

Brussel, datum van handtekening.

**Omzendbrief : 26/01/D1**

**Rubriek : 113 - 42**

Uw contactpersoon: Hans VAN KERCKHOVE, Adviseur  
tel.: 02/209.19.09 – fin@ocm-cdz.be

**Analytische rapportering van de administratiekosten in de verplichte verzekering**

**1. Inleiding**

In het kader van het "Toekomstpact met de verzekeringsinstellingen" dat op 28 november 2016 werd ondertekend door de Minister van Sociale Zaken en Volksgezondheid, de verzekeringsinstellingen, het RIZIV en de Controledienst, geeft onderhavige omzendbrief uitvoering aan de actieverbintenis die stelt dat vanaf het boekjaar 2018 een duidelijk en volledig inzicht dient bekomen in de structuur van de administratiekosten in de verplichte verzekering en de verrekeningen ter zake met de aanvullende verzekering. Tussen de betrokken partijen werd overeengekomen dat elke verzekeringsinstelling jaarlijks een rapport moet opstellen waarvan de structuur wordt bepaald in punt 2 infra.

**2. Structuur van het rapport**

Het rapport dat jaarlijks dient opgesteld, omvat de volgende onderdelen :

- a. het document "Analytische detailstaat van de administratiekosten verplichte verzekering" waarvan het model is opgenomen in bijlage 1;
- b. een overzicht van de toegepaste verdeelsleutels voor de verdeling van de administratiekosten over de 4 domeinen (zie kolommen 1 tot en met 4 in bijlage 1);
- c. een overzicht van de toegepaste verdeelsleutels voor de verdeling van de administratiekosten die gemeenschappelijk zijn met de aanvullende verzekering en met derden (zie rekeningen 619, 629, 639, 648 en 649 alsook 730, 732, 733, 734 en 739 in bijlage 1);
- d. het bedrag aan ICT-kosten (zie kolom 5);
- e. een geglobaliseerde versie van de bladzijden uit de gedetailleerde resultatenrekening van de jaarrekening van de aanvullende verzekering van de landsbond en alle erbij aangesloten ziekenfondsen en MOB's die betrekking hebben op de werkingsresultaten, met name de bladzijden AVX.12 tot en met AVX.20.



Met betrekking tot het document "Analytische detailstaat van de administratiekosten verplichte verzekering" waarvan sprake in punt a supra wordt het volgende opgemerkt:

- de structuur van dit document sluit aan met de resultatenrekening van de administratiekosten die deel uitmaakt van de schema's van de jaarrekening van de verplichte verzekering zoals vastgelegd in omzendbrief 23/11/D1 van 17 juli 2023;
- het bedrag vermeld als "algemeen totaal" moet overeenstemmen met het algemeen totaal van het document "T2 – Administratiekosten verplichte verzekering" dat voor hetzelfde boekjaar werd overgemaakt aan het RIZIV;
- de opdeling van de administratiekosten in de domeinen geneeskundige verzorging, uitkeringen, verzekeraarbaarheid en andere dienstverlening dient in overeenstemming te zijn met de handleiding die ter zake werd opgesteld in samenspraak met de sector en die is opgenomen in bijlage 2;
- voor de ICT-kosten dient de definitie toegepast die is opgenomen in bijlage 3.

Inzake de toegepaste verdeelsleutels waarvan sprake in de punten b en c supra wordt verwacht dat de sector maximaal gebruik maakt van uniforme verdeelsleutels. Indien een verzekeringsinstelling hiervan afwijkt dient het rapport een objectieve motivering hiertoe te vermelden.

Het rapport dient een verklaring te bevatten voor de significante evoluties die worden vastgesteld voor de 4 domeinen ten opzichte van het vorige jaar.

Voor het domein van de 'andere dienstverlening' dient in een tabel per entiteit (voor de landsbond en per ziekenfonds) worden aangeduid of elk van de opgesomde taken en opdrachten al dan niet wordt ten laste genomen van de federale verplichte verzekering.

### **3. Goedkeuring door de raad van bestuur**

Het rapport bedoeld in punt 2 dient ter goedkeuring voorgelegd aan, naar gelang het geval, de raad van bestuur van de landsbond of het beheerscomité van de Hulpkas voor ziekte- en invaliditeitsverzekering of de Kas der geneeskundige verzorging van HR Rail. Het uittreksel uit de betreffende notulen dient overgemaakt aan de Controledienst. Het onderdeel van het rapport bedoeld in punt 2.e wordt pas ter goedkeuring voorgelegd tijdens de eerste zitting na 15 september die volgt op de zitting tijdens dewelke de overige onderdelen van het rapport bedoeld in punt 2 ter goedkeuring werden voorgelegd.

