CONTROLEDIENST VOOR
DE ZIEKENFONDSEN

Brussel, 14 mei 2007

Omzendbrief : 07/10/D1

Rubriek: 24 - 26

Uw contactpersoon: Robert VERSCHOREN, Financieel inspecteur-directeur
tel.: 02/209.19.27

DEKKING VAN DE RESERVEFONDSEN VAN DE VRIJE EN AANVULLENDE VERZEKERING DOOR GELIJKWAARDIGE ACTIVA

1. Inleiding

Ingevolge artikel 28, §1, derde lid, van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen dienen de door de ziekenfondsen, de landsbonden en de maatschappijen van onderlinge bijstand aan te leggen reservefondsen gedekt te zijn door gelijkwaardige activa. Het vierde lid van dit artikel stelt dat de Controledienst bepaalt wat dient te worden verstaan onder gelijkwaardige activa.

Opdat de mutualistische entiteiten de statutaire verplichtingen t.a.v. de leden zouden kunnen nakomen, is het noodzakelijk dat op het gepaste ogenblik de activa die tegenover de reservefondsen staan, kunnen vrijgemaakt worden onder de vorm van liquide geldmiddelen. Dit houdt eveneens in dat voor verplichtingen t.a.v. de leden op middellange of lange termijn andere activa dan op korte termijn beschikbare geldmiddelen kunnen worden aangehouden.

In het kader van voormelde filosofie komen alle beleggingsvormen die zijn bedoeld in artikel 2 van het *koninklijk besluit van 13 november 2002 tot uitvoering van artikel 29, § 4, van de wet van 6 augustus 1990,* gewijzigd door het koninklijk besluit van 3 december 2006, in aanmerking ter dekking van de solvabiliteitsmarge en de voorzieningen voor I.B.N.R. die dienen aangelegd overeenkomstig het *koninklijk besluit van 21 oktober 2002 tot uitvoering van artikel 28, § 1, tweede lid, van de wet van 6 augustus 1990,* gewijzigd door het koninklijk besluit van 15 september 2006. De solvabiliteitsmarge en de voorzieningen voor I.B.N.R. maken immers deel uit van het werkkapitaal van de mutualistische entiteit. Enkel met betrekking tot de in uitvoering van voormeld koninklijk besluit van 21 oktober 2002 aan te leggen technische voorzieningen worden in onderhavige omzendbrief minimale verplichtingen opgelegd, en dit rekening houdend met de specificiteit van zowel herverzekering als verleende zekerheden.

2. Dekking door gelijkwaardige activa

2.1. De technische voorzieningen[1] van de diensten van de vrije en aanvullende verzekering en het voorhuwelijkssparen dienen **permanent volledig** gedekt te zijn door :

- activa die aangewend zijn overeenkomstig artikel 2, 2°, c) en d), van het *koninklijk besluit van 13 november 2002 tot uitvoering van artikel 29, § 4, van de wet van 6 augustus 1990*, m.n.:

  - voor het verwerven van in euro luidende vastrentende effecten met kapitaalbescherming:

    - uitgegeven of gewaarborgd hetzij door een Staat van de eurozone, hetzij door een regionale overheid of een deelstaat van een Staat van de eurozone;

    - uitgegeven door:

      - internationale instellingen waarvan België lid is;

      - kredietinstellingen erkend door de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen;

      - kredietinstellingen met vergunning in België die gevestigd zijn in een andere Staat van de eurozone, onder het recht van een andere Staat van de eurozone ressorteren en door de bevoegde overheidsinstelling van die Staat erkend zijn, en dit voor zover zij ofwel een in België geregistreerd bijkantoor hebben dat wordt vermeld op de lijst van bijkantoren opgesteld door de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen, ofwel worden vermeld op de door de voormelde Commissie opgestelde lijst van de kredietinstellingen die in België, in het kader van het vrij verrichten van diensten, gelddeposito's en andere terugbetaalbare gelden in ontvangst nemen van het publiek;

  - voor de inschrijving op aandelen van instellingen voor collectieve belegging in euro en met kapitaalbescherming bij kredietinstellingen:

    - die erkend zijn door de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen;

    - of die een vergunning hebben in België maar die gevestigd zijn in een andere Staat van de eurozone, onder het recht van een andere Staat van de eurozone ressorteren en door de bevoegde overheidsinstelling van die Staat erkend zijn en dit voor zover zij ofwel een in België geregistreerd bijkantoor hebben dat wordt vermeld op de lijst van deze bijkantoren opgesteld door de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen, ofwel worden vermeld op de door de voormelde Commissie opgestelde lijst van de kredietinstellingen die in België, in het kader van het vrij verrichten van diensten, gelddeposito's en andere terugbetaalbare gelden in ontvangst nemen van het publiek;

---

[1] Indien de mutualistische entiteit meer technische voorzieningen aanlegt dan minimaal vereist door het *koninklijk besluit van 21 oktober 2002 tot uitvoering van artikel 28, § 1, tweede lid, van de wet van 6 augustus 1990*, dan dienen de bepalingen van onderhavige omzendbrief toegepast op het geheel van de effectief aangelegde technische voorzieningen.

