



de Meeûssquare 29, 1000 Brussel

SBO16035  
16.06.2016

## **Activiteitenverslag 2015**

Artikel 22, §2 van het Koninklijk Besluit<sup>1</sup> van 10 april 2014 bepaalt dat de Compensatiekas uiterlijk op 30 juni van elk jaar de FSMA in kennis stelt van een verslag over haar activiteit.

Het onderhavige verslag is het activiteitenverslag als bedoeld in bovenvermeld artikel met betrekking tot het jaar 2015 zoals goedgekeurd door de Algemene Vergadering van de vzw Accesso van 16 juni 2016.

### **1. Erkenning van de vzw Accesso**

De vzw Accesso werd opgericht op 15 december 2014 en werd via het Koninklijk Besluit<sup>2</sup> van 4 maart 2015 erkend als de Compensatiekas bedoeld in artikel 220 van de wet<sup>3</sup> van 4 april 2014.

Het doel van de vzw Accesso is de uitoefening van de opdrachten van de Compensatiekas waarvan sprake in artikel 220 van de wet van 4 april 2014 en in artikelen 18 tot 29 van het KB van 10 april 2014:

- De Compensatiekas neemt het deel van de medische bijpremie hoger dan 125% van de basispremie ten laste (met een maximale tussenkomst van 800% van de basispremie). De verdeling van de last van de bijpremies verloopt overeenkomstig de wijze bepaald in de wet van 4 april 2014 en het KB van 10 april 2014;
- De Compensatiekas draagt de werkingskosten van het Opvolgingsbureau voor de tarifiering bedoeld in artikel 217 van de wet van 4 april 2014.

Een compensatiereglement werd uitgewerkt dat vastlegt hoe deze bijpremies en kosten worden omgeslagen over de betrokken verzekeringsondernemingen en kredietgevers, en welke rapportering in dit kader gedaan moet worden. Ditzelfde reglement legt ook vast hoe de werkingskosten van de vzw Accesso worden omgeslagen. Het compensatiereglement, alsook de statuten van de vzw Accesso, werden goedgekeurd via het KB van 4 maart 2015.

### **2. Aansluiting tot de vzw Accesso**

De vzw Accesso werd opgericht op initiatief van Assuralia, Febelfin, de Beroepsvereniging van het Krediet, AG Insurance en Belfius Insurance.

---

<sup>1</sup> Koninklijk Besluit van 10 april 2014 tot regeling van sommige verzekeringsovereenkomsten tot waarborg van de terugbetaling van het kapitaal van een hypothecair krediet (Belgisch Staatsblad van 10 juni 2014).

<sup>2</sup> Koninklijk Besluit van 4 maart 2015 tot erkenning van de Compensatiekas bedoeld in artikel 220 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (Belgisch Staatsblad van 12 maart 2015).

<sup>3</sup> Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (Belgisch Staatsblad van 30 april 2014).

In 2015 werden alle (potentieel) betrokken ondernemingen, zowel door de FOD Economie als door de vzw Accesso, ingelicht over de oprichting van de vzw Accesso en uitgenodigd om tot de vzw Accesso toe te treden.

Op 31 december 2015 waren er 34 ondernemingen aangesloten bij de vzw Accesso, zijnde 12 verzekeringsondernemingen (leden van categorie A) en 22 kredietgevers (leden van categorie B). Daarnaast werden er 164 ondernemingen geregistreerd bij de vzw Accesso als niet-lid, zijnde 14 verzekeringsondernemingen en 150 kredietgevers.

#### *Samengevat*

	Verzekeringsondernemingen (categorie A)	Kredietgevers (categorie B)	Globaal (categorie A en B)
Lid	12	22	34
Niet-lid	14	150	164
Totaal	26	172	198

### **3. Organisatie van de vzw Accesso**

Bij de oprichting van de vzw Accesso werden de Raad van Bestuur (met inbegrip van de voorzitter en ondervoorzitter), de personen belast met de dagelijkse leiding alsook de secretaris aangesteld. De Raad van Bestuur telde aanvankelijk vier bestuurders, maar werd in de loop van 2015 uitgebreid tot 6 bestuurders<sup>4</sup>.

In mei 2015 werden ook de controlefuncties (risicobeheer, compliance en interne audit) en een commissaris-revisor aangesteld<sup>5</sup>.

De vzw Accesso doet voor de uitvoering van haar opdrachten beroep op Assuralia en Febelfin. Om deze reden werd er in 2015 besloten om samenwerkingscontracten op te stellen tussen de vzw Accesso en respectievelijk Assuralia en Febelfin. In deze contracten staat onder meer vermeld welke diensten de vzw Accesso uitbesteedt aan respectievelijk Assuralia en Febelfin (zowel in het kader van de oprichting als de dagdagelijkse werking) en welke vergoeding zij hiervoor verschuldigd is.