### **4. Verslag van de revisor**

De revisor(en) van de landsbond, de Hulpkas voor ziekte- en invaliditeitsverzekering of de Kas der geneeskundige verzorging van HR Rail dien(t)(en) m.b.t. de gegevens vermeld onder de punten 2.a tot en met 2.c supra een verslag op te stellen overeenkomstig het model dat werd afgesproken met de bedrijfsrevisoren en dat is opgenomen in bijlage 4<sup>1</sup>. Dit verslag dient overgemaakt aan de Controledienst en aan, naar gelang het geval, de raad van bestuur van de landsbond of het beheerscomité van de Hulpkas voor ziekte- en invaliditeitsverzekering of de Kas der geneeskundige verzorging van HR Rail. Deze laatste dient tijdens de eerste zitting na 15 september die volgt op de zitting tijdens dewelke onderdelen a, b, c en d van het rapport bedoeld in punt 2 ter goedkeuring werden voorgelegd, kennis te nemen van het verslag van de revisor. Het uittreksel uit de betreffende notulen dient overgemaakt aan de Controledienst.

---

<sup>1</sup> Voor het onderdeel inzake de ICT-kosten zal met de revisoren overleg worden gepleegd om het modelverslag aan te passen waardoor dit onderdeel pas vanaf boekjaar 2026 het voorwerp zal uitmaken van het verslag van de revisoren.

## 5. Indieningstermijnen

Het rapport bedoeld in punt 2 (met uitzondering van onderdeel 2.e) dient jaarlijks opgesteld door elke verzekeringsinstelling en, tezamen met het uittreksel uit de notulen bedoeld in punt 3, overgemaakt aan de Controledienst tegen uiterlijk 15 juli van het daaropvolgende jaar. Deze timing is ook van toepassing voor het verslag van de revisor bedoeld in punt 4. Het uittreksel uit de notulen bedoeld in punt 4 dient overgemaakt aan de Controledienst binnen de 14 dagen na de vergadering van, naar gelang het geval, de raad van bestuur of het beheerscomité. Dit geldt ook voor het onderdeel van het rapport bedoeld in punt 2.e en het uittreksel uit de bijhorende notulen.

04/04/2026

**X** Annemie Rombouts

---

Annemie Rombouts

Voorzitter van de Raad

Signed by: Annemie Rombouts (Signature)

*Deze omzendbrief vervangt de omzendbrief 20/08/D1 van 18 december 2020 vanaf boekjaar 2025.*

