



Koning Albert II-laan 19, 1210 Brussel

SBO24022
23.05.2024

Activiteitenverslag 2023

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 2023 zoals goedgekeurd door de Algemene Vergadering van de vzw Accesso van 19 juni 2024.

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 2023 waren er 32 ondernemingen aangesloten bij de vzw Accesso, zijnde 10 verzekeringsondernemingen (leden van categorie A) en 22 kredietgevers (leden van categorie B). Daarnaast waren er 130 ondernemingen geregistreerd bij de vzw Accesso als niet-lid, zijnde 18 verzekeringsondernemingen en 112 kredietgevers.

Samengevat

	Verzekeringsondernemingen (categorie A)	Kredietgevers (categorie B)	Globaal (categorie A en B)
Lid	10	22	32
Niet-lid	18	112	130
Totaal	28	134	162

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 2023

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 2023 kwam het compensatiemechanisme tussen in de bijpremie van 5.841 polissen. Het gaat enerzijds om polissen die al in de jaren 2015 t/m 2022 waren afgesloten en waarvan de premiebetaling in 2023 verder liep, en anderzijds om polissen die nieuw afgesloten waren in 2023.

De totale tussenkomst in de bijpremie liep op tot 1.702.626 euro. Dit betekent dat het compensatiemechanisme in 2023, gemiddeld genomen, een bijpremie gelijk aan 80% 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 (851.313 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 4.897 polissen voor een totaalbedrag aan bijpremies van 1.485.028 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 2024 de helft van dit bedrag (742.514 euro) op te vragen bij de betrokken kredietgevers en vervolgens terug te betalen aan de verzekeringsondernemingen in kwestie.

Voor de overige 944 polissen (voor een totaalbedrag aan bijpremies van 217.598 euro) verloopt de compensatie *rechtstreeks* tussen de betrokken verzekeringsondernemingen en kredietgevers. De bijdrage van de kredietgevers in de te compenseren bijpremies (108.799 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	4.897 (+ 5%)	1.485.028 € (+ 2%)	742.514 € (+ 2%)	742.514 € (+ 2%)
Rechtstreekse compensatie via kredietgever	944 (+ 7%)	217.598 € (+ 5%)	108.799 € (+ 5%)	108.799 € (+ 5%)
Totaal	5.841 (+ 6%)	1.702.626 € (+ 2%)	851.313 € (+ 2%)	851.313 € (+ 2%)

⁴ De gemiddelde tussenkomst door het compensatiemechanisme in 2023 is identiek aan het gemiddelde in 2022 (80% van de basispremie, zie activiteitenverslag 2022). Het werd berekend door de som van alle bijpremies waarvoor het compensatiemechanisme tussenkwam in 2023 te vergelijken met de som van alle basispremies die de verzekeringnemers voor de betrokken polissen dienden te betalen in 2023. Het betreft een momentopname voor het jaar 2023 waarbij alle polissen in rekening werden gebracht waarvoor het compensatiemechanisme dient (diende) tussen te komen in 2023, 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.

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 2023

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 2023 in totaal 201.225 euro. Ze omvatten o.a. de kosten verbonden aan het secretariaat (147.748 euro), de kosten verbonden aan het beveiligd elektronisch platform (32.684 euro) en de vergoedingen van de voorzitter en de leden van het bureau (10.725 euro).

Bovenop deze werkingskosten zijn er ook kosten die eigen zijn aan de vzw Accesso zelf. Deze kosten bedroegen in 2023 in totaal 55.315 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 2023 op 256.541 euro, een daling met 15% ten opzichte van 2022. Deze daling is onder meer te verklaren door het wegvallen van bepaalde eenmalige kosten (met name voor IT-ontwikkelingen) en door de hogere btw-aftrek die aanleiding gaf tot een regularisatie in 2023.

*Samengevat*⁶

	Werkingskosten Opvolgingsbureau	Werkingskosten vzw Accesso	Totale werkingskosten
Totaal	201.225 € (- 13%)	55.315 € (- 20%)	256.541 € (- 15%)

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 2023 heeft de vzw Accesso voorlopige bijdragen opgevraagd om de werkingskosten m.b.t. het lopende jaar 2023 te dekken. Deze voorlopige bijdragen werden berekend op basis van een raming⁷ van de kosten m.b.t. het jaar 2023 en zullen in 2024 geregulariseerd worden op basis van de werkelijk gemaakte kosten.

Daarnaast is de vzw Accesso in 2023 overgegaan tot een afrekening van de werkingskosten m.b.t. het jaar 2022. De voorlopige bijdragen die de ondernemingen hadden betaald voor 2022, werden hierbij geregulariseerd.

4. Interne organisatie en controle van de vzw Accesso

Ook in 2023 nam de vzw Accesso verschillende maatregelen die kaderen in een deugdelijk bestuur, organisatie en controle van de vzw.

