



de Meeûsquare 29, 1000 Brussel

SBO19022
06.06.2019

Activiteitenverslag 2018

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 2018 zoals goedgekeurd door de Algemene Vergadering van de vzw Accesso van 17 juni 2019.

1. Aansluiting tot de vzw Accesso

Op 31 december 2018 waren er 35 ondernemingen aangesloten bij de vzw Accesso, zijnde 12 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 17 verzekeringsondernemingen en 125 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	12	23	35
Niet-lid	17	125	142
Totaal	29	148	177

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.

Elk jaar moeten de verzekeringsondernemingen een rapporteringsbestand overmaken aan de vzw Accesso dat alle gegevens bevat die de vzw nodig heeft voor de omslag van de bijpremies.

In 2018 voerde de vzw Accesso een aantal wijzigingen door aan haar rapporterings-systeem met als doel om het rapporteringsproces sneller en efficiënter te laten verlopen en het risico op vergissingen tot een minimum te beperken. De doorgevoerde wijzigingen maken het mogelijk om fouten of mogelijke fouten in het rapporteringsbestand automatisch te detecteren op het ogenblik dat een verzekeringsonderneming een bestand oplaadt. Dit laat toe om de betrouwbaarheid van de gerapporteerde gegevens te verhogen en de interne controle ervan door de vzw Accesso te versnellen. Bovendien werd de procedure voor het corrigeren van fouten in het rapporteringsbestand vereenvoudigd. Om de controle van de gerapporteerde gegevens door de kredietgevers te vergemakkelijken, werd de opmaak van de detailoverzichten per onderneming geautomatiseerd.

Aan de te rapporteren gegevens werd er daarentegen niets meer gewijzigd.

De vzw Accesso voerde de nodige ICT-aanpassingen en testen uit in het tweede semester van 2018 zodat de rapportering voor de omslag van de bijpremies m.b.t. het jaar 2018 al volgens de nieuwe 'format' kon verlopen.

3. Te compenseren bijpremies m.b.t. het jaar 2018

In 2018 kwam het compensatiemechanisme tussen in de bijpremie van 3.615 polissen. Het gaat enerzijds om polissen die al in de jaren 2015 t/m 2017 waren afgesloten en waarvan de premiebetaling in 2018 verder liep, en anderzijds om polissen die nieuw afgesloten waren in 2018.

De totale tussenkomst in de bijpremie liep op tot 1.240.660 euro. Dit betekent dat het compensatiemechanisme in 2018, gemiddeld genomen, een bijpremie gelijk aan 86% 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 (620.330 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 2.990 polissen voor een totaalbedrag aan bijpremies van 1.053.553 euro. De verzekeringsondernemingen dienen, via de vzw

⁴ De gemiddelde tussenkomst door het compensatiemechanisme in 2018 is vergelijkbaar met het gemiddelde in 2017 (91% van de basispremie, zie activiteitenverslag 2017). Het werd berekend door de som van alle bijpremies waarvoor het compensatiemechanisme tussenkwam in 2018 te vergelijken met de som van alle basispremies die de verzekeringnemers voor de betrokken polissen dienden te betalen in 2018. Het betreft een momentopname voor het jaar 2018 waarbij alle polissen in rekening werden gebracht waarvoor het compensatiemechanisme dient (diende) tussen te komen in 2018, ongeacht de wijze van premiebetaling (eenmalige of periodieke premiebetaling).

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 2019 de helft van dit bedrag (526.777 euro) op te vragen bij de betrokken kredietgevers en vervolgens terug te betalen aan de verzekeringsondernemingen in kwestie.

Voor de overige 625 polissen (voor een totaalbedrag aan bijpremies van 187.107 euro) verloopt de compensatie *rechtstreeks* tussen de betrokken verzekeringsondernemingen en kredietgevers. De bijdrage van de kredietgevers in de te compenseren bijpremies (93.553 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	2.990 (+ 30%)	1.053.553 € (+ 41%)	526.777 € (+ 41%)	526.777 € (+ 41%)
Rechtstreekse compensatie via kredietgever	625 (+ 23%)	187.107 € (+ 22%)	93.553 € (+ 22%)	93.553 € (+ 22%)
Totaal	3.615 (+ 28%)	1.240.660 € (+ 38%)	620.330 € (+ 38%)	620.330 € (+ 38%)

Bovenvermelde cijfers geven de situatie weer zoals gekend op de Raad van Bestuur van 20 mei 2019. 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 17 juni 2019 blijkt dat,

- als gevolg van de schrapping van 3 polissen uit de rapportering⁶, de via de vzw Accesso te compenseren bijpremie 1.052.996 euro bedraagt in plaats van 1.053.553 euro (verschil van 557 euro). Het bedrag dat de vzw Accesso moet opvragen bij de kredietgevers en vervolgens moet terugbetalen aan de verzekeringsondernemingen is bijgevolg gelijk aan 526.498 euro in plaats van 526.777 euro (verschil van 279 euro). Gezien deze afwijking de jaarrekening afgesloten op 31 december 2018 niet materieel beïnvloedt, heeft de Algemene Vergadering besloten om de jaarrekening 2018 niet te corrigeren maar de overeenstemmende correctie uit te voeren bij het opstellen van de jaarrekening 2019.
- als gevolg van de toevoeging van 1 polis⁷, de rechtstreeks te compenseren bijpremie 187.122 euro bedraagt in plaats van 187.107 euro (verschil van 15 euro). De bijdrage die de kredietgevers rechtstreeks terugbetalen aan de verzekeringsondernemingen, zonder tussenkomst van de vzw Accesso, is bijgevolg gelijk aan 93.561 euro in plaats van 93.553 euro (verschil van 8 euro).

