

Verordening nr. 12 van de Controledienst voor de Verzekeringen tot vaststelling van de regels betreffende de doorlopende inventaris van dekkingswaarden

Brussel, 2 mei 2001

MEDEDELING NR. D. 196

Betreft: Verordening nr. 12 van de Controledienst voor de Verzekeringen tot vaststelling van de regels betreffende de *doorlopende inventaris* van de dekkingswaarden

ALGEMEEN

De [verordening nr. 12](#) werd in het Belgisch Staatsblad van 25/04/2001 (tweede uitgave) gepubliceerd.

Deze verordening houdt rekening met:

- artikel 14, § 3 van de wet van 9 juli 1975 dat een afzonderlijk beheer en boekhouding oplegt per tak of groep van takken bepaald door de Koning;
- artikel 16, § 2 van de wet van 9 juli 1975, dat het samenstellen van dekkingswaarden oplegt niet alleen voor de technische voorzieningen maar ook voor de technische schulden, alsook de neerlegging van de voor bewaargeving vatbare dekkingswaarden op een rekening in open bewaargeving verplicht;
- artikel 9 van het algemeen reglement, dat de afzonderlijke beheren vastlegt ⁽¹⁾;
- artikel 10 van het algemeen reglement, betreffende de aard, de quotiteiten en de bepaling van de affectatiewaarde van de dekkingswaarden;
- artikel 11 van het algemeen reglement volgens hetwelk o.a. het bedrag van de samen te stellen technische voorzieningen en te boeken technische schulden door de verzekeringsondernemingen hen moeten toelaten op elk ogenblik alle verplichtingen voortvloeiend uit hun verzekeringsverrichtingen na te komen.

Verordening nr. 12 biedt de mogelijkheid om het overmaken van gegevens te organiseren per informatiedrager.

Het bijhouden van de *doorlopende inventaris* en van de *gedetailleerde lijsten* moet op eenvoudige maar precieze wijze verlopen, om op juridisch vlak een maximum aan garanties te bieden en om een zo doeltreffend mogelijk optreden van de Controledienst voor de Verzekeringen toe te laten.

De voornaamste wijzigingen hebben betrekking op:

- de aanpassing aan de nieuwe afzonderlijke beheren, zoals bijvoorbeeld:
 - tak 21 Leven per afgezonderd fonds;
 - tak 23 Leven per beleggingsfonds;
 - tak 25 Leven per tontinaire vereniging;
- de aanpassing van de beleggingscategorieën zoals:
 - deelbewijzen van beveks en bevaks;
 - afgeleide producten;
 - andere geld- en kapitaalmarktinstrumenten;
 - aandeel van de herverzekeraars in de technische voorzieningen;
 - vorderingen op herverzekeraars;
- de aanpassing van de quota;
- de verplichting om ook de technische schulden te dekken;
- de wijze van inschrijving van de waarden in het register van *doorlopende inventaris*.

DOORLOPENDE INVENTARIS

De aandacht wordt erop getrokken dat de dekkingswaarden slechts mogen ingeschreven worden in de *doorlopende inventaris* met een globale inschrijvingsmethode waarbij uitsluitend mag

verwezen worden naar de rekeningensnummers van het rekeningstelsel ⁽²⁾waaronder ze zijn opgenomen.

De individuele inschrijving in de *doorlopende inventaris* van elke afzonderlijke dekkingswaarde en/of van de inschrijving van fracties vaneen geheel van dekkingswaarden zijn dan ook niet meer toegelaten.

De ondernemingen worden dan ook verzocht om nu reeds de nodige maatregelen te nemen om indien nodig hun rekeningstelsel aan te passen.

Tijdens het vierde trimester 2002 dienen de ondernemingen een *doorlopende inventaris* op te stellen die beantwoordt aan de nieuwe bepalingen.

GEDETAILLEERDE LIJSTEN EN SAMENVATTENDE OPGAVEN

De vorm van de *gedetailleerde lijsten* van dekkingswaarden, alsook de samenvattingen ervan, "*samenvattende opgaven*" genaamd, wordt opgelegd.

De *gedetailleerde lijsten* vermelden voor elke afzonderlijke dekkingswaarde de in verordening nr. 12 opgelegde gegevens.

