



de Meeûssquare 29, 1000 Brussel

SBO23019
13.06.2023

Activiteitenverslag 2022

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 2022 zoals goedgekeurd door de Algemene Vergadering van de vzw Accesso van 29 juni 2023.

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 2022 waren er 33 ondernemingen aangesloten bij de vzw Accesso, zijnde 11 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 16 verzekeringsondernemingen en 114 kredietgevers.

Samengevat

	Verzekeringsondernemingen (categorie A)	Kredietgevers (categorie B)	Globaal (categorie A en B)
Lid	11	22	33
Niet-lid	16	114	130
Totaal	27	136	163

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 2022

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 2022 kwam het compensatiemechanisme tussen in de bijpremie van 5.536 polissen. Het gaat enerzijds om polissen die al in de jaren 2015 t/m 2021 waren afgesloten en waarvan de premiebetaling in 2022 verder liep, en anderzijds om polissen die nieuw afgesloten waren in 2022.

De totale tussenkomst in de bijpremie liep op tot 1.665.405 euro. Dit betekent dat het compensatiemechanisme in 2022, 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 (832.703 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 4.656 polissen voor een totaalbedrag aan bijpremies van 1.458.721 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 2023 de helft van dit bedrag (729.360 euro) op te vragen bij de betrokken kredietgevers en vervolgens terug te betalen aan de verzekeringsondernemingen in kwestie.

Voor de overige 880 polissen (voor een totaalbedrag aan bijpremies van 206.685 euro) verloopt de compensatie *rechtstreeks* tussen de betrokken verzekeringsondernemingen en kredietgevers. De bijdrage van de kredietgevers in de te compenseren bijpremies (103.342 euro) wordt rechtstreeks terugbetaald aan de verzekeringsondernemingen, zonder tussenkomst van de vzw Accesso.

*Samengevat*⁵

	Aantal polissen	Te compenseren bijpremie	Bijpremie ten laste van verzekeringssector	Bijpremie ten laste van kredietsector
Compensatie via vzw Accesso	4.656 (+ 8%)	1.458.721 € (+ 6%)	729.360 € (+ 6%)	729.360 € (+ 6%)
Rechtstreekse compensatie via kredietgever	880 (+ 17%)	206.685 € (+ 25%)	103.342 € (+ 25%)	103.342 € (+ 25%)
Totaal	5.536 (+ 9%)	1.665.405 € (+ 8%)	832.703 € (+ 8%)	832.703 € (+ 8%)

⁴ De gemiddelde tussenkomst door het compensatiemechanisme in 2022 ligt iets lager dan het gemiddelde in 2021 (86% van de basispremie, zie activiteitenverslag 2021). Het werd berekend door de som van alle bijpremies waarvoor het compensatiemechanisme tussenkwam in 2022 te vergelijken met de som van alle basispremies die de verzekeringnemers voor de betrokken polissen dienden te betalen in 2022. Het betreft een momentopname voor het jaar 2022 waarbij alle polissen in rekening werden gebracht waarvoor het compensatiemechanisme dient (diende) tussen te komen in 2022, 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 2022

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 2022 in totaal 231.464 euro. Ze omvatten o.a. de kosten verbonden aan het secretariaat (140.223 euro), de kosten verbonden aan het beveiligd elektronisch platform (74.865 euro) en de vergoedingen van de voorzitter en de leden van het bureau (11.475 euro).

Bovenop deze werkingskosten zijn er ook kosten die eigen zijn aan de vzw Accesso zelf. Deze kosten bedroegen in 2022 in totaal 69.399 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 2022 op 300.864 euro, een stijging met 14% ten opzichte van 2021. Deze stijging is hoofdzakelijk te verklaren door de uitzonderlijke kosten voor ICT-aanpassingen aan de elektronische applicatie van het Opvolgingsbureau (43.206 euro). Indien deze uitzonderlijke kosten buiten beschouwing gelaten worden, dan komt men uit op een daling met 3% ten opzichte van 2021.

*Samengevat*⁶

	Werkingskosten Opvolgingsbureau	Werkingskosten vzw Accesso	Totale werkingskosten
Totaal	231.464 € (+ 18%)	69.399 € (+ 2%)	300.864 € (+ 14%)

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 2022 heeft de vzw Accesso voorlopige bijdragen opgevraagd om de werkingskosten m.b.t. het lopende jaar 2022 te dekken. Deze voorlopige bijdragen werden berekend op basis van een raming⁷ van de kosten m.b.t. het jaar 2022 en zullen in 2023 geregulariseerd worden op basis van de werkelijk gemaakte kosten.

Daarnaast is de vzw Accesso in 2022 overgegaan tot een afrekening van de werkingskosten m.b.t. het jaar 2021. De voorlopige bijdragen die de ondernemingen hadden betaald voor 2021, werden hierbij geregulariseerd.