## ANALYTISCHE DETAILSTAAT VAN DE ADMINISTRATIEKOSTEN VERPLICHTE VERZEKERING

Rekening	Aard der kosten / opbrengsten	Geneeskundige verzorging (1)	Uitkeringen (2)	Verzeekerbaarheid (3)	Andere dienstverlening (4)	Totaal (1)+(2)+(3)+(4)	ICT (5)
<b>61</b>	<b>Diensten en diverse goederen en kosten</b>						
610	Huur en huurkosten	(-)				0,00	
611	Onderhoud en herstellingen	(-)				0,00	
612	Leveringen aan de mutualistische instelling (incl. voorraadwijziging)	(-)				0,00	
613	Verzekeringen	(-)				0,00	
614	Representatie, reis- en vervoerskosten	(-)				0,00	
615	Vorming, public relations, pers, propaganda	(-)				0,00	
616	Honoraria aan derden voor medische controle	(-)				0,00	
617	Honoraria aan andere derden en interimpersoneel	(-)				0,00	
618	Diverse kosten	(-)				0,00	
619	Diensten, diverse goederen en kosten aangerekend door het administratief centrum	(-)				0,00	
	<b>TOTAAL 61</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>62</b>	<b>Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen</b>						
620	Bezoldigingen <sup>(1)</sup>	(-)				0,00	
621	Werkgeversbijdragen voor sociale zekerheid	(-)				0,00	
622	Werkgeverspremies voor bovenwettelijke verzekeringen	(-)				0,00	
623	Andere personeelskosten	(-)				0,00	
624	Ouderdoms- en overlevingspensioenen	(-)				0,00	
629	Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen aangerekend door het administratief centrum	(-)				0,00	
	<b>TOTAAL 62</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>63</b>	<b>Afschrijvingen en waardeverminderingen</b>						
630	Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten en op immateriële en materiële vaste activa	(-)				0,00	
6391	Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten en op immateriële en materiële vaste activa aangerekend door het administratief centrum	(-)				0,00	
631	Waardeverminderingen op vorderingen	(-)				0,00	
632	Waardeverminderingen op vlottende activa, andere dan vorderingen	(-)				0,00	
633	Onrechtmatige betalingen	(-)				0,00	
6392	Waardeverminderingen op vlottende activa aangerekend door het administratief centrum	(-)				0,00	
	<b>TOTAAL 63</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>73/74</b>	<b>Overige bedrijfsopbrengsten</b>						
<b>73</b>	<b>Aanrekening van werkingskosten aan derden</b>						
732	Aan de ziekenfondsen of de landsbond	(+)				0,00	
733	Aan de maatschappijen van onderlinge bijstand	(+)				0,00	
734	Aan verbonden entiteiten en entiteiten waarmee een samenwerkingsakkoord bestaat	(+)				0,00	
739	Aan derden	(+)				0,00	
<b>74</b>	<b>Overige bedrijfsopbrengsten</b>	(+)				0,00	
	<b>TOTAAL 73/74</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>64</b>	<b>Overige bedrijfskosten</b>						
641	Minderwaarden op de courante realisatie van materiële vaste activa	(-)				0,00	
642	Minderwaarden op de realisatie van vlottende activa	(-)				0,00	
643	Controlekosten: bijdrage in de werkingskosten van de Controledienst en honoraria van revisoren	(-)				0,00	
644	Administratiekosten internationale verdragen	(-)				0,00	
645	Geldboeten	(-)				0,00	
646	Geldstraffen	(-)				0,00	
647	Overige heffingen en sancties	(-)				0,00	
648	Overige bedrijfskosten aangerekend door het administratief centrum	(-)				0,00	
	<b>TOTAAL 64</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>76</b>	<b>Niet-recurrente bedrijfsopbrengsten</b>						
763	Meerwaarden op de realisatie van materiële vaste activa	(+)				0,00	
765	Overdracht om niet van vermogen door derden	(+)				0,00	
766	Overige niet-recurrente bedrijfsopbrengsten	(+)				0,00	
	<b>TOTAAL 76</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>66</b>	<b>Niet-recurrente bedrijfskosten</b>						
663	Minderwaarden op de realisatie van materiële vaste activa	(-)				0,00	
666	Overige niet-recurrente bedrijfskosten	(-)				0,00	
	<b>TOTAAL 66</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>73/64</b>	<b>Aandeel in de gemeenschappelijke werkingskosten met de aanvullende verzekering</b>						
730	ten bate van de verplichte verzekering	(+)				0,00	
649	ten laste van de verplichte verzekering	(-)				0,00	



**From:** [DOOM Dirk](#)  
**To:** ["OCM-CDZ\(FIN\)"](#)  
**Subject:** FW: NIC Finance - Handleiding analytische rapportering  
**Date:** woensdag 2 september 2020 14:24:35  
**Attachments:** [image003.jpg](#)  
[Handleiding Analytische Rapportering bijwerking rekeningen 2019 aan CDZ.docx](#)

---

**Van:** Daenekindt, Thierry <Thierry.Daenekindt@socmut.be>

**Verzonden:** woensdag 1 juli 2020 10:19

**Aan:** 'DOOM Dirk' <d.doom@ocm-cdz.be>

**CC:** Vanwolleghem Dick (500) <dick.vanwolleghem@mloz.be>; De Ruyck, Patrick (400) <patrick.deruyck@lm.be>; Bracke, Karine <karine.bracke@socmut.be>; Vanmarcke, Mieke <mieke.vanmarcke@socmut.be>; Ressler, Patrick <patrick.ressler@socmut.be>; Thirion, Alain <alain.thirion@solidaris.be>; André, Aurore <aurore.andre@solidaris.be>; Verheyden Anne (200) <anne.verheyden@union-neutre.be>; Vanderwegen, Chris (400) <chris.vanderwegen@lm.be>; 'ethielemans@caami-hziv.fgov.be' <ethielemans@caami-hziv.fgov.be>; 'nicoletta.spinozzi@hr-rail.be' <nicoletta.spinozzi@hr-rail.be>; Wauters Myriam (200) <myriam.wauters@union-neutre.be>; 'Toon.Wets@cm.be' <toon.wets@cm.be>; Zoubir Youssef (500) <youssef.zoubir@mloz.be>; Jacquemin Thierry (200) <thierry.jacquemin@union-neutre.be>; Wauters Myriam (200) <myriam.wauters@union-neutre.be>; Verheyden Anne (200) <anne.verheyden@union-neutre.be>; DE CLOEDT Fabrice (200) <fabrice.decloedt@union-neutre.be>; Filip.Vandenbussche@cm.be

**Onderwerp:** NIC Finance - Handleiding analytische rapportering

Geachte heer Doom,

Bijgevoegd vind u de door NIC Finance bijgewerkte handleiding analytische rapportering, op basis van de ervaring opgedaan met de rapportering over het boekjaar 2018 en 2019.

