



de Meeûssquare 29, 1000 Brussel

SBO21016  
01.06.2021

## Activiteitenverslag 2020

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 2020 zoals goedgekeurd door de Algemene Vergadering van de vzw Accesso van 24 juni 2021.

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 2020 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 139 ondernemingen geregistreerd bij de vzw Accesso als niet-lid, zijnde 16 verzekeringsondernemingen en 123 kredietgevers.

#### *Samengevat*

	Verzekeringsondernemingen (categorie A)	Kredietgevers (categorie B)	Globaal (categorie A en B)
Lid	13	22	35
Niet-lid	16	123	139
Totaal	29	145	174

---

<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 2020

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 2020 kwam het compensatiemechanisme tussen in de bijpremie van 4.605 polissen. Het gaat enerzijds om polissen die al in de jaren 2015 t/m 2019 waren afgesloten en waarvan de premiebetaling in 2020 verder liep, en anderzijds om polissen die nieuw afgesloten waren in 2020.

De totale tussenkomst in de bijpremie liep op tot 1.391.208 euro. Dit betekent dat het compensatiemechanisme in 2020, gemiddeld genomen, een bijpremie gelijk aan 89% 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 (695.604 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 3.798 polissen voor een totaalbedrag aan bijpremies van 1.171.175 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 2021 de helft van dit bedrag (585.588 euro) op te vragen bij de betrokken kredietgevers en vervolgens terug te betalen aan de verzekeringsondernemingen in kwestie.

Voor de overige 807 polissen (voor een totaalbedrag aan bijpremies van 220.032 euro) verloopt de compensatie *rechtstreeks* tussen de betrokken verzekeringsondernemingen en kredietgevers. De bijdrage van de kredietgevers in de te compenseren bijpremies (110.016 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	3.798 (+ 12%)	1.171.175 € (+ 8%)	585.588 € (+ 8%)	585.588 € (+ 8%)
Rechtstreekse compensatie via kredietgever	807 (+ 12%)	220.032 € (+ 1%)	110.016 € (+ 1%)	110.016 € (+ 1%)
Totaal	4.605 (+ 12%)	1.391.208 € (+ 7%)	695.604 € (+ 7%)	695.604 € (+ 7%)

<sup>4</sup> De gemiddelde tussenkomst door het compensatiemechanisme in 2020 is vergelijkbaar met het gemiddelde in 2019 (89% van de basispremie, zie activiteitenverslag 2019). Het werd berekend door de som van alle bijpremies waarvoor het compensatiemechanisme tussenkwam in 2020 te vergelijken met de som van alle basispremies die de verzekeringnemers voor de betrokken polissen dienden te betalen in 2020. Het betreft een momentopname voor het jaar 2020 waarbij alle polissen in rekening werden gebracht waarvoor het compensatiemechanisme dient (diende) tussen te komen in 2020, 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.

Bovenvermelde cijfers geven de situatie weer zoals gekend op de Raad van Bestuur van 20 mei 2021. 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 24 juni 2021 blijkt dat, als gevolg van de schrapping van één polis uit de rapportering<sup>6</sup>, de via de vzw Accesso te compenseren bijpremie 1.170.435 euro bedraagt in plaats van 1.171.175 euro (verschil van 741 euro). Het bedrag dat de vzw Accesso moet opvragen bij de kredietgevers en vervolgens moet terugbetalen aan de verzekeringsondernemingen is bijgevolg gelijk aan 585.217 euro in plaats van 585.588 euro (verschil van 370 euro). Gezien deze afwijking de jaarrekening afgesloten op 31 december 2020 niet materieel beïnvloedt, heeft de Algemene Vergadering besloten om de jaarrekening 2020 niet te corrigeren maar de overeenstemmende correctie uit te voeren bij het opstellen van de jaarrekening 2021.

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

### 3. Werkingskosten m.b.t. het jaar 2020

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 2020 in totaal 180.872 euro. Ze omvatten o.a. de kosten verbonden aan het secretariaat (129.194 euro), de kosten verbonden aan het beveiligd elektronisch platform (37.755 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 2020 in totaal 66.973 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 2020 op 247.845 euro, een daling met 7% ten opzichte van 2019.

*Samengevat*<sup>7</sup>

	Werkingskosten Opvolgingsbureau	Werkingskosten vzw Accesso	Totale werkingskosten
Totaal	180.872 € (- 7%)	66.973 € (- 5%)	247.845 € (- 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> Het aantal polissen waarvoor de compensatie verloopt via de vzw Accesso verlaagt hierdoor naar 3.797, wat het totaal aantal polissen waarvoor het compensatiemechanisme tussenkomt, op 4.604 brengt.

