het pakket
 - De wijze waarop de interactie van de componenten het risico en de verzekeringsdekking wijzigt

4. Gezamenlijke praktijkgids van de FSMA en de FOD Economie over koppelverkoop met een verzekeringscomponent

19

- Een verzekeringsproduct als **nevenproduct** bij een goed of dienst (geen verzekering): enkel **bundling is toegelaten**
 - Belangrijk voor nevenverzekeringstussenpersonen: zij bieden bepaalde verzekeringen aan als aanvulling op een goed of een dienst
 - Een reisverzekering als nevenproduct bij een (pakket)reis: enkel **bundling is toegelaten**

4. Gezamenlijke praktijkgids van de FSMA en de FOD Economie over koppelverkoop met een verzekeringscomponent

- Bijzondere situaties:
 - Een beleggingsdienst of -activiteit als hoofdproduct met een verzekering als nevendienst: **tying en bundling zijn toegelaten**
 - Een betaalrekening als hoofdproduct met een verzekering als nevendienst: enkel **bundling is toegelaten**
 - De verzekering is een nevendienst bij een hypothecair krediet: enkel **bundling is toegelaten**
 - Een consumentenkrediet met een verzekering als nevendienst: enkel **bundling is toegelaten**

4. Gezamenlijke praktijkgids van de FSMA en de FOD Economie over koppelverkoop met een verzekeringscomponent



- De regels over koppelverkoop uit de Wet Verzekeringen zijn ook van toepassing op collectieve verzekeringen
- De distributie van verzekeringsproducten die meerdere soorten risico's dekken, is toegelaten
- De verzekeringsdistributeur moet voor elke verzekering een analyse van de behoeften en verlangens maken, ook als deze deel uitmaakt van een pakket of een overeenkomst

5. Koninklijk besluit van 20 december 2024 tot vaststelling van de informatieverplichtingen in hoofde van de verzekeraars met betrekking tot de kosten die van toepassing zijn op de verzekeringsproducten die in aanmerking kunnen komen voor de belastingverminderingen als bedoeld in artikel 145¹, 2° en 5°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92)

- Inwerkingtreding: **1 januari 2026**
- **Precontractuele en contractuele informatieverplichtingen** voor kosten die van toepassing zijn op producten die in aanmerking komen voor fiscale voordelen in het kader van langetermijnsparen, zoals:
 - Premies voor individuele levensverzekeringen
 - Betalingen in het kader van pensioensparen
- Van toepassing op alle producten waarvoor nog nieuwe verzekeringsovereenkomsten kunnen worden gesloten na zijn datum van inwerkingtreding

5. Koninklijk besluit van 20 december 2024 tot vaststelling van de informatieverplichtingen in hoofde van de verzekeraars met betrekking tot de kosten die van toepassing zijn op de verzekeringsproducten die in aanmerking kunnen komen voor de belastingverminderingen als bedoeld in artikel 145¹, 2° en 5°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92)

- Verhoging transparantie door **geharmoniseerde informatieverplichtingen** voor kosten die een directe of indirecte invloed hebben op de waarde van het gespaarde bedrag of de belegging
- Dit geldt voor **twee soorten kosten** die in de precontractuele documenten moeten worden vermeld:
 - **Instapkosten:** kosten die eenmalig worden aangerekend op de premies (zoals acquisitietoeslagen, inningstoeslagen en instaptoeslag)
 - **Lopende kosten (jaarlijks):** alle andere kosten dan de instapkosten die op recurrente wijze rechtstreeks of onrechtstreeks ten laste van de verzekeringnemer worden afgehouden van de opgebouwde reserves of van het rendement (zoals inventaristoeslag en beheerstoeslag)
- Deze kosten moeten per soort worden uitgedrukt in **één algemeen percentage**, vergezeld van een toelichting in een duidelijke en begrijpelijke taal

5. Koninklijk besluit van 20 december 2024 tot vaststelling van de informatieverplichtingen in hoofde van de verzekeraars met betrekking tot de kosten die van toepassing zijn op de verzekeringsproducten die in aanmerking kunnen komen voor de belastingverminderingen als bedoeld in artikel 145¹, 2° en 5°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92)

- De verplichting geldt **niet** voor **occasionele kosten** maar zij moeten wel in de overeenkomst worden vermeld
- Voor een product met meerdere opties (bijvoorbeeld verschillende fondsen of takken) moet de verzekeraar deze gegevens verstrekken voor elke beschikbare optie afzonderlijk
- Actuele informatie over de kosten moet permanent op de website worden gepubliceerd zolang de overeenkomsten van kracht blijven, zelfs indien het product niet langer wordt aangeboden