### **4. Interne controle van de vzw Accesso**

Op voorstel van de personen die in de vzw Accesso een controlefunctie uitoefenen (audit, risk, compliance) werd er in 2015 een "risk scan" uitgevoerd met als doel de risico's van de vzw in kaart te brengen. Deze risk scan diende als basis voor het vastleggen van de planning van de controle-activiteiten in 2016 e.v.

Zowel de kernprocessen van de vzw als de ondersteunende domeinen (financiën en boekhouding, IT, governance, ...) werden onderzocht. Hiervoor namen de controlefuncties in oktober en november 2015 verschillende interviews af. Per proces en domein werden de inherente risico's geïnventariseerd, de kans dat het risico zich voordoet en de potentiële negatieve impact ervan.

Het rapport van de controlefuncties was eind 2015 nog in opmaak.

<sup>4</sup> De 2 bijkomende bestuurders werden benoemd door de Algemene Vergadering van 19 mei 2015.

<sup>5</sup> De controlefuncties en de commissaris-revisor werden respectievelijk benoemd door de Raad van Bestuur van 5 mei 2015 en de Algemene Vergadering van 19 mei 2015.

## 5. Rapportering aan de vzw Accesso

De vzw Accesso ontwikkelde een rapporteringssysteem dat de verzekeringsondernemingen moeten gebruiken voor het overmaken aan de vzw van het "premiebestand" waarvan sprake in artikel 12 van het compensatiereglement. Dit "premiebestand" neemt de vorm aan van een csv-bestand met een vaste structuur.

In augustus 2015 werd er een eerste tussentijdse rapportering gelanceerd om te testen of het rapporteringssysteem naar behoren functioneerde. Deze tussentijdse rapportering had betrekking op de periode vanaf 30 december 2014 t/m 30 juni 2015.

Voor de omslag van de bijpremies m.b.t. het jaar 2015 werd er geen rekening gehouden met de resultaten van deze tussentijdse rapportering, maar werd er een nieuwe rapportering gelanceerd in januari 2016 die betrekking had op de periode vanaf 30 december 2014 t/m 31 december 2015. De vzw Accesso werkte hierbij, in overleg met de controlefuncties en de commissaris-revisor, maatregelen uit om de volledigheid en correctheid van de gerapporteerde cijfers te controleren.

## 6. Te compenseren bijpremies m.b.t. het jaar 2015

De verzekeringsondernemingen hebben 1.058 polissen gerapporteerd waarvoor zij, in de periode vanaf 30 december 2014 t/m 31 december 2015, een begrensde bijpremie aanrekenden aan de verzekeringnemers. Het deel van de bijpremie dat niet aangerekend werd aan de verzekeringnemers valt ten laste van de Compensatiekas. Voor alle polissen samen gaat het om een bedrag van 566.407 euro. De ene helft van dit bedrag (283.204 euro) wordt gedragen door de verzekeringsondernemingen die de polissen in kwestie sloten, de andere helft door de betrokken kredietgevers bij dewelke de kredieten lopen.

De compensatie verloopt *via de vzw Accesso* voor 873 polissen voor een totaal bedrag aan bijpremies van 513.889 euro. De verzekeringsondernemingen dienen, via de vzw Accesso, een deel van de niet geïnde bijpremie te recupereren bij de kredietgevers bij dewelke de kredieten lopen. De vzw Accesso dient hiervoor in de loop van 2016 de helft van dit bedrag (256.945 euro) op te vragen bij de betrokken kredietgevers en terug te betalen aan de verzekeringsondernemingen in kwestie.

Voor de overige 185 polissen (voor een totaal bedrag aan bijpremies van 52.518 euro) verloopt de compensatie *rechtstreeks* tussen de betrokken verzekeringsondernemingen en kredietgevers. De bijdrage van de kredietgevers in de te compenseren bijpremies (26.259 euro) wordt rechtstreeks terugbetaald aan de verzekeringsondernemingen, zonder tussenkomst van de vzw Accesso.

