



de Meeûsquare 29, 1000 Brussel

SBO18021  
20.06.2018

## Activiteitenverslag 2017

De vzw Accesso werd opgericht op 15 december 2014 en werd via het Koninklijk Besluit<sup>1</sup> van 4 maart 2015 erkend als de Compensatiekas bedoeld in artikel 220 van de wet<sup>2</sup> van 4 april 2014.

Artikel 22, §2 van het Koninklijk Besluit<sup>3</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 2017 zoals goedgekeurd door de Algemene Vergadering van de vzw Accesso van 20 juni 2018.

### 1. Aansluiting tot de vzw Accesso

Op 31 december 2017 waren er 36 ondernemingen aangesloten bij de vzw Accesso, zijnde 13 verzekeringsondernemingen (leden van categorie A) en 23 kredietgevers (leden van categorie B). Daarnaast waren er 142 ondernemingen geregistreerd bij de vzw Accesso als niet-lid, zijnde 16 verzekeringsondernemingen en 126 kredietgevers.

Er zij opgemerkt dat sommige van de bij de vzw Accesso geregistreerde verzekeringsondernemingen weliswaar gemachtigd zijn om schuldsaldoverzekeringen aan te bieden, maar dit in werkelijkheid niet (meer) doen.

#### *Samengevat*

	Verzekeringsondernemingen (categorie A)	Kredietgevers (categorie B)	Globaal (categorie A en B)
Lid	13	23	36
Niet-lid	16	126	142
Totaal	29	149	178

---

<sup>1</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>2</sup> Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (Belgisch Staatsblad van 30 april 2014).

<sup>3</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).

## 2. Rapportering aan de vzw Accesso

De vzw Accesso heeft als opdracht om de last van de bijpremies te verdelen waarvoor de Compensatiekas tussenkomt, op de wijze bepaald in de wet van 4 april 2014 en het KB van 10 april 2014. De Compensatiekas komt tussen wanneer de medische bijpremie meer dan 125% van de basispremie bedraagt, met een maximale tussenkomst van 800% van de basispremie.

In 2015 ontwikkelde de vzw Accesso een rapporteringssysteem dat de verzekeringsondernemingen moeten gebruiken voor het overmaken aan de vzw van alle gegevens die zij nodig heeft voor de omslag van de bijpremies.

Op 29 maart 2017 keurde de Raad van Bestuur een voorstel goed om het bestaande rapporteringssysteem aan te passen om tegemoet te komen aan een vraag van de kredietgevers. Vanaf 2018 (voor de omslag van de bijpremies m.b.t. het jaar 2017) worden er extra gegevens opgevraagd om kredietgevers toe te laten om een raming te maken van de bijpremies die, jaar na jaar, ten laste gelegd zullen worden van de Compensatiekas. Dit moet de kredietgevers op hun beurt in staat stellen om een indicatie te krijgen van de provisies die zij dienen aan te leggen.

In het eerste semester van 2017 heeft de vzw Accesso de nodige ICT-aanpassingen gedaan aan haar rapporteringssysteem. In juli 2017 werd er vervolgens een tussentijdse rapportering gelanceerd om te testen of het aangepaste rapporteringssysteem naar behoren functioneerde. Deze tussentijdse rapportering had betrekking op de periode vanaf 1 januari 2017 t/m 30 juni 2017.

## 3. Te compenseren bijpremies m.b.t. het jaar 2017

In 2017 kwam het compensatiemechanisme tussen in de bijpremie van 2.816 polissen. Het gaat enerzijds om polissen die al in 2015 of 2016 waren afgesloten en waarvan de premiebetaling in 2017 verder liep, en anderzijds om polissen die nieuw afgesloten waren in 2017.

