



de Meeûsquare 29, 1000 Brussel

SBO22015  
21.06.2022

## Activiteitenverslag 2021

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 2021 zoals goedgekeurd door de Algemene Vergadering van de vzw Accesso van 21 juni 2022.

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 2021 waren er 34 ondernemingen aangesloten bij de vzw Accesso, zijnde 12 verzekeringsondernemingen (leden van categorie A) en 22 kredietgevers (leden van categorie B). Daarnaast waren er 136 ondernemingen geregistreerd bij de vzw Accesso als niet-lid, zijnde 16 verzekeringsondernemingen en 120 kredietgevers.

#### *Samengevat*

	Verzekeringsondernemingen (categorie A)	Kredietgevers (categorie B)	Globaal (categorie A en B)
Lid	12	22	34
Niet-lid	16	120	136
Totaal	28	142	170

<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. Te compenseren bijpremies m.b.t. het jaar 2021

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 2021 kwam het compensatiemechanisme tussen in de bijpremie van 5.085 polissen. Het gaat enerzijds om polissen die al in de jaren 2015 t/m 2020 waren afgesloten en waarvan de premiebetaling in 2021 verder liep, en anderzijds om polissen die nieuw afgesloten waren in 2021.

De totale tussenkomst in de bijpremie liep op tot 1.542.995 euro. Dit betekent dat het compensatiemechanisme in 2021, gemiddeld genomen, een bijpremie gelijk aan 86% 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 (771.497 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 4.331 polissen voor een totaalbedrag aan bijpremies van 1.377.928 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 2022 de helft van dit bedrag (688.964 euro) op te vragen bij de betrokken kredietgevers en vervolgens terug te betalen aan de verzekeringsondernemingen in kwestie.

Voor de overige 754 polissen (voor een totaalbedrag aan bijpremies van 165.067 euro) verloopt de compensatie *rechtstreeks* tussen de betrokken verzekeringsondernemingen en kredietgevers. De bijdrage van de kredietgevers in de te compenseren bijpremies (82.534 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	4.331 (+ 14%)	1.377.928 € (+ 18%)	688.964 € (+ 18%)	688.964 € (+ 18%)
Rechtstreekse compensatie via kredietgever	754 (- 7%)	165.067 € (- 25%)	82.534 € (- 25%)	82.534 € (- 25%)

<sup>4</sup> De gemiddelde tussenkomst door het compensatiemechanisme in 2021 is vergelijkbaar met het gemiddelde in 2020 (89% van de basispremie, zie activiteitenverslag 2020). Het werd berekend door de som van alle bijpremies waarvoor het compensatiemechanisme tussenkwam in 2021 te vergelijken met de som van alle basispremies die de verzekeringnemers voor de betrokken polissen dienden te betalen in 2021. Het betreft een momentopname voor het jaar 2021 waarbij alle polissen in rekening werden gebracht waarvoor het compensatiemechanisme dient (diende) tussen te komen in 2021, ongeacht de wijze van premiebetaling (eenmalige of periodieke premiebetaling).

<sup>5</sup> De in de tabel vermelde percentages duiden de evolutie aan ten opzichte van het voorgaande jaar. Merk hierbij op dat, in tegenstelling tot wat vermeld staat in het activiteitenverslag 2020, de via de vzw Accesso te compenseren bijpremie in 2020 gelijk was aan 1.170.240 euro in plaats van 1.170.435 (verschil van 194 euro). Het aantal polissen waarvoor de compensatie verliep via de vzw Accesso was hierbij gelijk aan 3.796 in plaats van 3.797 (verschil van 1 polis).

Totaal	5.085 (+ 10%)	1.542.995 € (+ 11%)	771.497 € (+ 11%)	771.497 € (+ 11%)
--------	------------------	------------------------	----------------------	----------------------

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 invoegetreiding van de Compensatiekas gesloten polissen verder lopen en hiervoor nog premies worden geïnd. Op vraag van de Raad van Bestuur van 20 mei 2021 maakte de vzw Accesso een inschatting van de totale bijpremie die de Compensatiekas ten laste zal nemen op kruissnelheid, d.i. wanneer de oudste polissen aflopen en uit het compensatiemechanisme verdwijnen. De uitgevoerde simulaties, die voorgesteld werden aan de Raad van Bestuur van 23 november 2021, geven aan dat het aantal te compenseren polissen en het te compenseren bedrag op kruissnelheid, zijnde vanaf 2027, waarschijnlijk zal verdubbelen t.o.v. de situatie van 2020.