### Samengevat

	Aantal polissen	Te compenseren bijpremie	Bijpremie ten laste van verzekeringssector	Bijpremie ten laste van kredietsector
Compensatie via vzw Accesso	873	513.889 €	256.945 €	256.945 €
Rechtstreekse compensatie via kredietgever	185	52.518 €	26.259 €	26.259 €
Totaal	1.058	566.407 €	283.204 €	283.204 €

Bovenvermelde cijfers geven de situatie weer zoals gekend op de Raad van Bestuur van 17 mei 2016. Zij werden niet aangepast aan de fouten waarvan de vzw Accesso naderhand kennis nam naar aanleiding van de door de kredietgevers uitgevoerde controles. Uit de informatie beschikbaar op 16 juni 2016 blijkt dat de via de vzw Accesso te compenseren bijpremie 498.213 euro bedraagt in plaats van 513.889 euro (verschil van 15.676 euro). Het bedrag dat de vzw Accesso moet opvragen bij de kredietgevers en vervolgens moet terugbetalen aan de verzekeringsondernemingen is bijgevolg gelijk aan 249.107 euro in plaats van 256.945 euro (verschil van 7.838 euro). Gezien deze afwijking de jaarrekening afgesloten op 31 december 2015 niet materieel beïnvloedt, heeft de Algemene Vergadering besloten om de jaarrekening 2015 niet te corrigeren maar de overeenstemmende correctie uit te voeren bij het opstellen van de jaarrekening 2016.

Er zij opgemerkt dat de compensatie van de bijpremies het ritme van de premiebetaling volgt. Als gevolg hiervan zal het bedrag van de te compenseren bijpremies jaar na jaar toenemen zolang de vanaf 30 december 2014 gesloten polissen verder lopen en hiervoor nog premies worden geïnd. De vzw Accesso zal de mogelijkheid onderzoeken om bovenvermelde cijfers in de toekomst verder op te delen teneinde de kredietgevers een indicatie te kunnen geven van de provisies die zij dienen aan te leggen.

## 7. Werkingskosten m.b.t. het jaar 2015

De werkingskosten van het Opvolgingsbureau m.b.t. het jaar 2015 bedragen in totaal 361.032 euro. Dit bedrag kan onderverdeeld worden in eenmalige opstartkosten (210.424 euro) en recurrente werkingskosten (150.608 euro).

De hoge opstartkosten zijn vooral te wijten aan de ontwikkelingskost van het beveiligd elektronisch platform van het bureau (156.998 euro). De jaarlijks wederkerende kosten hebben o.a. betrekking op de kosten verbonden aan het secretariaat (126.016 euro) en de vergoeding van de voorzitter en de leden van het bureau (13.500 euro).

De werkingskosten van de vzw Accesso m.b.t. het jaar 2015 zijn in totaal 137.586 euro. De eenmalige opstartkosten en de recurrente werkingskosten bedragen respectievelijk 89.166 euro en 48.420 euro.

### *Samengevat*

	Werkingskosten Opvolgingsbureau	Werkingskosten vzw Accesso	Totale werkingskosten
Opstartkosten	210.424 €	89.166 €	299.590 €
Recurrente werkingskosten	150.608 €	48.420 €	199.028 €
Totaal	361.032 €	137.586 €	498.618 €

## 8. Voorfinanciering van de werkingskosten

De kosten die in 2015 gemaakt werden in het kader van de opstart en de werking van het Opvolgingsbureau en de vzw Accesso werden voorgeschoten door Assuralia en Febelfin. Hiervoor werd in 2015 een leningsovereenkomst gesloten tussen de vzw Accesso en respectievelijk Assuralia en Febelfin. Zowel Assuralia als Febelfin verleenden een lening voor een bedrag van 150.000 euro. De vzw Accesso zal het ontleend bedrag binnen een termijn van 24 maanden moeten terugbetalen conform artikelen 7 en 11 van het compensatiereglement.

---

De vzw Accesso heeft in 2015 geen voorlopige bijdrage opgevraagd bij de verzekeringsondernemingen om de lopende werkingskosten te dekken. De verzekeringsondernemingen zullen pas in 2016 om een (definitieve) bijdrage gevraagd worden, conform de voorschriften van het compensatiereglement. Aan de kredietgevers werd er wel al in 2015 een voorlopige bijdrage opgevraagd op basis van een raming<sup>6</sup> van de kosten m.b.t. het jaar 2015. De betaalde voorlopige bijdragen zullen in 2016 worden geregulariseerd.



---

<sup>6</sup> De totale werkingskosten m.b.t. het jaar 2015 waren geraamd op 577.112 euro, zijnde 440.118 euro voor het Opvolgingsbureau en 136.994 euro voor de vzw Accesso. De helft van dit bedrag (288.556 euro) werd in 2015, via een voorlopige bijdrage, opgevraagd aan de kredietgevers conform de voorschriften van het compensatiereglement.