De totale tussenkomst in de bijpremie liep op tot 900.859 euro. Dit betekent dat het compensatiemechanisme in 2017, gemiddeld genomen, een bijpremie gelijk aan 91% van de basispremie ten laste nam<sup>4</sup>. Zoals de wetgeving dit voorschrijft, wordt dit bedrag niet aangerekend aan de verzekeringnemer maar wordt het afgewenteld op de kredietsector en verzekeringssector volgens een 50/50-verdeling. De ene helft van het bedrag (450.430 euro) wordt gedragen door de verzekeringsondernemingen die de polissen in kwestie sloten, de andere helft door de kredietgevers bij dewelke de kredieten lopen.

De compensatie verloopt *via de vzw Accesso* voor 2.306 polissen voor een totaalbedrag aan bijpremies van 747.682 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 2018 de helft van dit bedrag (373.841 euro) op te vragen bij de betrokken kredietgevers en vervolgens terug te betalen aan de verzekeringsondernemingen in kwestie.

---

<sup>4</sup> De gemiddelde tussenkomst door het compensatiemechanisme in 2017 is vergelijkbaar met het gemiddelde in 2016 (84% van de basispremie, zie activiteitenverslag 2016). Het werd berekend door de som van alle bijpremies waarvoor het compensatiemechanisme tussenkwam in 2017 te vergelijken met de som van alle basispremies die de verzekeringnemers voor de betrokken polissen dienden te betalen in 2017. Het betreft een momentopname voor het jaar 2017 waarbij alle polissen in rekening werden gebracht waarvoor het compensatiemechanisme dient (diende) tussen te komen in 2017, ongeacht de wijze van premiebetaling (eenmalige of periodieke premiebetaling).

Voor de overige 510 polissen (voor een totaalbedrag aan bijpremies van 153.177 euro) verloopt de compensatie *rechtstreeks* tussen de betrokken verzekeringsondernemingen en kredietgevers. De bijdrage van de kredietgevers in de te compenseren bijpremies (76.589 euro) wordt rechtstreeks terugbetaald aan de verzekeringsondernemingen, zonder tussenkomst van de vzw Accesso.

#### *Samengevat*<sup>5</sup>

	Aantal polissen	Te compenseren bijpremie	Bijpremie ten laste van verzekeringssector	Bijpremie ten laste van kredietsector
Compensatie via vzw Accesso	2.306 (+ 31%)	747.682 € (+ 17%)	373.841 € (+ 17%)	373.841 € (+ 17%)
Rechtstreekse compensatie via kredietgever	510 (+ 28%)	153.177 € (+ 22%)	76.589 € (+ 22%)	76.589 € (+ 22%)
Totaal	2.816 (+ 31%)	900.859 € (+ 18%)	450.430 € (+ 18%)	450.430 € (+ 18%)

Bovenvermelde cijfers geven de situatie weer zoals gekend op de Raad van Bestuur van 16 mei 2018. Zij werden niet aangepast aan een fout waarvan de vzw Accesso naderhand kennisnam naar aanleiding van de door een kredietgever uitgevoerde controle. Uit de informatie beschikbaar op 20 juni 2018 blijkt dat, als gevolg van de aanpassing van één polis in de rapportering, de via de vzw Accesso te compenseren bijpremie 746.975 euro bedraagt in plaats van 747.682 euro (verschil van 707 euro). Het bedrag dat de vzw Accesso moet opvragen bij de kredietgevers en vervolgens moet terugbetalen aan de verzekeringsondernemingen is bijgevolg gelijk aan 373.488 euro in plaats van 373.841 euro (verschil van 353 euro). Gezien deze afwijking de jaarrekening afgesloten op 31 december 2017 niet materieel beïnvloedt, heeft de Algemene Vergadering besloten om de jaarrekening 2017 niet te corrigeren maar de overeenstemmende correctie uit te voeren bij het opstellen van de jaarrekening 2018.

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 de invoegetrede van de Compensatiekas gesloten polissen verder lopen en hiervoor nog premies worden geïnd.

