



de Meeûssquare 29, 1000 Brussel

SBO20013
30.06.2020

Activiteitenverslag 2019

De vzw Accesso werd opgericht op 15 december 2014 en werd via het Koninklijk Besluit¹ van 4 maart 2015 erkend als de Compensatiekas bedoeld in artikel 220 van de wet² van 4 april 2014.

Artikel 22, §2 van het Koninklijk Besluit³ 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 2019 zoals goedgekeurd door de Algemene Vergadering van de vzw Accesso van 26 juni 2020.

Punt 4 van dit verslag ('Interne organisatie en controle van de vzw Accesso') vormt ook het verslag over het deugdelijk bestuur als bedoeld in artikel 15.4 van de statuten van de vzw Accesso.

1. Aansluiting tot de vzw Accesso

Op 31 december 2019 waren er 35 ondernemingen aangesloten bij de vzw Accesso, zijnde 13 verzekeringsondernemingen (leden van categorie A) en 22 kredietgevers (leden van categorie B). Daarnaast waren er 140 ondernemingen geregistreerd bij de vzw Accesso als niet-lid, zijnde 16 verzekeringsondernemingen en 124 kredietgevers.

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

Samengevat

	Verzekeringsondernemingen (categorie A)	Kredietgevers (categorie B)	Globaal (categorie A en B)
Lid	13	22	35
Niet-lid	16	124	140
Totaal	29	146	175

¹ 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).

² Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (Belgisch Staatsblad van 30 april 2014).

³ 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. Te compenseren bijpremies m.b.t. het jaar 2019

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 2019 kwam het compensatiemechanisme tussen in de bijpremie van 4.129 polissen. Het gaat enerzijds om polissen die al in de jaren 2015 t/m 2018 waren afgesloten en waarvan de premiebetaling in 2019 verder liep, en anderzijds om polissen die nieuw afgesloten waren in 2019.

De totale tussenkomst in de bijpremie liep op tot 1.298.751 euro. Dit betekent dat het compensatiemechanisme in 2019, gemiddeld genomen, een bijpremie gelijk aan 89% van de basispremie ten laste nam⁴. 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 (649.376 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 3.408 polissen voor een totaalbedrag aan bijpremies van 1.080.202 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 2020 de helft van dit bedrag (540.101 euro) op te vragen bij de betrokken kredietgevers en vervolgens terug te betalen aan de verzekeringsondernemingen in kwestie.

Voor de overige 721 polissen (voor een totaalbedrag aan bijpremies van 218.549 euro) verloopt de compensatie *rechtstreeks* tussen de betrokken verzekeringsondernemingen en kredietgevers. De bijdrage van de kredietgevers in de te compenseren bijpremies (109.275 euro) wordt rechtstreeks terugbetaald aan de verzekeringsondernemingen, zonder tussenkomst van de vzw Accesso.

Samengevat⁵

	Aantal polissen	Te compenseren bijpremie	Bijpremie ten laste van verzekeringssector	Bijpremie ten laste van kredietsector
Compensatie via vzw Accesso	3.408 (+ 14%)	1.080.202 € (+ 3%)	540.101 € (+ 3%)	540.101 € (+ 3%)
Rechtstreekse compensatie via kredietgever	721 (+ 15%)	218.549 € (+ 17%)	109.275 € (+ 17%)	109.275 € (+ 17%)
Totaal	4.129 (+ 14%)	1.298.751 € (+ 5%)	649.376 € (+ 5%)	649.376 € (+ 5%)

⁴ De gemiddelde tussenkomst door het compensatiemechanisme in 2019 is vergelijkbaar met het gemiddelde in 2018 (86% van de basispremie, zie activiteitenverslag 2018). Het werd berekend door de som van alle bijpremies waarvoor het compensatiemechanisme tussenkwam in 2019 te vergelijken met de som van alle basispremies die de verzekeringnemers voor de betrokken polissen dienden te betalen in 2019. Het betreft een momentopname voor het jaar 2019 waarbij alle polissen in rekening werden gebracht waarvoor het compensatiemechanisme dient (diende) tussen te komen in 2019, ongeacht de wijze van premiebetaling (eenmalige of periodieke premiebetaling).