### 3. Werkingskosten m.b.t. het jaar 2021

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 2021 in totaal 196.706 euro. Ze omvatten o.a. de kosten verbonden aan het secretariaat (137.210 euro), de kosten verbonden aan het beveiligd elektronisch platform (38.059 euro) 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 2021 in totaal 68.179 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 2021 op 264.885 euro, een stijging met 7% ten opzichte van 2020.

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

	Werkingskosten Opvolgingsbureau	Werkingskosten vzw Accesso	Totale werkingskosten
Totaal	196.706 € (+ 9%)	68.179 € (+ 2%)	264.885 € (+ 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.

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

In 2021 heeft de vzw Accesso voorlopige bijdragen opgevraagd om de werkingskosten m.b.t. het lopende jaar 2021 te dekken. Deze voorlopige bijdragen werden berekend op basis van een raming<sup>7</sup> van de kosten m.b.t. het jaar 2021 en zullen in 2022 geregulariseerd worden op basis van de werkelijk gemaakte kosten.

Daarnaast is de vzw Accesso in 2021 overgegaan tot een afrekening van de werkingskosten m.b.t. het jaar 2020. De voorlopige bijdragen die de ondernemingen hadden betaald voor 2020, werden hierbij geregulariseerd.

#### **4. Interne organisatie en controle van de vzw Accesso**

Ook in 2021 nam de vzw Accesso verschillende maatregelen die kaderen in een deugdelijk bestuur, organisatie en controle van de vzw.

##### a) General Data Protection Regulation

De vzw Accesso werd geïnformeerd omtrent de IT-aanpassingen die uitgevoerd dienen te worden aan de elektronische applicatie van het Opvolgingsbureau voor de tarifiering. De aanpassingen hebben betrekking op de toegang tot en de bewaring van persoonsgegevens in de applicatie. De Raad van Bestuur van 20 mei 2021 besliste om budget vrij te maken om de IT-ontwikkelingen reeds in 2021 van start te laten gaan.

##### b) 'Risk scan'

Eind 2020 hebben de interne controlefuncties (risk, compliance) een nieuwe evaluatie uitgevoerd van de residuele risico's die de vzw Accesso loopt (op operationeel vlak, op wetgevend vlak, op vlak van fraude, enz.) en van de maatregelen die ondernomen werden om deze risico's te verlagen. Deze evaluatie hield rekening met de high level beoordeling van de mogelijke impact van de coronacrisis uitgevoerd in april 2020. Het rapport van de 'risk scan' werd door de interne controlefuncties voorgesteld aan de Raad van Bestuur van 20 mei 2021. Uit de evaluatie blijkt dat de ondernomen maatregelen hun vruchten afwerpen en dat de residuele risico's laag zijn en hun doelniveau benaderen. Dit wijst er op dat de verschillende processen een bepaalde maturiteit hebben bereikt.

Daarnaast voerde de compliance officer eind 2021 een high level evaluatie uit van de risico's op wetgevend vlak. Hieruit bleek dat de niveaus van de inherente en residuele risico's eind 2021 ongewijzigd waren ten opzichte van wat beschreven was in het rapport van eind 2020.

##### c) Opvolging van risico-indicatoren

Met behulp van een reeks risico-indicatoren wordt o.a. de financiële situatie van de vzw Accesso van nabij opgevolgd en twee keer per jaar geëvalueerd. De indicatoren duiden erop dat de vzw Accesso adequaat wordt beheerd en dat de risico's onder controle zijn. Op aanbeveling van de risk officer blijft de vzw Accesso erover waken dat eventuele achterstallige betalingen zo snel mogelijk ingevorderd worden.

##### d) Controle van de door de verzekeraars gerapporteerde gegevens

In 2018 voerde de vzw Accesso een aantal wijzigingen door aan haar rapporteringssysteem om de betrouwbaarheid van de door de verzekeraars gerapporteerde gegevens te verhogen en de controle ervan door de vzw Accesso en de kredietgevers te versnellen.