5. Koninklijk besluit van 20 december 2024 tot vaststelling van de informatieverplichtingen in hoofde van de verzekeraars met betrekking tot de kosten die van toepassing zijn op de verzekeringsproducten die in aanmerking kunnen komen voor de belastingverminderingen als bedoeld in artikel 145¹, 2° en 5°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92)

- Een update is vereist telkens wanneer een wijziging plaatsvindt
- Bepaalde producten zijn vrijgesteld zolang hun kosten ongewijzigd blijven:
 - Producten in het kader waarvan het reeds vóór 1 januari 2018 niet meer mogelijk was om nieuwe verzekeringsovereenkomsten te sluiten
 - Producten worden beheerd in een niet met een beleggingsfonds verbonden verrichting met een tariefgarantie tot op de einddatum van de overeenkomst op zowel de toekomstige evolutie van de reserves als op de verschuldigde toekomstige premies

6. Wet van 20 januari 2025 tot wijziging van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen met het oog op het uitbreiden van het recht om vergeten te worden

- Publicatie *Belgisch Staatsblad*: 30 mei 2025 – inwerkingtreding: **1 juni 2026** (eerste dag van de dertiende maand na deze waarin ze is bekendgemaakt in het Belgisch Staatsblad)
- Breidt het '*recht om vergeten te worden*' uit tot alle vormen van reisannulatieverzekeringen (niet reisbijstandsverzekeringen)
- Heft de mededelingsplicht volledig op voor ex-kankerpatiënten bij het verstrijken van een termijn van vijf jaar na het succesvol beëindigen van de behandeling en voor zover er geen herval plaatsvond binnen deze termijn

6. Wet van 20 januari 2025 tot wijziging van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen met het oog op het uitbreiden van het recht om vergeten te worden

27

- Een **gestandaardiseerd informatiedocument** moet worden opgesteld door de verzekeringsonderneming om elke potentiële verzekeringnemer schriftelijk en op duidelijke, uitdrukkelijke en ondubbelzinnige wijze te informeren over de relevante bepalingen inzake het recht om vergeten te worden
- Dit document moet:
 - Gelijktijdig met de medische vragenlijst worden overgemaakt;
 - Worden gepubliceerd op de website van de verzekeraar
- Wijzigt de artikelen 61/1, 61/2 en 61/8 van de Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, en voegt de nieuwe artikelen 61/1/1, 61/14 en 61/15 in

7. Wet van 21 april 2024 tot wijziging van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, wat de uitsluitingsgronden in de niet-verplichte ziekteverzekering die verband houden met een poging tot zelfdoding betreft

- Inwerkingtreding: **1 november 2024**
- Van toepassing op bestaande en nieuwe ziektekostenverzekeringsovereenkomsten vanaf de datum van inwerkingtreding
- Poging tot zelfdoding mag niet worden uitgesloten
- Verbod om bijpremie aan te rekenen of de verzekering te weigeren omwille van een voorafgaandelijke poging tot zelfdoding
- Verbod om bij het verstrijken van een termijn van max. 1 jaar na de poging tot zelfdoding, deze poging in acht te nemen bij het bepalen van de huidige gezondheidstoestand

8. Wet van 18 mei 2024 tot regeling van de private opsporing

- Publicatie *Belgisch Staatsblad*: 6 december 2024 – inwerkingtreding: **16 december 2024**
- Vervangt de Wet van 19 juli 1991 tot regeling van het beroep van privédetective
- Ratio? Geen *all round* privédetectives (verbreding van sector), nieuwe wetgeving inzake gegevensbescherming en nieuwe mogelijkheden met betrekking tot het privaat onderzoek (BOM-wetgeving, Wet Franchimont, Salduz, enz.), controlemogelijkheden rechters en toezichthouders.
- Ook van toepassing op publieke sector

8. Wet van 18 mei 2024 tot regeling van de private opsporing

- Relevantie verzekeringssector?
 - Activiteiten van private opsporing: activiteiten die uitgevoerd worden door een natuurlijke persoon in opdracht van een opdrachtgever en die bestaan uit het verzamelen van inlichtingen verkregen door de verwerking van informatie over natuurlijke of rechtspersonen of aangaande de toedracht van door hen begane feiten, met als doel de verzamelde inlichtingen te verschaffen aan de opdrachtgever om diens belangen in het kader van een effectief conflict of een mogelijk conflict te vrijwaren of om verdwenen personen of verloren of gestolen goederen op te sporen.