Wij wensen u goede ontvangst en zijn ter beschikking voor verdere toelichting.

Met vriendelijke groeten

**Thierry Daenekindt**

Financieel Directeur

**Nationaal Verbond Socialistische Mutualiteiten**

**T** 02 515 05 46 - 0032 478 45 58 26

**E** [thierry.daenekindt@socmut.be](mailto:thierry.daenekindt@socmut.be) - **W** [www.socmut.be](http://www.socmut.be)

Sint-Jansstraat 32-38

1000 Brussel

SocMut\_logo\_hor\_rgb(2)



## Handleiding Analytische Rapportering

### **Bijwerking 1 - Versie 2019 (30/06/2020)**

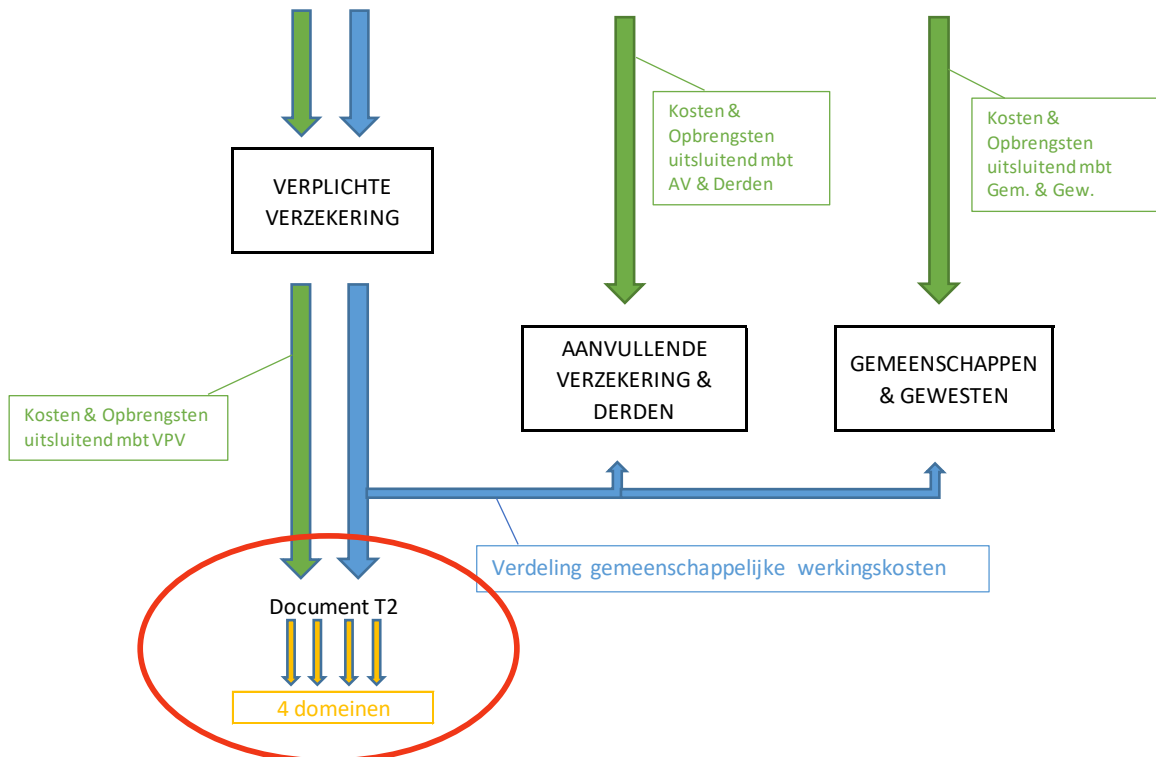
In opvolging van de Werkgroepen CDZ en de nota NIC Finance van 22 januari 2018 volgt hierbij een verdere uitwerking van de handleiding inzake Analytische rapportering.

Sinds 2010 rapporteren de VI's minstens driejaarlijks een analyse van de effectieve kosten met het oog op de correcte verdeling van de gemeenschappelijke werkingskosten tussen de Verplichte Verzekering en de diensten van de Aanvullende Verzekering, aan de revisoren en Controledienst.

Dergelijke analyse dient eveneens uitgevoerd te worden telkens er zich belangrijke wijzigingen voordoen in de werking of de organisatie van de betreffende mutualistische entiteit.

