



de Meeûsquare 29, 1000 Brussel

SBO17029
14.06.2017

Activiteitenverslag 2016

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 2016 zoals goedgekeurd door de Algemene Vergadering van de vzw Accesso van 14 juni 2017.

1. Aansluiting tot de vzw Accesso

Op 31 december 2016 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 15 verzekeringsondernemingen en 127 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)	Gloobaal (categorie A en B)
Lid	13	23	36
Niet-lid	15	127	142
Totaal	28	150	178

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. 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 vraag van de kredietgevers onderzocht de vzw Accesso in 2016 welke extra gegevens opgevraagd kunnen worden 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.

Eind 2016 was er nog geen definitieve beslissing genomen m.b.t. de punten waarop het rapporteringssysteem verfijnd zal worden. De rapportering voor de omslag van de bijpremies m.b.t. het jaar 2016 verliep daarom nog volgens dezelfde 'format' als het voorgaande jaar.

3. Te compenseren bijpremies m.b.t. het jaar 2016

In 2016 kwam het compensatiemechanisme tussen in de bijpremie van 2.154 polissen. Het gaat enerzijds om polissen die al in 2015 waren afgesloten en waarvan de premiebetaling in 2016 verder liep, en anderzijds om polissen die nieuw afgesloten waren in 2016.

De totale tussenkomst in de bijpremie liep op tot 763.085 euro. Dit betekent dat het compensatiemechanisme, gemiddeld genomen, 84% van de basispremie ten laste neemt. 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 (381.542 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 1.755 polissen voor een totaal bedrag aan bijpremies van 637.725 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 2017 de helft van dit bedrag (318.862 euro) op te vragen bij de betrokken kredietgevers en vervolgens terug te betalen aan de verzekeringsondernemingen in kwestie.

Voor de overige 399 polissen (voor een totaal bedrag aan bijpremies van 125.360 euro) verloopt de compensatie *rechtstreeks* tussen de betrokken verzekeringsondernemingen en kredietgevers. De bijdrage van de kredietgevers in de te compenseren bijpremies (62.680 euro) wordt rechtstreeks terugbetaald aan de verzekeringsondernemingen, zonder tussenkomst van de vzw Accesso.

Samengevat⁴

	Aantal polissen	Te compenseren bijpremie	Bijpremie ten laste van verzekerings- sector	Bijpremie ten laste van kredietsector
Compensatie via vzw Accesso	1.755 (+ 101%)	637.725 € (+ 28%)	318.862 € (+ 28%)	318.862 € (+ 28%)
Rechtstreekse compensatie via kredietgever	399 (+ 116%)	125.360 € (+ 139%)	62.680 € (+ 139%)	62.680 € (+ 139%)
Totaal	2.154 (+ 104%)	763.085 € (+ 39%)	381.542 € (+ 39%)	381.542 € (+ 39%)

Bovenvermelde cijfers geven de situatie weer zoals gekend op 2 juni 2017. Zij werden niet aangepast aan een fout waarvan de vzw Accesso naderhand kennis nam naar aanleiding van de door een kredietgever uitgevoerde controle. Uit de informatie beschikbaar op 14 juni 2017 blijkt dat, als gevolg van de schrapping van één polis uit de rapportering⁵, de via de vzw Accesso te compenseren bijpremie 637.001 euro bedraagt in plaats van 637.725 euro (verschil van 724 euro). Het bedrag dat de vzw Accesso moet opvragen bij de kredietgevers en vervolgens moet terugbetalen aan de verzekeringsondernemingen is bijgevolg gelijk aan 318.500 euro in plaats van 318.862 euro (verschil van 362 euro). Gezien deze afwijking de jaarrekening afgesloten op 31 december 2016 niet materieel beïnvloedt, heeft de Algemene Vergadering besloten om de jaarrekening 2016 niet te corrigeren maar de overeenstemmende correctie uit te voeren bij het opstellen van de jaarrekening 2017.

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

4. Werkingskosten m.b.t. het jaar 2016

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 2016 in totaal 152.094 euro. Ze omvatten o.a. de kosten verbonden aan het secretariaat (120.177 euro), de kosten verbonden aan het beveiligd elektronisch platform (14.255 euro), en de vergoedingen van de voorzitter en de leden van het bureau (11.175 euro).

Bovenop deze werkingskosten zijn er ook kosten die eigen zijn aan de vzw Accesso zelf. Deze kosten bedroegen in 2016 in totaal 62.291 euro. Ze hebben betrekking op het beheer, de organisatie en de controle van de vzw.

⁴ De in de tabel vermelde percentages duiden de evolutie aan ten opzichte van het voorgaande jaar.

⁵ Het aantal polissen waarvoor de compensatie verloopt via de vzw Accesso verlaagt hierdoor naar 1.754, wat het totaal aantal polissen waarvoor het compensatiemechanisme tussenkomt, op 2.153 brengt.