De *samenvattende opgaven* hernemen in het eerste gedeelte de totalen per sub-categorie zoals opgenomen in de *gedetailleerde lijsten*.

In een tweede gedeelte vermelden de *samenvattende opgaven* het bedrag van de technische voorzieningen en de technische schulden, berekend overeenkomstig de bepalingen van artikel 11 van het algemeen reglement en de richtlijnen uitgevaardigd door de Controledienst.

Het totaal bedrag van de technische voorzieningen en schulden wordt uitgesplitst per valuta, dit om de congruentievereisten na te gaan.

De samenvattende opgaven en de gedetailleerde lijsten worden trimestrieel opgesteld. In de trimestriële staten worden geenwijzigingen van de dekkingswaarden en de technische voorzieningen meer opgenomen, maar wel de toestand op het einde van het trimester.

De mogelijkheid om forfaitaire methodes te gebruiken, zoals bepaald in de vroegere trimestriële staten om de trimestriële aangroei van de technische voorzieningen te berekenen is niet meer toegelaten.

*De ondernemingen worden verzocht om nu reeds hun voorzorgen te nemen ten einde het bedrag van hun technische voorzieningen en schulden **per trimester** te kunnen bepalen. Indien nodig dient een doorlopende inventaris van de technische voorzieningen te worden uitgewerkt.*

De vorm van de trimestriële samenvattende opgaven is identiek aan de samenvattende opgaven die jaarlijks moeten worden opgesteld.

Een informatica software zal ter beschikking van de ondernemingen worden gesteld. Deze moet toelaten de gedetailleerde lijsten en samenvattende opgaven zowel jaarlijks als trimestrieel te ontwikkelen.

Hiertoe dienen de ondernemingen bijzondere aandacht te besteden aan de parameters die aan elke dekkingswaarde worden gegeven, meer bepaald de parameters voor de code "beheer"⁽³⁾ en de code voor de "sub-categorieën" vastgelegd in de verordening nr. 12.

INWERKINGTREDING

Verordening nr. 12 treedt in werking op 31 december 2002, de eerste samenvattende opgaven en gedetailleerde lijsten moeten volgens de bepalingen van deze verordening worden opgesteld voor het vierde trimester 2002, zoals voorzien in artikel 8, § 1, 1ste lid, b). Ze moeten aan de Controledienst worden overgemaakt ten laatste op het einde van de maand die op het trimester volgt.

De ondernemingen worden verzocht vanaf nu reeds een maximum aan maatregelen te nemen om de mogelijkheid te creëren de vereiste gegevens voor de toepassing van verordening nr. 12 aan de Controledienst te kunnen meedelen.

De Voorzitter,

Willy P. LENAERTS.

(¹) Binnen het kader van de aanpassing van de arbeidsongevallenverzekering aan de Europese Richtlijnen betreffende de schadeverzekering zal waarschijnlijk voor de inwerkingtreding van de verordening nr. 12 het voormeld artikel 9 aangevuld worden met een afzonderlijk beheer "arbeidsongevallen bedoeld door de wet van 10 april 1971" en met een afzonderlijk beheer "arbeidsongevallen bedoeld door de wet van 3 juli 1967."

(²) Het kan gaan om het rekeningstelsel uitgebreid tot de analytische boekhouding en eigen aan de activiteiten van de onderneming, met aanpassing van de omschrijving van de rekeningen, de opening van onderrekeningen en bijkomende rekeningen gesteund op de eigen criteria van de onderneming, voor zover er echter een structurele band bestaat met het rekeningstelsel bedoeld in artikel 5 van het koninklijkbesluit van 17 november 1994 betreffende de jaarrekening van de verzekeringsondernemingen.

(³) Rekening houdend met de voetnoot nr. 1 onderaan pagina 1, zullen de codes van de beheren "71" en "67", zoals ze reeds worden gebruikt in uitvoering van het koninklijk besluit van 6 mei 1997, waarschijnlijk ook in de verordeningnr.12 worden overgenomen, dit respectievelijk voor het nieuwe beheer "arbeidsongevallen bedoeld door de wet van 10 april 1971" en het nieuwe beheer "arbeidsongevallen bedoeld door de wet van 3 juli 1967".