- deposito's op termijn zoals voorzien in artikel 2, 2°, b), van voornoemd koninklijk besluit van 13 november 2002, doch waarvan de looptijd meer dan één jaar bedraagt, bij :

  – door de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen erkende kredietinstellingen;

  – kredietinstellingen met vergunning in België die gevestigd zijn in een andere Staat van de eurozone, onder het recht van een andere Staat van de eurozone ressorteren en door de bevoegde overheidsinstelling van die Staat erkend zijn, en dit voor zover zij ofwel een in België geregistreerd bijkantoor hebben dat wordt vermeld op de lijst van bijkantoren opgesteld door de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen, ofwel worden vermeld op de door de voormelde Commissie opgestelde lijst van de kredietinstellingen die in België, in het kader van het vrij verrichten van diensten, gelddeposito's en andere terugbetaalbare gelden in ontvangst nemen van het publiek.

2.2. Opdat de vorderingen (of een deel ervan) op de herverzekeraar in aanmerking kunnen komen als dekkingswaarde, dient de mutualistische entiteit hiertoe van de herverzekeraar een pand[(2)] of een deposito te ontvangen. Het detail van de inpandgeving dient vermeld in staat "XIX. – Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen" (rubriek A op het document VR. 36) van de jaarrekening van de vrije en aanvullende verzekering. Het pand moet bovendien neergelegd worden :

– voor de verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht bij de Nationale Bank van België of bij een kredietinstelling die een vergunning heeft verkregen van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen of van de daartoe bevoegde overheid van een Lidstaat van de Europese Economische Ruimte waar haar maatschappelijke zetel is gevestigd;
– voor de Belgische vestigingen van verzekeringsondernemingen van derde landen bij de Nationale Bank van België of bij het Belgisch bijkantoor van de hiervoor aangehaalde kredietinstellingen.

Het in aanmerking nemen van voornoemde vorderingen (of een deel ervan) als dekkingswaarde kan bovendien enkel indien de herverzekeraar voldoet aan de voorwaarden terzake vastgesteld door de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen.

2.3. Overeenkomstig omzendbrief 07/13/D1 van 15 mei 2007 dient bij de beoordeling van de reële waarde van activa de waarde van de daarop gestelde zekerheden in mindering gebracht van de balanswaarde van deze activa.

2.4. Ter verduidelijking worden bovenvermelde principes nog eens omgezet in een formule.

$$\text{"51"} + \text{"52"} + \text{"53"} + P - Z \geq \text{"160"} + \text{"161"}$$

waarin :

(2) Een pand is een inpandgeving van een roerende zaak, zijnde een contract waarbij een schuldenaar aan zijn schuldeiser een roerende zaak afgeeft tot zekerheid van de schuld (art. 2071 en 2072 van het Burgerlijk Wetboek).

– activa :

51 = balansrubriek "Vastrentende effecten", voor zover deze beleggingen in overeenstemming zijn met artikel 2, 2°, c), van het *koninklijk besluit van 13 november 2002 tot uitvoering van artikel 29, § 4, van de wet van 6 augustus 1990* (cf. rubriek 1, a op het document VR.13 van de jaarrekening);

52 = balansrubriek "Termijnrekeningen bij kredietinstellingen", doch beperkt tot de termijnbeleggingen met een looptijd van meer dan één jaar (cf. rubriek 3 op het document VR.14 van de jaarrekening);

53 = balansrubriek "Overige geldbeleggingen", voor zover deze beleggingen in overeenstemming zijn met artikel 2, 2°, d), van het *koninklijk besluit van 13 november 2002 tot uitvoering van artikel 29, § 4, van de wet van 6 augustus 1990* of deposito's betreffen van herverzekeraars (cf. rubriek 2, a op het document VR.13 van de jaarrekening);

– passiva :

160 = balansrubriek "Technische voorzieningen betreffende het voorhuwelijkssparen";

161 = balansrubriek "Technische voorzieningen betreffende de diensten andere dan het voorhuwelijkssparen";

– niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen :

P = panden ontvangen van herverzekeraars, voor zover aan de voorwaarden is voldaan die zijn vermeld in punt 2.2. supra (cf. rubriek A op het document VR.36 van de jaarrekening);

Z = activa die deel uitmaken van één van de bovenvermelde actiefrubrieken en die dienen als zekerheid ten voordele van een derde (cf. rubriek B, 1, rubriek B, 2 en rubriek B, 3 op het document VR.36 van de jaarrekening).

De Voorzitter van de Raad,

N. JEURISSEN

Deze omzendbrief vervangt de omzendbrief 04/08/D1 van 6 maart 2004.