

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2007-2008

7 NOVEMBER 2007

Wetsvoorstel tot wijziging van artikel 10 van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van discriminatie tussen vrouwen en mannen om de afwijking in te voeren die is toegestaan in artikel 5 van richtlijn 2004/113/EG van de Raad

(Ingediend door mevrouw Dominique Tilmans c.s.)

TOELICHTING

De wet van 10 mei 2007 strekt ertoe elke vorm van discriminatie tussen mannen en vrouwen weg te werken op tal van gebieden, zoals de arbeidsmarkt, de toegang tot diensten en de socialezekerheidsregelingen. Die doelstelling is volstrekt verantwoord, gelet op de vele vormen van discriminatie die nog in onze samenleving bestaan.

De wet zet verscheidene Europese richtlijnen om, waaronder richtlijn 2004/113 die meer specifiek over het aanbod van goederen en diensten gaat (1).

Een van de resultaten van de omzetting van die richtlijn is dat de Belgische verzekeringsmaatschappijen niet langer verschillende tarieven mogen gebruiken voor mannen en vrouwen, zelfs niet wanneer die verschillen op objectieve gegevens berusten.

Artikel 5 van de richtlijn geeft de lidstaten de mogelijkheid om van die regel af te wijken en dus «proportionele verschillen in premies en uitkeringen voor individuele personen toe te staan in de gevallen waarin sekse een bepalende factor is bij de beoorde-

(1) Richtlijn 2004/113/EG van de Raad van 13 december 2004 houdende toepassing van het beginsel van gelijke behandeling van mannen en vrouwen bij de toegang tot en het aanbod van goederen en diensten.

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2007-2008

7 NOVEMBRE 2007

Proposition de loi modifiant l'article 10 de la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre la discrimination entre les femmes et les hommes en vue d'introduire la dérogation permise à l'article 5 de la directive 2004/113/CE du Conseil

(Déposée par Mme Dominique Tilmans et consorts)

DÉVELOPPEMENTS

La loi du 10 mai 2007 tend à abolir toute forme de discrimination entre hommes et femmes dans de nombreux domaines tels que le marché du travail, l'accès aux services, les régimes de sécurité sociale. Ce but est tout à fait légitime au regard des nombreuses discriminations qui pèsent encore dans notre société.

Cette loi transpose différentes directives européennes dont la directive 2004/113 qui vise plus spécifiquement la fourniture de biens et services (1).

Un des résultats de la transposition de cette directive est que, dans le marché des assurances, les compagnies belges ne pourront plus appliquer de différences tarifaires entre les hommes et les femmes même si ces différences reposent sur des données objectives.

Cependant, l'article 5 de la directive laisse le choix aux États membres de déroger à la règle et donc «d'autoriser des différences proportionnelles en matière de primes et de prestations pour les assurés lorsque le sexe est un facteur déterminant dans

(1) Directive 2004/113/CE du Conseil du 13 décembre 2004 mettant en œuvre le principe d'égalité de traitement entre les femmes et les hommes dans l'accès à des biens et services et la fourniture de biens et services.

ling van het risico op basis van relevante en nauwkeurige actuariële en statistische gegevens (1). »

Heel wat Europese landen, waaronder alle buurlanden van België, hebben van die mogelijkheid gebruik gemaakt. De lidstaten moeten kiezen of ze die afwijking na 21 december 2007 handhaven. Momenteel is die uitzondering op de gelijke behandeling opgenomen in artikel 10 van de wet van 10 mei 2007, maar § 3 van dat artikel bepaalt dat die uitzondering ophoudt van kracht te zijn op 21 december 2007, terwijl de andere Europese landen beslist hebben die uitzondering te handhaven.

Indien de wet ongewijzigd blijft, zal dat twee belangrijke gevolgen hebben.

In sectoren waar de premies voor mannen en vrouwen inderdaad verschillen, zullen de verzekeringsmaatschappijen meer dan waarschijnlijk niet het wiskundig gemiddelde van beide premies aanrekenen, maar veeleer de hoogste premie. Dat kan worden verklaard door het feit dat de maatschappijen nooit precies evenveel vrouwen als mannen in een verzekeringsportefeuille hebben. Er kan dus niet gewerkt worden met het rekenkundig gemiddelde. In Frankrijk is men reeds bij wet verplicht mannen en vrouwen inzake lijfrenteverzekering gelijk te behandelen: de laagste tarieven werden opgetrokken tot het niveau van de hoogste.

Niet onbelangrijk is dat al naargelang het soort verzekering, het tariefverschil nu eens voor de mannen voordelig is en dan weer voor de vrouwen. Indien er niets verandert, zullen beide geslachten dus de negatieve gevolgen van de wet ondervinden.

Wanneer men de afwijking niet verlengt, dreigt men tevens de Belgische verzekeringsmaatschappijen in een lastig economisch parket te brengen, omdat ze dan concurrentie zullen krijgen van buitenlandse maatschappijen en van de makelaars die hun waar in het buitenland kunnen gaan halen. Concurrerende verzekeringsmaatschappijen uit andere lidstaten van de Europese economische ruimte kunnen immers hun diensten vrij in ons land aanbieden zonder zich zorgen te moeten maken over de bijzonderheden van onze wetgeving. In dat geval ontstaat dus het risico op een reusachtig verlies voor onze maatschappijen, die machteloos zullen staan tegenover die concurrentie van de buitenlandse maatschappijen en van de Belgische makelaars, die de algemene verplichting hebben hun cliënten te informeren (met name over de tarieven) en die dus minder dure verzekeringen afkomstig uit derde landen zullen moeten aanbieden.