<sup>7</sup> De in de tabel vermelde percentages duiden de evolutie aan ten opzichte van het voorgaande jaar.

In 2020 heeft de vzw Accesso voorlopige bijdragen opgevraagd om de werkingskosten m.b.t. het lopende jaar 2020 te dekken. Deze voorlopige bijdragen werden berekend op basis van een raming<sup>8</sup> van de kosten m.b.t. het jaar 2020 en zullen in 2021 geregulariseerd worden op basis van de werkelijk gemaakte kosten.

Daarnaast is de vzw Accesso in 2020 overgegaan tot een afrekening van de werkingskosten m.b.t. het jaar 2019. De voorlopige bijdragen die de ondernemingen hadden betaald voor 2019, werden hierbij geregulariseerd.

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

Ook in 2020 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 maakte een actuele status van alle maatregelen die het Opvolgingsbureau tot op heden heeft genomen in het kader van de GDPR.

De Raad van Bestuur van 19 november 2020 keurde het voorstel goed om over te schakelen naar een externe Data Protection Officer voor het Opvolgingsbureau (met ingang op 1 januari 2021) teneinde de onafhankelijkheid van de DPO te versterken.

##### b) Opvolging 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 en dat de risico's onder controle zijn.

Op initiatief van de risk manager is de vzw Accesso aan het onderzoeken welke bijkomende controles eventueel mogelijk zijn om de volledigheid en coherentie van de door de verzekeraars gerapporteerde gegevens maximaal te garanderen. Dit onderzoek was eind 2020 nog aan de gang.

##### c) Herziening van de 'risk scan'

Eind 2020 hebben de controlefuncties (risk, compliance) een nieuwe evaluatie uitgevoerd van de residuele risico's die de vzw Accesso loopt en van de maatregelen die ondernomen werden om deze risico's te verlagen. De resultaten ervan zullen in 2021 voorgesteld worden aan de Raad van Bestuur van de vzw Accesso.

##### d) 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 werd een voorstel tot wijziging van de statuten uitgewerkt en ter goedkeuring voorgelegd aan de Algemene Vergadering van 26 juni 2020. Dit voorstel werd voorafgaandelijk overgemaakt aan de FSMA en aangepast aan de door haar geformuleerde opmerkingen.

---

<sup>8</sup> De totale werkingskosten m.b.t. 2020 waren geraamd op 391.035 euro, zijnde 197.676 euro voor het Opvolgingsbureau en 193.358 euro voor de vzw Accesso en omvatten tevens een voorfinanciering van de kosten voor het eerste semester van 2021.

---

Doordat het wettelijk vereiste quorum niet bereikt was, kon de Algemene Vergadering de voorgestelde statenwijziging voorlopig niet goedkeuren en werd er beslist om de goedkeuring uit te stellen tot de volgende vergadering die voorzien is op 24 juni 2021.

e) Audit planning

Op voorstel van de audit manager werd de auditfrequentie herzien. Een audit van de kernprocessen van de vzw Accesso (omslag van bijpremies, afrekening van werkingskosten, ...) zal voortaan elke drie jaar plaatsvinden terwijl een audit van de transversale domeinen (financiële beheer, boekhouding, ...) zal plaatsvinden tijdens één van de twee tussenliggende jaren.

f) Benoeming van nieuwe bestuurders

De Algemene Vergadering van 26 juni 2020 keurde de benoeming goed van twee nieuwe bestuurders. De nieuwe bestuurders zullen het mandaat voltooien van hun voorgangers die ontslag namen.

g) Bijwerking van het UBO-register

Naar aanleiding van de benoeming van de nieuwe bestuurders ondernam de vzw Accesso de nodige stappen om de informatie in het UBO-register aangaande haar uiteindelijke begunstigden bij te werken.

h) Impact van de coronacrisis

Op initiatief van de compliance officer werd er een analyse uitgevoerd van de mogelijke impact van de coronacrisis op de activiteiten van de vzw Accesso. De vzw Accesso is volledig operationeel gebleven en de dagelijkse werking ondervond geen enkele hinder van de coronacrisis. Ook op financieel vlak lijkt er geen noemenswaardige impact te zijn voor de vzw Accesso.

## **5. Vergaderingen van de vzw Accesso in 2020**

In 2020 vonden er 2 vergaderingen plaats van de Raad van Bestuur (op 26 mei 2020 en 19 november 2020) alsook één Algemene Vergadering (op 26 juni 2020).