Dit brengt de totale werkingskosten m.b.t. het jaar 2016 op 214.385 euro, een daling met 57% ten opzichte van 2015. Deze daling is te verklaren door het wegvallen van de eenmalige opstartkosten. Indien enkel de jaarlijks wederkerende kosten met elkaar worden vergeleken, dan komt men uit op een stijging met 8% t.o.v. 2015⁶.

*Samengevat*⁷

	Werkingskosten Opvolgingsbureau	Werkingskosten vzw Accesso	Totale werkingskosten
Totaal	152.094 € (+ 1%)	62.291 € (+ 29%)	214.385 € (+ 8%)

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 2016 is de vzw Accesso overgegaan tot een afrekening van de werkingskosten m.b.t. het jaar 2015 en werden de betaalde voorlopige bijdragen geregulariseerd. Anderzijds heeft de vzw Accesso voorlopige bijdragen⁸ moeten opvragen om de lopende kosten m.b.t. het jaar 2016 te dekken.

5. Interne controle van de vzw Accesso

a) Risk scan

In 2015 werd door de controlefuncties (audit, risk, compliance) een "risk scan" uitgevoerd met als doel de (inherente) risico's van de vzw in kaart te brengen.

Het rapport van de controlefuncties werd voorgesteld aan de Raad van Bestuur van 10 maart 2016 en aan de Algemene Vergadering van 16 juni 2016. Op basis hiervan werd een planning vastgelegd van de controle-activiteiten in 2016.

b) Kernwaarden

Na overleg met de compliance functie bepaalde de vzw Accesso de kernwaarden die zij nastreeft in het kader van de uitoefening van haar opdrachten. Volgende waarden werden voorgesteld aan en goedgekeurd door de Raad van Bestuur van 17 mei 2016: integriteit, doelgerichtheid, onafhankelijkheid, efficiëntie en transparantie.

⁶ Dit is te wijten aan kosten die verband houden met de ondersteuning die Assuralia en Febelfin geven aan de vzw Accesso (ICT: 4.513 €, personeel: 8.500 €, vertaling: 3.003 €). Het grootste deel van deze kosten (ICT en personeel) was in 2015 gecatalogeerd onder "opstartkosten". Indien deze laatste kosten buiten beschouwing gelaten worden, bleef de stijging van de jaarlijks wederkerende kosten beperkt tot 1% t.o.v. 2015.

⁷ De in de tabel vermelde percentages duiden de evolutie aan ten opzichte van het voorgaande jaar. Enkel de jaarlijks wederkerende kosten werden hierbij met elkaar vergeleken. De eenmalige opstartkosten werden buiten beschouwing gelaten.

⁸ De voorlopige bijdrage werd berekend op basis van een raming van de kosten m.b.t. het jaar 2016. De totale werkingskosten m.b.t. 2016 waren geraamd op 271.600 euro, zijnde 183.009 euro voor het Opvolgingsbureau en 88.591 euro voor de vzw Accesso. De ene helft van dit bedrag (135.800 euro) werd in 2016, via een voorlopige bijdrage, opgevraagd aan de kredietgevers en de andere helft aan de verzekeringsondernemingen.

c) Integriteitscode

Op voorstel van de compliance officer keurde de Raad van Bestuur van 17 mei 2016 een integriteitscode goed. De integriteitscode bepaalt aan welke normen alle personen die werken voor de vzw Accesso (medewerkers en partners) moeten voldoen tijdens de dagelijkse bedrijfsvoering. De integriteitscode bouwt verder op de kernwaarden van de vzw en gaat in op de normen voor het algemeen beheer van de Compensatiekas, de relaties met leveranciers en de vertrouwelijkheid van de informatie.

d) Beleid inzake risicobeheer

De risk officer werkte een voorstel uit voor het beleid inzake risicobeheer dat een algemeen kader vastlegt 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.

Het beleid inzake risicobeheer was eind 2016 nog in ontwerp.

e) Beleid inzake de inning van schuldvorderingen

Op voorstel van de risk officer keurde de Raad van Bestuur van 7 november 2016 een beleid inzake de inning van schuldvorderingen goed. Dit beleid legt vast welke procedure de vzw Accesso dient te volgen met het oog op een snelle invordering van achterstallige betalingen.

f) Audit over corporate governance

De interne auditor voerde in het vierde kwartaal van 2016 een audit uit geconcentreerd op de aspecten die verband houden met corporate governance. Hierin werd o.a. geëvalueerd of de vzw Accesso handelt in overeenstemming met haar statuten en de geldende wetgeving.

Het auditrapport was eind 2016 nog in opmaak.

6. Vergaderingen van de vzw Accesso in 2016

In 2016 vonden er 3 vergaderingen plaats van de Raad van Bestuur (op 10 maart 2016, 17 mei 2016 en 7 november 2016), alsook één Algemene Vergadering (op 16 juni 2016).

