

# De verzekerings- overeenkomst: contractuele vrijheid en transparantie

Glenn Heirman  
Assistent UAntwerpen



# INHOUD

- **Algemeen kader**
- **Overzicht structuur doctoraat**  
→ aantal aspecten nader toegelicht

# Algemeen kader

- Verzekeringsovereenkomst
  - => toetredingsovereenkomst
- Verzekeraar -> stelt verzekeringsovereenkomst op
  - => repeat-player
  - risico dat evenwicht wordt verstoord
  - contractuele vrijheid ingeperkt door talrijke wettelijke bepalingen

- Doel onderzoek:  
draagwijdte van de bescherming  
onderzoeken, alsook of de doelstellingen van  
de wetgever bereikt worden
- Beperking tot consumenten
- 2 delen:
  - Deel 1: Beperkingen aan de contractuele  
vrijheid
  - Deel 2: Transparantie

# Deel 1: Beperkingen aan de contractuele vrijheid

- Contractuele vrijheid -> basisprincipe, ook voor verzekeraars
- Verzekeraars worden echter geconfronteerd met verschillende regels die hun contractuele vrijheid inperken:

## A. Verzekeringsrecht zelf

→ Historiek: van liberaal naar consumenten-beschermend (WLVO/W. Verz. 2014)

→ Contractuele vrijheid om te contracteren met wie men wil in aantal verzekeringen ingeperkt:

- Tarifieringsbureau's
  - individuele voortzetting collectieve ziekteverzekeringsovereenkomst
- => mechanismen zullen worden geanalyseerd

→ Contractuele vrijheid inzake  
contractinhoud

-> \*Deel 4 W. Verz.

\*minimumgarantievoorwaarden,  
modelovereenkomsten

-> draagwijdte hiervan nagaan

=> 3 voorbeelden:

\*vervalbedingen (art. 65  
W. Verz.)

\*opzet (art. 62, eerste  
lid W. Verz.)

\*gelijkwaardigheidsvereiste  
(art. 23, §1 W. Verz.)



## **B. Algemene wetgeving ter bescherming van de consument**

- impact van deze wetgeving op verzekeringsovereenkomsten
- nog te weinig onderzocht
- \*verhouding met verzekeringsrecht
  - > lex generalis – lex specialis
  - > interferentie WER – W. Verz.  
bv. vervalbedingen

bv. bedingen m.b.t. de  
bewijslast

\*onrechtmatige bedingenleer

->toepassing op verzekeringsov'en

=>uitsluitingen

->problematiek kernbedingen

=>voorwerp v/d overeenkomst

->gehele dekking niet

toetsbaar?

\*preventie/verval

\*Duitse doctrine

## Deel 2: Transparantie

- Link met Deel 1
- Transparantie/informatie-verplichtingen m.b.t. de verzekeringsovereenkomst  
=> van verzekeraar/verzekeringstussenpersoon  
⇔kandidaat-verzekeringnemer
- Casus: vensterramen op kiepstand  
diefstalverzekering

## preventieverplichtingen

-> indien niet nageleefd: verval van dekking

-> "volledig afsluiten van de woning bij afwezigheid"

-> ramen op kiepstand hierin inbegrepen?

=> Luik 30 juni 2014

=> eigen mening

cf. Robyns

=> verzekeraars dwingen om  
transparant te zijn

- Draagwijdte wettelijke bepalingen onderzoeken
  - > is huidige wetgevende kader voldoende?
  - > knelpunten blootleggen:

bv. art. 23, §1 W. Verz.: duidelijk  
+ nauwkeurig  
-> sanctie: wettelijke reconversie  
"worden geacht duidelijk  
+ nauwkeurig te zijn"  
=> niet effectief  
=> lex specialis...  
(sanctie WER effectiever)

# Vragen?