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

Bovenvermelde cijfers geven de situatie weer zoals gekend op de Raad van Bestuur van 26 mei 2020. Zij werden niet aangepast aan de fouten waarvan de vzw Accesso naderhand kennisnam naar aanleiding van de door de kredietgevers uitgevoerde controle. Uit de informatie beschikbaar op 26 juni 2020 blijkt dat, als gevolg van de schrapping van twee polissen uit de rapportering⁶, de via de vzw Accesso te compenseren bijpremie 1.079.505 euro bedraagt in plaats van 1.080.202 euro (verschil van 697 euro). Het bedrag dat de vzw Accesso moet opvragen bij de kredietgevers en vervolgens moet terugbetalen aan de verzekeringsondernemingen is bijgevolg gelijk aan 539.752 euro in plaats van 540.101 euro (verschil van 348 euro). Gezien deze afwijking de jaarrekening afgesloten op 31 december 2019 niet materieel beïnvloedt, heeft de Algemene Vergadering besloten om de jaarrekening 2019 niet te corrigeren maar de overeenstemmende correctie uit te voeren bij het opstellen van de jaarrekening 2020.

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.

3. Werkingskosten m.b.t. het jaar 2019

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 2019 in totaal 195.349 euro. Ze omvatten o.a. de kosten verbonden aan het secretariaat (128.781 euro), de kosten verbonden aan het beveiligd elektronisch platform (44.405 euro⁷) en de vergoedingen van de voorzitter en de leden van het bureau (10.650 euro).

Bovenop deze werkingskosten zijn er ook kosten die eigen zijn aan de vzw Accesso zelf. Deze kosten bedroegen in 2019 in totaal 70.225 euro. Ze hebben betrekking op het beheer, de organisatie en de controle van de vzw.

Dit brengt de totale werkingskosten m.b.t. het jaar 2019 op 265.574 euro, een stijging met 7% ten opzichte van 2018.

*Samengevat*⁸

	Werkingskosten Opvolgingsbureau	Werkingskosten vzw Accesso	Totale werkingskosten
Totaal	195.349 € (+ 17%)	70.225 € (- 14%)	265.574 € (+ 7%)

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.

⁶ Het aantal polissen waarvoor de compensatie verloopt via de vzw Accesso verlaagt hierdoor naar 3.406, wat het totaal aantal polissen waarvoor het compensatiemechanisme tussenkomt, op 4.127 brengt.

⁷ In 2019 werd er beslist om – met het oog op een hogere bescherming van de verwerkte persoonsgegevens – de hosting van het beveiligd elektronisch platform van het Opvolgingsbureau toe te vertrouwen aan een externe partij, die hiervoor een jaarlijkse vergoeding ontvangt. Dit verklaart waarom de kosten verbonden aan het elektronisch platform in 2019 gevoelig hoger liggen ten opzichte van de kosten in 2018.

⁸ De in de tabel vermelde percentages duiden de evolutie aan ten opzichte van het voorgaande jaar.

In 2019 heeft de vzw Accesso voorlopige bijdragen opgevraagd om de werkingskosten m.b.t. het lopende jaar 2019 te dekken. Deze voorlopige bijdragen werden berekend op basis van een raming⁹ van de kosten m.b.t. het jaar 2019 en zullen in 2020 geregulariseerd worden op basis van de werkelijk gemaakte kosten.

Daarnaast is de vzw Accesso in 2019 overgegaan tot een afrekening van de werkingskosten m.b.t. het jaar 2018. De voorlopige bijdragen die de ondernemingen hadden betaald voor 2018, werden hierbij geregulariseerd.

4. Interne organisatie en controle van de vzw Accesso

Ook in 2019 nam de vzw Accesso verschillende maatregelen die kaderen in een deugdelijk bestuur, organisatie en controle van de vzw.

a) General Data Protection Regulation

Op 25 mei 2018 werd de "General Data Protection Regulation" (GDPR) van toepassing. Deze Europese Verordening voerde strengere regels in voor de verwerking en bescherming van persoonsgegevens.