8. Wet van 18 mei 2024 tot regeling van de private opsporing

- Relevantie verzekeringssector?
 - Uitdrukkelijk uitgesloten activiteiten:
 - bv. de activiteit van schaderegeling in het domein van de verzekeringen, voor zover deze worden uitgevoerd zonder het verrichten van onderzoek naar fraude.
 - MvT: technische experts, personen die de verzekeringsrisico's analyseren en evalueren, auto-experts die zich beperken tot het vaststellen van de aard en grootte van de schade van een voertuig of tot het uitvoeren van een technische analyse vallen op basis van deze uitzondering buiten het toepassingsgebied van de wet vallen.
 - Geen algemene uitsluiting van activiteiten in de verzekeringssector, zelfs niet als deze activiteiten voorzien zijn in de verzekeringswetgeving.

9. Wet van 17 maart 2024 tot wijziging van de wet van 21 november 1989 betreffende de verplichte aansprakelijkheidsverzekering inzake motorrijtuigen

- Publicatie *Belgisch Staatsblad*: 2 april 2024 – **inwerkingtreding: 12 april 2024**.
- Brengt **wettelijk kader inzake de motorrijtuigenverzekering** in overeenstemming met **Richtlijn (EU) 2021/2118** van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 en de **rechtspraak van het Grondwettelijk Hof** (Arrest nr. 15/2021 dd. 28 januari 2021)
- **Omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2118** :
 - Het begrip “*deelneming aan het verkeer van een voertuig*”: de verzekeringsverplichting moet van toepassing zijn ongeacht het terrein waarop het motorrijtuig wordt gebruikt (vrijstelling op private terreinen niet meer toegelaten);
 - De term “*slachtoffer*” of “*slachtoffer en zijn rechthebbenden*” wordt vervangen door “*benadeelden*”;
 - Invoering van een nieuwe definitie van de term “*voertuig*”, waardoor bepaalde motorrijtuigen worden uitgesloten: definitie motorrijtuigen vrijgesteld van verzekeringsverplichting in art. 2^{bis} WAM aangepast n.a.v. Arrest GwH nr. 15/2021;
 - Aanpassing van de verplichte minimumbedragen van de verzekeringsdekking: in de Belgische wetgeving reeds veel hogere wettelijk verplichte dekkingen;
 - Informatieverplichting betreffende voertuigen die vanuit de ene lidstaat naar de andere worden verzonden: wijziging artikel 19^{bis}-6, § 1, 7°), WAM;
 - Informatieverplichting over verzekeraar trekkend voertuig bij ongeval met gekoppelde aanhangwagen: invoeging zevende lid bij artikel 3, par. 1 WAM;
 - Inzake motorsportevenementen en -activiteiten voldeed de Belgische regelgeving al;
 - Bescherming van benadeelde personen in geval van insolventie van de verzekeringsonderneming: bestaat reeds o.v.v. Belgisch Gemeenschappelijk Waarborgfonds.

10. Overige recente wetgeving

- ***Wet van 12 mei 2024 houdende diverse fiscale bepalingen*** (B.S. 29 mei 2024)
 - Wijzigingen WIB 92
 - Jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen: bij gebrek aan aansprakelijke vertegenwoordiger of niet-betaling van de taks, is de verzekeringnemer of, indien deze laatste een rechtspersoon is, de Belgische inrichting op wie het contract van toepassing is, gehouden tot het betalen van de taks binnen een termijn van drie maanden te rekenen vanaf de vastgestelde vervaldatum voor elke premie.
- ***Wet van 3 mei 2024 houdende diverse bepalingen inzake economie*** (B.S. 31 mei 2024)
 - Diverse wijzigingen *wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen* (art, 66 t/m 75)
 - Betreft: expertise in de brandverzekering, de onderzoeksbevoegdheden van de Ombudsman van de verzekeringen, ...

11. Circulaire NBB_2025_08 over de prudentiële verwachtingen van de Nationale Bank van België inzake het governancesysteem voor de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen

34

- Gepubliceerd op 17 juni 2025: omvat 15 hoofdstukken
- Vervangt de eerdere *Overkoepelende Circulaire* (Circulaire NBB_2016_31), die dateerde van 5 juli 2016 en voor het laatst werd gewijzigd op 5 mei 2020
- Van toepassing op:
 - Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht
 - De bijkantoren van ondernemingen van derde (niet-EER) landen die in België een verzekerings- of herverzekeringsactiviteit uitoefenen

11. Circulaire NBB_2025_08 over de prudentiële verwachtingen van de Nationale Bank van België inzake het governancesysteem voor de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen

35

- Gepubliceerd op 17 juni 2025: omvat 15 hoofdstukken
- Vervangt de eerdere *Overkoepelende Circulaire* (Circulaire NBB_2016_31), die dateerde van 5 juli 2016 en voor het laatst werd gewijzigd op 5 mei 2020
- Van toepassing op:
 - Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht
 - De bijkantoren van ondernemingen van derde (niet-EER) landen die in België een verzekerings- of herverzekeringsactiviteit uitoefenen

Nieuwe wetgeving en ontwikkelingen in het
verzekeringsrecht

II. Aankomende ontwikkelingen in het verzekeringsrecht

1. Nevenverzekeringstussenpersonen

- Wetsvoorstel tot wijziging van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen wat een drempelverlaging voor de vrijstelling van de inschrijvingsplicht als nevenverzekeringstussenpersoon betreft
 - Ingediend in Kamer 11 september 2024 (herneemt ± identiek voorstel ingediend op 8 juli 2022, vervallen n.a.v. einde legislatuur)
 - Nevenverzekeringstussenpersonen die een verzekeringsproduct aanbieden met een jaarlijkse premie $\leq$ **200 EUR**: vrijgesteld van de verplichting om zich bij de FSMA te laten inschrijven en van naleving van de gedragsregels
 - Wetsvoorstel: drempel maximale jaarpremie verlagen van 200 EUR naar **50 EUR**

2. Het recht om vergeten te worden

- 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
 - Ingediend in Kamer 3 oktober 2025
 - Het recht om vergeten te worden uitbreiden tot verzekeringsovereenkomsten die de kapitaal terugbetaling van een consumentenkrediet garanderen

3. Wetgeving over online financiële diensten

- De Ministers van Consumentenbescherming, Werk en Financiën hebben op 24 september 2024 de toekomstige invoering aangekondigd van wetgeving over de online financiële diensten (DMFSD)
- Het toekomstig wetsontwerp beoogt de richtlijn 2023/2673 van 22 november 2023 om te zetten wat betreft de op afstand gesloten overeenkomsten inzake financiële diensten
- De voorgestelde regels dienen de consumenten die online een verzekering, lening, beleggingsproduct of betaaloplossing sluiten beter beschermen

3. Wetgeving over online financiële diensten

- Belangrijkste krachtlijnen:
 - Een verplichte, adequate toelichting zodat de consument kan beoordelen of de voorgestelde dienst is afgestemd op zijn behoeften en financiële situatie
 - Een gemakkelijker herroepingsrecht voor alle onlineovereenkomsten via een eenvoudige herroepingsfunctie: een contract kan binnen 14 dagen met één klik worden geannuleerd zonder opgave van redenen
 - Een recht op menselijke tussenkomst: bij vragen of problemen mag een chatbot niet de enige optie zijn
 - Een verbod op praktijken zoals het verplichten tot het aankopen van diensten waar niet om is gevraagd en een beperking van *cold calling* en e-mail spam
 - Een expliciet verbod op misleidende en manipulerende onlinetechnieken (“*dark patterns*”): het ongepast aansturen of tegenhouden van consumenten met trucjes zoals herhaalde pop-ups of moeilijke opzeggingsprocedures

Nieuwe wetgeving en ontwikkelingen in het
verzekeringsrecht

III. Ontwikkelingen rechtspraak: artikel 62 W. Verz. (zware fout)



1. Rechtspraak zware fout

- Uitgangspunt:
 - Zware fout is gedekt tenzij deze contractueel op uitdrukkelijke en beperkende wijze is uitgesloten
 - Beperkend = limitatieve lijst
 - Uitdrukkelijk = enkel gedragingen die expliciet zijn opgesomd in de polis
- Strengere toepassing rechtspraak
- Persoonlijke toerekenbaarheid zware fout

2. Cassatie 15 februari 2024

■ Feiten

- Bestuurder met alcoholgehalte $> 0,8$ g/l bloed veroorzaakt schade
- Bestuurder woonde samen met de hoofdverzekerde, maar was niet de verzekeringnemer
- Polis bevatte een uitsluitingsclausule voor schade veroorzaakt door een zware fout met name in geval van schade veroorzaakt door het rijden onder invloed van alcohol (meer dan $0,8$ g/l bloed), in dronken toestand, of onder invloed van drugs, medicijnen of stoffen die de controle over zijn handelingen aantasten
- Verzekeraar weigerde dekking voor de hoofdverzekerde, hoewel hij de schade niet had veroorzaakt
- Mag een verzekeraar de dekking weigeren aan een verzekerde **als een andere verzekerde** (niet de verzekeringnemer zelf) een zware fout begaat?