#### **4. Werkingskosten m.b.t. het jaar 2017**

De werkingskosten van het Opvolgingsbureau worden gedragen door de Compensatiekas (vzw Accesso) overeenkomstig artikel 217, §4 van de wet van 4 april 2014. Deze kosten bedroegen in 2017 in totaal 156.163 euro. Ze omvatten o.a. de kosten verbonden aan het secretariaat (123.467 euro), de kosten verbonden aan het beveiligd elektronisch platform (14.336 euro), en de vergoedingen van de voorzitter en de leden van het bureau (11.475 euro).

Bovenop deze werkingskosten zijn er ook kosten die eigen zijn aan de vzw Accesso zelf. Deze kosten bedroegen in 2017 in totaal 87.381 euro. Ze hebben betrekking op het beheer, de organisatie en de controle van de vzw.

<sup>5</sup> De in de tabel vermelde percentages duiden de evolutie aan ten opzichte van het voorgaande jaar.

Dit brengt de totale werkingskosten m.b.t. het jaar 2017 op 243.544 euro, een stijging met 14% ten opzichte van 2016. Deze stijging is te verklaren door uitzonderlijke kosten op het vlak van ICT voor de aanpassing van het rapporteringssysteem van de vzw Accesso (10.648 euro) alsook op het vlak van de implementatie van de GDPR-regelgeving (11.979 euro). Indien deze uitzonderlijke kosten buiten beschouwing gelaten worden, dan komt men uit op een stijging met 3% t.o.v. 2016.

#### *Samengevat*<sup>6</sup>

	Werkingskosten Opvolgingsbureau	Werkingskosten vzw Accesso	Totale werkingskosten
Totaal	156.163 € (+ 3%)	87.381 € (+ 40%)	243.544 € (+ 14%)

De werkingskosten worden gefinancierd aan de hand van bijdragen die de vzw Accesso opvraagt bij de kredietgevers en verzekeringsondernemingen, conform de voorschriften van het compensatiereglement.

In 2017 heeft de vzw Accesso voorlopige bijdragen opgevraagd om de werkingskosten m.b.t. het lopende jaar 2017 te dekken. Deze voorlopige bijdragen werden berekend op basis van een raming<sup>7</sup> van de kosten m.b.t. het jaar 2017 en zullen in 2018 geregulariseerd worden op basis van de werkelijk gemaakte kosten.

Daarnaast is de vzw Accesso in 2017 overgegaan tot een afrekening van de werkingskosten m.b.t. het jaar 2016. De voorlopige bijdragen die de ondernemingen hadden betaald voor 2016, werden hierbij geregulariseerd.

Tot slot heeft de vzw Accesso in 2017 ook de lening terugbetaald die Assuralia en Febelfin bij de opstart van de vzw hadden verleend conform artikelen 7 en 11 van het compensatiereglement. Deze lening (voor een totaalbedrag van 300.000 euro) diende de vzw Accesso in staat te stellen om de werkingskosten ten laste te nemen waarmee zij werd geconfronteerd in de opstartfase.

## **5. Financiering van de werkingskosten van het Opvolgingsbureau**

In 2017 werd er een conventie gesloten tussen de vzw Accesso en de Ombudsdienst Verzekeringen, die instaat voor het secretariaat van het Opvolgingsbureau, waarin de financieringswijze van de werkingskosten van het Opvolgingsbureau praktisch geregeld wordt. Aangezien de wetgeving hieromtrent niets had geregeld, drong een structurele oplossing zich immers op.

<sup>6</sup> De in de tabel vermelde percentages duiden de evolutie aan ten opzichte van het voorgaande jaar.

<sup>7</sup> De totale werkingskosten m.b.t. 2017 waren geraamd op 362.921 euro, zijnde 167.264 euro voor het Opvolgingsbureau en 195.657 euro voor de vzw Accesso. De ene helft van dit bedrag (181.461 euro) werd in 2017, via een voorlopige bijdrage, opgevraagd aan de kredietgevers en de andere helft aan de verzekeringsondernemingen.