4. Interne organisatie en controle van de vzw Accesso

Ook in 2022 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. 2022 waren geraamd op 501.456 euro, zijnde 273.070 euro voor het Opvolgingsbureau en 228.386 euro voor de vzw Accesso, en omvatten tevens een voorfinanciering van de kosten voor het eerste semester van 2023.

a) 'Risk scan'

Eind 2021 voerde de compliance officer een high level evaluatie uit van de risico's die de vzw Accesso loopt op wetgevend vlak. Het evaluatierapport werd voorgesteld aan de Raad van Bestuur van 24 mei 2022. De nadruk werd hierbij gelegd op:

- de 'Fit & Proper'-vereisten;
- de aanbevelingen van de Nationale Bank van België inzake uitbesteding;
- het conformeren van de statuten van de vzw Accesso aan het nieuwe Wetboek van vennootschappen en verenigingen⁸;
- het aanpassen van de Integriteitscode aan het nieuwe Wetboek van Vennootschappen en verenigingen;
- de bijwerking van het UBO-register.

In 2022 heeft de compliance officer eveneens een actieplan opgesteld met het oog op het beheren van het compliance risico in de volgende 3 domeinen:

- uitbesteding;
- externe mandaten;
- 'Fit & Proper'.

b) Audit van de kernprocessen van de vzw Accesso

In het vierde kwartaal van 2021 werd er een audit opgestart van de kernprocessen van de vzw Accesso (omslag van bijpremies, afrekening van werkingskosten, ...). Deze audit werd afgerond in het eerste kwartaal van 2022.

Het auditrapport werd voorgesteld aan de Raad van Bestuur van 24 mei 2022.

c) Aanstelling van nieuwe interne controlefuncties

De Raad van Bestuur van 24 mei 2022 stelde 3 nieuwe interne controlefuncties aan voor een termijn van 3 jaar (2022 t/m 2024). De personen werden onderworpen aan de 'Fit & Proper'-toets door de FSMA, die geen opmerkingen formuleerde.

De aantredende controlefuncties hebben de krachtlijnen van hun actieplannen kort geschetst op de Algemene Vergadering van 21 juni 2022 en verder uit de doeken gedaan op de Raad van Bestuur van 22 november 2022.

d) Controle van de door de verzekeraars gerapporteerde gegevens

De vzw Accesso stelt 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 dient te worden alvorens overgegaan wordt tot compensatie.

De vzw Accesso heeft daarom onderzocht op welke vlakken het rapporterings- en controleproces eventueel nog efficiënter kan verlopen. De conclusies van deze oefening werden voorgesteld aan de Raad van Bestuur van 22 november 2022.

De Raad van Bestuur stelde vast dat de vzw Accesso reeds zeer volledig is in de controles die zij intern uitvoert op de gerapporteerde dossiers. De Raad van Bestuur stemde in met de maatregelen die de vzw Accesso had voorgesteld om het risico op vertragingen in het compensatieproces zoveel mogelijk uit te sluiten. Enerzijds zal de vzw Accesso de dossiers sneller ter controle overmaken aan de kredietgevers, op een moment waarop de interne

⁸ De nieuwe statuten werden goedgekeurd op de Algemene Vergadering van 24 juni 2021.

controles door de vzw Accesso nog niet (noodzakelijk) allemaal afgelopen zijn. Anderzijds zal de vzw Accesso de ondernemingen ervoor sensibiliseren om eventuele opmerkingen steeds mee te delen binnen de opgelegde antwoordtermijnen.

e) Wijziging van btw-wetgeving

In 2022 trad een wijziging van de btw-wetgeving in voege. Naar aanleiding hiervan onderzocht de vzw Accesso wat de impact van de gewijzigde btw-wetgeving is op het btw-statuut van de vzw. De vzw Accesso liet een analyse uitvoeren door een extern advieskantoor en toetste haar conclusies af bij de btw-administratie.

De btw-administratie oordeelde dat de vzw Accesso, ingevolge de wijziging van het artikel 44, § 2bis van het btw-wetboek, vanaf 1 januari 2022 btw moet toepassen op de bijdragen die zij factureert aan de verzekeraars en de kredietgevers om de werkingskosten te dekken. De facturatie van de bijpremies blijft daarentegen vrijgesteld van btw ingevolge het artikel 44, § 3, 4° van het btw-wetboek. De vzw Accesso moet bijgevolg beschouwd worden als een gemengde btw-plichtige met een beperkt recht op btw-aftrek.

f) Externe revisor

De Raad van Bestuur van 22 november 2022 nam kennis van het feit dat KPMG Bedrijfsrevisoren, commissaris van de vzw Accesso, een nieuwe vaste vertegenwoordiger heeft aangeduid voor wat betreft het boekjaar afgesloten op 31 december 2022. De kennisname wordt binnenkort gepubliceerd in de bijlagen van het Belgisch Staatsblad.

5. Vergaderingen van de vzw Accesso in 2022

In 2022 vonden er 2 vergaderingen plaats van de Raad van Bestuur (op 24 mei 2022 en 22 november 2022) alsook één Algemene Vergadering (op 21 juni 2022).