---

<sup>7</sup> De totale werkingskosten m.b.t. 2021 waren geraamd op 466.877 euro, zijnde 248.005 euro voor het Opvolgingsbureau en 218.872 euro voor de vzw Accesso, en omvatten tevens een voorfinanciering van de kosten voor het eerste semester van 2022.

Ondanks de doorgevoerde automatisaties stelt de vzw Accesso vast dat de wettelijke termijnen die zij dient te respecteren in het kader van het rapporterings- en controleproces bijzonder strikt zijn. Het aantal dossiers waarvoor de Compensatiekas dient tussen te komen, stijgt namelijk van jaar tot jaar, en bijgevolg ook het aantal dossiers dat door de vzw Accesso en door de kredietgevers gecontroleerd dienen te worden alvorens overgegaan wordt tot compensatie.

De vzw Accesso is daarom aan het onderzoeken hoe het rapporterings- en controleproces nog efficiënter en sneller kan verlopen. Hierbij wordt er o.a. bekeken welke bijkomende controles eventueel ingevoerd kunnen worden om de correctheid en volledigheid van de door de verzekeraars gerapporteerde gegevens maximaal te garanderen alsook welke oplossingen er gevonden kunnen worden om laattijdige vragen voor correcties vanwege kredietgevers in de toekomst zoveel als mogelijk uit te sluiten.

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

Het nieuwe Wetboek van vennootschappen en verenigingen, dat van toepassing is geworden op de vzw Accesso vanaf 1 januari 2020, voorziet dat bestaande vzw's hun statuten formeel moeten aanpassen tegen 1 januari 2024.

Naar aanleiding hiervan keurde de Algemene Vergadering van 24 juni 2021 een voorstel van statutenwijziging goed. Het voorstel werd voorafgaandelijk voorgelegd aan de FSMA en aangepast aan de door haar geformuleerde opmerkingen. De gewijzigde statuten werden intussen gepubliceerd in de bijlagen bij het Belgisch Staatsblad.

- f) Integriteitscode

Op voorstel van de compliance officer keurde de Raad van Bestuur van 20 mei 2021 een nieuwe 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. In de nieuwe integriteitscode werden bepalingen toegevoegd omtrent de vertrouwelijkheid van informatie, de voorkoming van cyberrisico's en de transparantie in het kader van het UBO-register.

- g) Audit van de kernprocessen van de vzw Accesso

Een nieuwe audit van de kernprocessen van de vzw Accesso (omslag van bijpremies, afrekening van werkingskosten, ...) werd opgestart in het vierde kwartaal van 2021. De audit was eind 2021 nog lopende.

- h) Benoemingen

De Algemene Vergadering van 24 juni 2021 keurde de herbenoeming goed van de 6 uittreedende bestuurders voor een termijn van 3 jaar. Zij hernieuwde ook het mandaat van de uittreedende commissaris-revisor voor de boekjaren 2021 t/m 2023.

De Raad van Bestuur van 23 november 2021 keurde de benoeming goed van een nieuwe voorzitter en ondervoorzitter voor een termijn van 3 jaar.

- i) Bijwerking van het UBO-register

Naar aanleiding van de (her)benoemingen actualiseerde de vzw Accesso de gegevens in het UBO-register, in overeenstemming met de instructies opgelegd door de FOD Financiën.

- j) Vervanging van interne controlefuncties

---

De vzw Accesso is de vervanging aan het voorbereiden van de 3 interne controlefuncties, die deze functie sinds de opstart van de vzw Accesso vervullen. In dit kader wordt de mogelijkheid onderzocht om de nieuwe interne controlefuncties aan te stellen volgens een beurtrolsysteem onder de belangrijkste verzekeringsondernemingen.

k) 'Fit & proper'-toets

De 6 herbenoemde bestuurders en de 3 interne controlefuncties hebben met succes de 'fit & proper'-toets door de FSMA doorlopen.

## **5. Vergaderingen van de vzw Accesso in 2021**

In 2021 vonden er 2 vergaderingen plaats van de Raad van Bestuur (op 20 mei 2021 en 23 november 2021) alsook één Algemene Vergadering (op 24 juni 2021).