Door de doorgevoerde correcties komt het totale aantal polissen waarvoor het compensatiemechanisme tussenkomt uit op 3.613 in plaats van op 3.615 polissen.

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

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

⁶ Het aantal polissen waarvoor de compensatie verloopt via de vzw Accesso verlaagt hierdoor naar 2.987.

⁷ Het aantal polissen waarvoor de compensatie rechtstreeks verloopt tussen de betrokken verzekeringsondernemingen en kredietgevers verhoogt hierdoor naar 626.

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 2018

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 2018 in totaal 166.718 euro. Ze omvatten o.a. de kosten verbonden aan het secretariaat (126.572 euro), de kosten verbonden aan het beveiligd elektronisch platform (14.574 euro), de vergoedingen van de voorzitter en de leden van het bureau (10.875 euro), en de uitzonderlijke kosten op het vlak van de implementatie van de GDPR-regelgeving (5.680 euro).

Bovenop deze werkingskosten zijn er ook kosten die eigen zijn aan de vzw Accesso zelf. Deze kosten bedroegen in 2018 in totaal 81.760 euro. Ze hebben betrekking op het beheer, de organisatie en de controle van de vzw. Ze omvatten o.a. uitzonderlijke kosten op het vlak van ICT voor de automatisatie van het rapporteringsproces (15.907 euro).

Dit brengt de totale werkingskosten m.b.t. het jaar 2018 op 248.479 euro, een stijging met 2% ten opzichte van 2017.

*Samengevat*⁸

	Werkingskosten Opvolgingsbureau	Werkingskosten vzw Accesso	Totale werkingskosten
Totaal	166.718 € (+ 7%)	81.760 € (- 6%)	248.479 € (+ 2%)

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 2018 heeft de vzw Accesso voorlopige bijdragen opgevraagd om de werkingskosten m.b.t. het lopende jaar 2018 te dekken. Deze voorlopige bijdragen werden berekend op basis van een raming⁹ van de kosten m.b.t. het jaar 2018 en zullen in 2019 geregulariseerd worden op basis van de werkelijk gemaakte kosten.

Daarnaast is de vzw Accesso in 2018 overgegaan tot een afrekening van de werkingskosten m.b.t. het jaar 2017. De voorlopige bijdragen die de ondernemingen hadden betaald voor 2017, werden hierbij geregulariseerd.

Omwille van de complexiteit van de bijdrageregeling van de verzekeringsondernemingen, werd de berekening van de te factureren bedragen geautomatiseerd in 2018. Ook de facturatie zelf werd vereenvoudigd: verzekeringsondernemingen ontvingen in 2018 één enkele factuur (of creditnota) met in bijlage een detail van alle te betalen (of te ontvangen) bedragen¹⁰. Deze werkwijze zal ook de volgende jaren toegepast worden.

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

⁹ De totale werkingskosten m.b.t. 2018 waren geraamd op 416.006 euro, zijnde 196.500 euro voor het Opvolgingsbureau en 219.506 euro voor de vzw Accesso. De ene helft van dit bedrag (208.003 euro) werd in 2018, via een voorlopige bijdrage, opgevraagd aan de kredietgevers en de andere helft aan de verzekeringsondernemingen.

¹⁰ Voorheen verliep de facturatie van de voorlopige bijdragen m.b.t. het lopende jaar en de regularisatie van de voorlopige bijdragen m.b.t. het voorgaande jaar gescheiden van elkaar.

5. Interne controle van de vzw Accesso

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.

In 2018 werden er diverse maatregelen genomen om in overeenstemming te zijn met de GDPR. De maatregelen omvatten onder meer:

- het opstellen van een beleid inzake gegevensverwerking- en bescherming (goedgekeurd door de Raad van Bestuur van 19 maart 2018);
- het opstellen van een intern register van verwerkingsactiviteiten (goedgekeurd door de Raad van Bestuur van 16 mei 2018);
- het bijhouden van een lijst van interne functies (goedgekeurd door de Raad van Bestuur van 16 mei 2018);
- de benoeming van een Data Protection Officer van het Opvolgingsbureau (bekrachtigd door de Raad van Bestuur van 19 maart 2018).

b) Risk scan

In 2018 hebben de controlefuncties (risk, compliance) een nieuwe "risk scan" uitgevoerd met het oog op een update van de residuele risico's die de vzw Accesso loopt. Uit deze risk scan bleek dat de residuele risico's verder werden teruggeschroefd in 2018 dankzij enkele bijkomende maatregelen die de vzw nam, onder meer op vlak van het rapporterings- en facturatieproces en de naleving van de GDPR-regelgeving.

c) Audit over de omslag van de bijpremies en de bijhorende gegevensinzameling

Eind 2017 en begin 2018 werd een audit uitgevoerd m.b.t. de informatieverzameling voor de omslag van de bijpremies en de effectieve uitvoering van deze omslag.

De Raad van Bestuur van 19 maart 2018 keurde het auditrapport goed alsook de voorgestelde maatregelen.

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.

De audit was eind 2018 nog lopende.

6. Interne organisatie van de vzw Accesso

De Algemene Vergadering van 20 juni 2018 keurde de herbenoeming van de 6 uittredende bestuurders goed voor een termijn van 3 jaar. Zij hernieuwde ook het mandaat van de uittredende commissaris-revisor voor de boekjaren 2018 t/m 2020.

De Raad van Bestuur van 20 juni 2018 keurde de benoeming van een nieuwe voorzitter en ondervoorzitter goed voor een termijn van 3 jaar.

7. Vergaderingen van de vzw Accesso in 2018

In 2018 vonden er 4 vergaderingen plaats van de Raad van Bestuur (op 19 maart 2018, 16 mei 2018, 20 juni 2018 en 14 november 2018), alsook één Algemene Vergadering (op 20 juni 2018).