De eenvoudige wijziging van artikel 10 van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van discriminatie tussen vrouwen en mannen volstaat om de afwijking die artikel 5 van richtlijn 2004/113/EG toestaat, te

(1) Artikel 5 van richtlijn 2004/113/EG.

l'évaluation des risques, sur la base de données actuarielles et statistiques pertinentes et précises. (1) »

Nombre de pays européens, dont tout les pays limitrophes à la Belgique, ont utilisé cette dérogation. Les États membres doivent choisir si cette dérogation perdure après le 21 décembre 2007. Actuellement, cette dérogation est prévue dans la loi du 10 mai 2007 à l'article 10, mais le § 3 de cette disposition précise que cette dérogation prendra fin le 21 décembre 2007 contrairement aux autres pays européens qui ont décidé de prolonger cette dérogation après cette date.

Si cette loi reste en l'état, cela aura deux conséquences majeures :

Dans les secteurs où les primes sont effectivement différentes entre les hommes et les femmes, il est plus probable que les entreprises d'assurance n'appliqueront pas une moyenne mathématique des deux primes, mais qu'elles s'aligneront plutôt sur la prime la plus haute. Ceci s'explique par le fait que les entreprises n'ont jamais exactement le même nombre de femmes et d'hommes dans un panier d'assurance. La solution de la moyenne arithmétique ne peut donc être retenue. En France, une loi avait déjà imposé l'égalité entre les hommes et les femmes en matière d'assurance-rente : les tarifs les moins élevés se sont alignés sur les tarifs les plus élevés.

Notons que, suivant le type d'assurance envisagée, la différence de tarif est tantôt avantageuse pour les hommes, tantôt pour les femmes. Si rien ne change, les deux sexes pâtiront donc de cette loi.

La non-prolongation de la dérogation risquerait par ailleurs de placer dans une situation économique difficile les entreprises d'assurance belges qui se verraient concurrencer par les entreprises étrangères ainsi que par les courtiers qui iraient se fournir à l'étranger. En effet, les entreprises d'assurance concurrentes émanant d'autres États membres de l'espace économique européen pourront proposer leurs services en toute liberté dans notre pays sans se soucier des particularités de notre législation. Il y aurait donc un risque de perte énorme pour nos entreprises qui se retrouveraient démunies face à cette concurrence des entreprises étrangères ainsi que des courtiers belges qui ont une obligation générale d'information vis-à-vis de leurs clients (notamment au point de vue des tarifs) et qui devraient donc proposer des assurances moins onéreuses provenant de pays tiers.

Une simple modification de l'article 10 de la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre la discrimination entre les femmes et les hommes, proposant le maintien de la dérogation permise à l'article n° 5 de la directive

(1) Article 5 de la directive 2004/113/CE.

handhaven en twee grote risico's te voorkomen. De tijd dringt: de wijzigingswet moet voor 21 december 2007 aangenomen zijn, zoniet is de huidige keuze van België, dat wil zeggen het opheffen van de afwijking vanaf 21 december, definitief. Die beslissing moet binnen 5 jaar opnieuw worden bekeken, rekening houdend met een rapport van de Commissie.

Aansluitend bij wat hier is uiteengezet, stelt de indiener van het voorstel een wijziging van de wet van 10 mei 2007 voor, om België de mogelijkheid te geven mannen en vrouwen op het gebied van de verzekeringen niet volstrekt gelijk te behandelen en wel in het belang van alle verzekerden, ongeacht of ze man of vrouw zijn.

*
* *

WETSVOORSTEL

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Art. 2

In artikel 10 van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van discriminatie tussen vrouwen en mannen, wordt § 3 opgeheven.

25 oktober 2007.

2004/113/CE permettrait de prévenir ces deux risques majeurs. La situation est urgente: la loi modificative doit en effet intervenir avant le 21 décembre 2007, faute de quoi, le choix actuel de la Belgique, c'est-à-dire la suppression de la dérogation à partir du 21 décembre, sera définitif. Cette décision devrait être réexaminée dans 5 ans en tenant compte d'un rapport de la Commission.

En conséquence de ce qui vient d'être exposé, l'auteur de la proposition propose une modification à la loi du 10 mai 2007 en vue d'introduire un article qui laisserait latitude à la Belgique de ne pas appliquer une stricte égalité entre les hommes et les femmes dans le domaine des assurances, et cela dans l'intérêt même de l'ensemble des assurés qu'ils soient hommes ou femmes.

Dominique TILMANS.
Christine DEFRAIGNE.
Berni COLLAS.

*
* *

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Art. 2

À l'article 10 de la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre la discrimination entre les femmes et les hommes, le § 3 est supprimé.

25 octobre 2007.

Dominique TILMANS.
Christine DEFRAIGNE.
Berni COLLAS.