



V&M Vrouw en Makelaar : Event 14/11/2013

# KOPPELVERKOOP

Roger HUYGENS

Ondervoorzitter FVF

Voorzitter Commissie voor Onderzoek



# Inleiding

- Wet handelspraktijken 14/07/91
  - Koppelverkoop verboden
- Europese richtlijn 11/05/2005
  - Koppelverkoop toegelaten – om te zetten naar nationale wetgeving
- Arrest Hof van Justitie 23/04/2009
  - Arrest VTB-VAB
  - Belgisch verbod tot koppelverkoop in strijd met Europees recht
- Wet Marktpraktijken 06/04/2010
  - Gezamenlijk aanbod toegelaten (art 71)



# Inleiding

- Uitzondering art. 72

Koppelverkoop blijft verboden wanneer 1 bestanddeel ervan een financiële dienst is en verricht wordt door 1 onderneming of door ondernemingen handelend met een gemeenschappelijke bedoeling

- Uitzondering op de uitzondering

- fin. diensten die 1 geheel vormen (telefoon + internet + tv)  
Niet ! bank + verzekering (economisch verschillende tak)
- tegen een directe premie (reclame gadgets - loterijen)
- tegen uitgesteld voordeel (korting bij volgende aanschaf van zelfde dienst)
- te vaak en te soepel toegepast (cfr hypotheeken)
- niet duidelijk = oordeel rechter



# FVF versus Koppilverkoop

- Niet tegen koppilverkoop mits:
  - in belang consument
  - respecteren wetgeving
- Banale producten (gsm/abo): geen probleem
- Advies gevoelige producten
  - koppeling product x met verzekering : verbod behouden
  - cfr dossier Citroen
  - wegens complexiteit (zie art 72)
- Koppeling financiële producten
  - mogelijk
  - MAAR ! Conflict met andere wetgeving



# Conflicten

- Art. 30 WLVO - 25/06/92
  - Jaarlijkse opzegbaarheid sinds 1992
  - Nu de facto duurtijd van 20 jaar en meer
- Art. 31 WLVO - 25/06/92
  - Opzeg na schade
  - De facto niet mogelijk voor consument
- Art. 12 KB - 22/2/91
  - Controle reglement verzekeringsmaatschappijen
  - Opzeg na premieverhoging
  - De facto niet mogelijk voor consument



# Conflicten

- Onrechtmatig beding
  - Art 2 en art 73 wet Marktpraktijken (WMPC)
  - Dubbelzinnig, onduidelijk , onnauwkeurig

- Dwaling, Benadeling

- Art 1109 B.W. e.v.

= Onevenwicht rechten/plichten

- Art 40 WMPC
  - Art 1162 B.W.
  - Uit te leggen in voordeel consument



# Conflicten

- Dubbele verzekering
  - Bij makelaar en bank
- Extra kosten
  - Goedkope HL maar dure brand/SS

## = Adviesplicht

- naar consument noodzakelijk
- Nieuwe richtlijn HL
- koppeling + kostprijs meedelen aan consument



# Conflicten

- **Wet Hyp. Krediet 04/08/92**
  - Voorwaardelijke koppeling
  - Aangehechte contracten (brand / SS/borgtocht)
  - Art. 6:

Het is de kredietgever verboden de kredietnemer rechtstreeks of zijdelings te verplichten het aangehecht contract te sluiten bij een door de kredietgever aangewezen verzekeraar

- **Wet Verzekeringsbemiddeling 27/03/95**
  - Art 12 bis: informatieplicht
  - Analyse behoeften/verlangens
  - De facto niet mogelijk door koppeling met HL
  - Makelaar : niet voldoen aan wettelijke plicht





# Conclusie

- Koppelverkoop kan :
  - voor banale (niet financiële) producten
  - in belang van de klant
  - met respect voor bestaande wetgeving
  
- Koppelverkoop kan NIET:
  - indien financieel product betrokken is
  
- Mogelijke oplossing :
  - kiezen voor scharniermomenten
  - na schade, na premieverhoging
  - volgens duurtijd HL (jaarlijks - 5/5/5 )



# Evolutie

- Arrest Europees Hof V Justitie 18/07/13:

*Voorts kan een gezamenlijk aanbod op zich bij de consument het idee van een prijsvoordeel wekken. Bijgevolg houdt een gezamenlijk aanbod waarvan een van de bestanddelen een financiële dienst is, een verhoogd risico in op een gebrek aan transparantie met betrekking tot de voorwaarden voor en de prijs en de exacte inhoud van die dienst. Derhalve kan een dergelijk aanbod de consument misleiden aangaande de werkelijke inhoud en eigenschappen van de aangeboden combinatie en hem tegelijkertijd de mogelijkheid ontnemen om de prijs en de kwaliteit van dit aanbod te vergelijken met soortgelijke prestaties van andere marktdeelnemers*

- Wetgevende initiatieven:

- Herziening wet Hypothecair krediet en Consumenten krediet