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

⁷ De totale werkingskosten m.b.t. 2023 waren geraamd op 448.283 euro, zijnde 223.551 euro voor het Opvolgingsbureau en 224.733 euro voor de vzw Accesso, en omvatten tevens een voorfinanciering van de kosten voor het eerste semester van 2024.

a) Nieuwe risk management aanpak

Naar aanleiding van zijn aanstelling in 2022 heeft de risk officer de risk management aanpak van Accesso geëvalueerd en opnieuw gedefinieerd. Dat resulteerde in:

- een aangepaste Risk Appetite Policy waarbij nieuwe en vereenvoudigde risico-indicatoren werden vastgelegd;
- een eerste run van deze risico-indicatoren, waarvan de resultaten voorgesteld werden aan de Raad van Bestuur van 22 mei 2023;
- een Risk & Control Self-Assessment die een eerste maal uitgevoerd werd in het eerste kwartaal van 2023 door de diverse departementen van Accesso en waarvan de resultaten eveneens voorgesteld werden aan de Raad van Bestuur van 22 mei 2023.

b) Opvolging van Risk & Control Self-Assessment

De Risk & Control Self-Assessment toonde aan dat de risico's die de vzw Accesso loopt globaal genomen goed worden gemanaged. Op aanbeveling van de risk officer ondernam de vzw Accesso een aantal opvolgacties. Zo besliste de Raad van Bestuur onder meer om:

- de IT-beveiligingsmaatregelen die HealthConnect geïmplementeerd heeft om een gegevenslek bij het Opvolgingsbureau voor de tarifiering te voorkomen, nader te onderzoeken;
- juridisch te laten onderzoeken in hoeverre het gebruik dat de vzw Accesso maakt van cloudservices conform het Schrems II-arrest van het Hof van Justitie van de Europese Unie is.

Beide analyses werden uitgevoerd in 2023 en de conclusies ervan werden voorgesteld aan de Raad van Bestuur van 22 november 2023.

c) Whistleblowing

Op voorstel van de compliance officer werden in het eerste kwartaal van 2023 de wettelijk vereiste procedures betreffende "whistleblowing" geïmplementeerd. De website van de vzw Accesso werd aangepast en er werd een specifieke mailbox aangemaakt voor meldingen in dit kader die enkel toegankelijk is voor de compliance officer.

d) Nieuwe en aangepaste compliance policies

Om een antwoord te bieden op nieuwe reglementering en recente aanbevelingen van de controleautoriteiten ontwikkelde de compliance officer in 2023 een aantal nieuwe compliance policies voor de vzw Accesso, met name:

- een policy rond "externe mandaten". Daarin is onder meer voorzien dat de vzw Accesso elk jaar een geconsolideerde lijst van externe mandaten van de leden van de Raad van Bestuur en de hoofden van de onafhankelijke controlefuncties zal opstellen en ter beschikking stellen van de FSMA op diens vraag;
- een "Fit & Proper" policy. Daarin is onder meer voorzien dat een competentiematrix van de Raad van Bestuur wordt opgesteld en jaarlijks geactualiseerd zal worden;
- een "Outsourcing & Subcontracting" policy met bijzondere aandacht voor de sleutelactiviteiten die uitbesteed worden aan Assuralia en Febelfin en aan de interne controlefuncties;
- een "Cloud" policy waarin voorzien wordt in principes die toegepast moeten worden in het kader van uitbesteding van clouddiensten;

Daarnaast paste de compliance officer een aantal reeds bestaande compliance policies aan, met name:

- de integriteitscode;
- de policy rond "organisatie, belangenconflicten en deugdelijk bestuur".

De nieuwe en aangepaste compliance policies werden een eerste maal besproken in de Raad van Bestuur van 22 mei 2023 en vervolgens gevalideerd door de Raad van Bestuur van 22 november 2023.

Naar aanleiding van de goedkeuring van de bovenvermelde policies werden onder meer de volgende acties ingepland en voltooid:

- de opmaak van een lijst van externe mandaten die vervuld worden door de bestuurders en de interne controlefuncties;
- de actualisering van het register van taken die uitbesteed worden;
- een Fit & Proper self-assessment door de bestuurders en de interne controlefuncties.

e) Audit van de kernprocessen van de vzw Accesso

In 2022 werd er een nieuwe audit uitgevoerd van de kernprocessen van de vzw Accesso (omslag van bijpremies, afrekening van werkingskosten, ...).

Het auditrapport werd voorgesteld aan de Raad van Bestuur van 22 mei 2023.

f) Audit van de boekhouding van de vzw Accesso

In 2023 voerde de interne auditor een audit van de boekhouding van de vzw Accesso uit.

De eerste resultaten van de audit werden toegelicht op de Raad van Bestuur van 22 november 2023.

g) Adreswijziging van maatschappelijke zetel

Het adres van de maatschappelijke zetel van de vzw Accesso wijzigde met ingang van 18 september 2023. Het nieuwe adres is Koning Albert II-laan 19, 1210 Brussel. Naar aanleiding daarvan werden o.a. de statuten en de website aangepast alsook alle andere documenten met een verwijzing naar het adres. De adreswijziging werd bekendgemaakt in de bijlagen bij het Belgisch Staatsblad van 10 augustus 2023.

h) Btw-statuut van de vzw Accesso

In 2022 had de btw-administratie het standpunt ingenomen dat de vzw Accesso vanaf 1 januari 2022 diende beschouwd te worden als een gemengde belastingplichtige met een beperkt recht op btw-aftrek. Na verdere analyse herzag de btw-administratie in 2023 haar standpunt en oordeelde zij dat de vzw Accesso een gewone belastingplichtige is die geniet van een volledig recht op btw-aftrek.

5. Vergaderingen van de vzw Accesso in 2023

In 2023 vonden er 2 vergaderingen plaats van de Raad van Bestuur (op 22 mei 2023 en 22 november 2023) alsook één Algemene Vergadering (op 29 juni 2023).