## 6. Interne controle van de vzw Accesso

### a) Beleid inzake risicobeheer

Op voorstel van de risk officer keurde de Raad van Bestuur van 29 maart 2017 een beleid inzake risicobeheer goed. Dit beleid legt een algemeen kader vast voor het identificeren, opvolgen, kwantificeren en beheersen van de risico's die de vzw Accesso loopt. Het beleid inzake risicobeheer is gebaseerd op:

- een reeks financiële indicatoren die de financiële situatie van de vzw Accesso op een bepaald moment evalueren;
- een reeks niet-financiële indicatoren die de maatregelen evalueert die de vzw Accesso nam om de risico's op operationeel vlak, op wetgevend vlak en op vlak van fraude te verminderen.

### b) Compliance charter

Op voorstel van de compliance officer keurde de Raad van Bestuur van 29 maart 2017 een compliance charter goed. Dit charter beschrijft de compliance en governance principes die van toepassing zijn op de vzw Accesso. Ze gaat hierbij o.a. in op de positie van de compliance officer alsook hoe er omgegaan wordt met compliance risico's.

### c) Audit over corporate governance en wettelijke compliance

In het vierde kwartaal van 2016 werd er een audit gestart m.b.t. de aspecten die verband houden met corporate governance en wettelijke compliance. Hierin werd o.a. geëvalueerd of de vzw Accesso handelt in overeenstemming met haar statuten en de geldende wetgeving. Deze audit werd afgerond in het eerste kwartaal van 2017.

Het auditrapport werd voorgesteld aan en goedgekeurd door de Raad van Bestuur van 29 maart 2017. Het rapport concludeerde dat de organisatiestructuur en de aanpak van de interne controles goed ontwikkeld is en beantwoordt aan de wettelijke vereisten.

### d) Audit over de omslag van de bijpremies en de bijhorende gegevensinzameling

Een audit op de informatieverzameling voor de omslag van de bijpremies en de effectieve uitvoering van deze omslag, werd opgestart in het vierde kwartaal van 2017.

De audit was eind 2017 nog lopende.

### e) Risk scan

In 2015 werd door de controlefuncties (audit, risk, compliance) een "risk scan" uitgevoerd met als doel de (inherent) risico's van de vzw in kaart te brengen. Op basis hiervan werd een planning vastgelegd van de controle-activiteiten.

In 2017 werd een nieuwe "risk scan" uitgevoerd, ditmaal gefocust op de residuele risico's die de vzw Accesso loopt. Uit deze risk scan bleek dat de risico's waaraan de vzw Accesso blootgesteld is, werden teruggeschroefd dankzij diverse maatregelen die de vzw sinds 2015 nam, vooral op operationeel vlak.

### f) General Data Protection Regulation

Vanaf 25 mei 2018 is de "General Data Protection Regulation" (GDPR) van toepassing geworden. Deze Europese Verordening heeft strengere regels ingevoerd voor de verwerking en bescherming van persoonsgegevens. Naar aanleiding hiervan heeft de vzw Accesso in 2017, met behulp van een externe consultant, onderzocht welke maatregelen

---

zich opdringen om in overeenstemming te zijn met de GDPR. De analyse en de eruit volgende conclusies werden voorgelegd aan en besproken op de Raad van Bestuur van 4 december 2017.

## **7. Interne organisatie van de vzw Accesso**

De Raad van Bestuur van 29 maart 2017 keurde de benoeming van een nieuwe voorzitter goed. De nieuwe voorzitter rondt het mandaat af van zijn voorganger die eind februari 2017 op pensioen is gegaan.

De nieuwe voorzitter werd tevens benoemd als bestuurder en als medeverantwoordelijke voor de dagelijkse leiding.

## **8. Vergaderingen van de vzw Accesso in 2017**

In 2017 vonden er 3 vergaderingen plaats van de Raad van Bestuur (op 29 maart 2017, 17 mei 2017 en 4 december 2017), alsook één Algemene Vergadering (op 14 juni 2017).