2. Cassatie 15 februari 2024

■ Feiten

○ Standpunt verzekeraar

- De verzekeraar weigert de hoofdverzekerde schadeloos te stellen op grond van de uitsluitingsclausule zware fout, ook al had hij de schade niet rechtstreeks veroorzaakt.

○ Standpunt hoofdverzekerde

- De hoofdverzekerde betwist het standpunt van de verzekeraar
- De clausule is in strijd was met artikel 65 W. Verz., dat de mogelijkheid om een verzekerde zijn of haar rechten op een uitkering te ontnemen beperkt tot:
 - i. Een schending van een verplichting die duidelijk in het contract is omschreven, en
 - ii. Op voorwaarde dat de schending rechtstreeks verband houdt met het ontstaan van de schade

2. Cassatie 15 februari 2024

■ Hof van beroep

- De uitsluitingsclausule was voldoende expliciet en in lijn met artikel 65 W. Verz.
- De verzekeraar de dekking uitsluiten in geval van zware fout, mits deze gevallen uitdrukkelijk en restrictief in het contract worden gedefinieerd
- De clausule vermeldde voldoende dat de intoxicatie van een bestuurder, zelfs als deze niet de verzekerde zelf was, een uitsluiting van de dekking rechtvaardigde, indien dit gedrag causaal verband hield met de schade
- Geen vereiste dat de verzekerde zelf een zware fout had begaan
- De verzekeraar kon geldig de dekking weigeren zonder te moeten aantonen dat de verzekerde zélf een zware fout had begaan

2. Cassatie 15 februari 2024

- **Hof van Cassatie**

- Artikel 62, tweede lid W. Verz. vereist dat de zware fout **persoonlijk aan de verzekerde wordt toegerekend.**
- Een verzekerde die geen zware fout heeft begaan, blijft dus gedekt, zelfs als een andere verzekerde een zware fout heeft begaan die verband houdt met dezelfde schade
- Het Hof van Cassatie oordeelde ook dat het hof van beroep, door te concluderen dat de verzekeraar de dekking kon weigeren zonder aan te tonen dat de verzoeker zelf een zware fout had begaan, niet de juiste motivering in het recht had gegeven.
- **Cassatie vernietigt het arrest van het hof van beroep**

3. Cassatie 12 mei 2025

■ Feiten

- Een vennootschap leaset een voertuig van een leasemaatschappij
- De vennootschap verzekert het voertuig tegen materiële schade
- De verzekerde (eigenaar vennootschap) veroorzaakt een ongeval terwijl hij onder invloed is van alcohol
- Het voertuig is *total loss*
- De vennootschap (die de leasemaatschappij dient te vergoeden) verzoekt de verzekeraar om dekking
- De verzekeraar weigert dekking op basis van de clausule die schade uitsluit “*die het gevolg is van grove schuld van de verzekerde, bijvoorbeeld wanneer de bestuurder die het ongeval heeft veroorzaakt, een alcoholpromillage van meer dan 0,8 gram per liter bloed heeft of in dronken toestand verkeert*”

3. Cassatie 12 mei 2025

- **Eerste rechter**

- Past de bepaling toe en stelt vast dat de verzekeraar met voldoende zekerheid heeft aangetoond dat de bestuurder op het moment van het ongeval dronken was

- **Hof van Cassatie**

- Verwerpt de uitspraak van de feitenrechter
- De rechtbank heeft (in de feiten) niet bevestigd dat er een grove schuld is begaan door de verzekerde die aanspraak maakte op dekking (namelijk de vennootschap in plaats van de bestuurder van de vennootschap)
- In de gegeven omstandigheden kan de rechtbank niet rechtsgeldig concluderen tot een verval van dekking wegens grove schuld
- **Een verzekeraar kan zich enkel geldig beroepen op een vervalbeding wegens grove schuld jegens een verzekerde die persoonlijk de inbreuk heeft begaan**

Vragen ?

Bedankt !

Contact

50



Sandra Lodewijckx

Partner

Insurance

T +32 2 787 90 32

Sandra.Lodewijckx@lydian.be

Onze kantoren

51



Lydian Antwerpen

Arenbergstraat 23
2000 Antwerpen
België
T +32 (0)3 304 90 00



Lydian Brussel

Tour & Taxis
Havenlaan 86C/b113
1000 Brussel
België
T +32 (0)2 787 90 00



Lydian Hasselt

Thonissenlaan 75
3500 Hasselt
België
T +32 (0) 11 260 050