Bovenop de in 2018 reeds uitgevoerde maatregelen, heeft de vzw Accesso enkele bijkomende maatregelen genomen in het kader van de GDPR, waaronder:

- de opmaak van een verwerkersovereenkomst tussen enerzijds de vzw Accesso en anderzijds Assuralia/Febelfin;
- de uitwerking van een "privacy notice" om te publiceren op de website van de vzw Accesso;
- de toevoeging van een informatieclausule op de formulieren waarmee leden en niet-leden van de vzw Accesso resp. hun vaste vertegenwoordigers en plaatsvervaarders en hun contactpersonen aanduiden.

Daarnaast heeft de vzw Accesso ook periodiek opgevolgd dat het Opgvolgingsbureau alle maatregelen trof die nodig waren om in overeenstemming te zijn met de GDPR.

b) Herziening van "risk scan"

In oktober 2019 hebben de controlefuncties (risk, compliance) een nieuwe evaluatie gemaakt van de residuele risico's die de vzw Accesso loopt en van de maatregelen die ondernomen werden om deze risico's te verlagen. Het merendeel van de geplande maatregelen zijn nu volledig geïmplementeerd en van toepassing, o.a. deze op het vlak van de automatisatie van het rapporterings- en facturatieproces. Dit maakt dat de residuele risico's goed onder controle zijn en hun doelniveau benaderen.

c) Opgvolging van risico-indicatoren

Met behulp van een reeks risico-indicatoren wordt de financiële situatie van de vzw Accesso van nabij opgevolgd en twee keer per jaar geëvalueerd. De indicatoren duiden erop dat de vzw Accesso financieel adequaat wordt beheerd. De vzw Accesso is er waakzaam voor dat achterstallige betalingen zo snel mogelijk ingevorderd worden en respecteert hierbij de procedure zoals vastgelegd in het "beleid inzake de inning van schuldverordeningen".

⁹ De totale werkingskosten m.b.t. 2019 waren geraamd op 401.809 euro, zijnde 207.552 euro voor het Opgvolgingsbureau en 194.257 euro voor de vzw Accesso.

- d) Audit over het financiële beheer en de boekhouding en over de afrekening van de werkingskosten

In het vierde kwartaal van 2018 werd er een audit opgestart m.b.t. het financiële beheer en de boekhouding, enerzijds, en de afrekening van de werkingskosten, anderzijds. Deze audit werd afgerond in het tweede kwartaal van 2019.

Het auditrapport werd voorgesteld aan de Raad van Bestuur van 20 mei 2019. Het rapport concludeerde dat de organisatiestructuur en de interne controles goed ontwikkeld zijn. Er werden geen nieuwe aanbevelingen geformuleerd.

- e) UBO-register

De vzw Accesso ondernam de nodige stappen voor de registratie van haar uiteindelijke begunstigers in het UBO-register tegen 30 september 2019. Voor de vzw Accesso gaat het om de bestuurders en de personen belast met het dagelijkse beheer.

- f) Aanpassing van de statuten van de vzw Accesso aan het nieuwe Wetboek van vennootschappen en verenigingen

Het nieuwe Wetboek van vennootschappen en verenigingen zal van toepassing zijn op de vzw Accesso vanaf 1 januari 2020.

Naar aanleiding hiervan werd een voorstel tot aanpassing van de statuten uitgewerkt en goedgekeurd door de Raad van Bestuur van 28 november 2019. De voorgestelde aanpassingen dienen nog onderzocht te worden door de FSMA en goedgekeurd te worden door de Algemene Vergadering.

- g) Benoeming van nieuwe bestuurder

De Algemene Vergadering van 17 juni 2019 keurde de benoeming goed van een nieuwe bestuurder die de kredietgevers vertegenwoordigt. De nieuwe bestuurder zal het mandaat voltooien van zijn voorganger die op pensioen is gegaan.

- h) Rapportering door een derde partij in opdracht van een verzekeraar

Naar aanleiding van een vraag van een verzekeraar onderzocht de vzw Accesso, hierbij geadviseerd door de compliance officer, of een verzekeraar aan een derde partij een volmacht kan geven om het rapporteringsbestand aan de vzw Accesso over te maken. Omwille van de complexiteit en de risico's die hieraan verbonden zijn, werd er beslist om dit niet toe te staan.

5. Vergaderingen van de vzw Accesso in 2019

In 2019 vonden er 2 vergaderingen plaats van de Raad van Bestuur (op 20 mei 2019 en 28 november 2019) alsook één Algemene Vergadering (op 17 juni 2019).