Dit geeft aldus aan dat de VI's reeds een vorm van analytische rapportering hebben geïmplementeerd.

Volgend schema geeft een duidelijk overzicht hoe de stromen inzake werkingskosten- en opbrengsten van de 3 pijlers (Verplichte Verzekering – Aanvullende Verzekering – Gemeenschappen & Gewesten) duidelijk van elkaar worden onderscheiden:





Nationaal Intermutualistisch College – **NIC FINANCE**  
P/a NVSM: Sint-Jansstraat 32-38  
1000 Brussel

Het Pact tussen de Verzekeringsinstellingen en de Minister van Sociale Zaken, gaat een stap verder en stipuleert in Actieverbintenis 47: Het implementeren van een model van analytische rapportering uiterlijk voor het boekjaar 2018. Een stappenplan wordt daarbij opgesteld.

In een werkgroep met de Controledienst en Beleidscel (Kabinet) werd met de verzekeringinstellingen hierrond overeengekomen om een meer gedetailleerd beeld van de administratiekosten van de Verplichte Verzekering te rapporteren.

Meer bepaald het opsplitsen in 4 domeinen, zie omcirkeld in bovenstaand schema.

De administratiekosten worden uitgesplitst over volgende 4 domeinen (kolommen):

- Gezondheidszorgen
- Uitkeringen
- Verzekerbaarheid
- Andere taken & opdrachten i.h.k.v. de ZIV

De basis voor de op te splitsen cijfers is het **document T2** – Administratiekosten.

#### *A. Werkwijze voor opsplitsing en toewijzing van de kosten en opbrengsten*

Het uitgangspunt is de maximale rechtstreekse toewijzing van kosten/opbrengsten aan het onderscheiden domein.

1. De reële kosten en opbrengsten worden toegewezen aan het onderscheiden domein hetzij op directe wijze, hetzij op indirecte wijze. Indirecte toewijzing gebeurt op basis van de klassieke verdeelsleutels (zie punt C voor een overzicht van deze verdeelsleutels).
2. Kosten en opbrengsten die betrekking hebben op meerdere domeinen worden verdeeld op basis van specifieke verdeelsleutels. Dit zijn verdeelsleutels op basis van indicatoren inzake werklast en/of volume.
3. Kosten en opbrengsten die algemeen zijn aan alle domeinen worden verdeeld naar de 4 domeinen op basis van de algemene verdeelsleutel. Dit is het respectievelijk gewicht van de onderscheiden domeinen (kolommen) bekomen na punt 2.

Schematisch:

GEZONDHEIDSZORGEN	UITKERINGEN	VERZEKERBAARHEID	ANDERE taken & opdrachten ihkv ZIV
<b>STAP 1 RECHTSREEKSE TOEWIJZING</b>			
EUR	EUR	EUR	EUR
<b>STAP 2 TOEWIJZING op basis van SPECIFIEKE VERDEELSLEUTEL</b>			
EUR	EUR	EUR	EUR
<b>STAP 3 = STAP 1 + STAP 2</b>			
EUR	EUR	EUR	EUR
<b>STAP 4 Berekening verhouding elke kolom = ALGEMENE VERDEELSLEUTEL</b>			
%	%	%	%
<b>STAP 5 TOEWIJZING overige op basis van ALGEMENE VERDEELSLEUTEL</b>			
EUR	EUR	EUR	EUR
<b>STAP 6 = STAP 3 + STAP 5 = ALGEMEEN TOTAAL DOCUMENT T2</b>			
EUR	EUR	EUR	EUR
%	%	%	%

B. Omschrijving van de taken en opdrachten die de kosten van elk onderscheiden domein genereren

1. Gezondheidszorgen

Kosten en opbrengsten van onder meer volgende taken en opdrachten (*exhaustief voor 2019*):

- betaling leden: ontvangst attesten, tarifiering, betaling, relatie met het lid
- derdebetalersregeling: ontvangst facturen, beheer van het facturenboek, tarifiering, regularisaties, betaling, relatie met de zorgverstrekkers, beheer Carenet
- zorgen in het buitenland / internationale overeenkomsten: ontvangst facturen, tarifiering, betaling, relatie met het buitenland en het lid
- betaling van forfaits aan de leden (chronische zieken, MAF, ...) en aan derden
- beheer van de medische beslissingen : voorbereiding, registratie, overleg met de adviserende artsen, uitnodigingen medische kabinetten, verwerking beslissingen
- beheer van de flux Carenet, en de via Carenet aangevraagde akkoorden
- uitvoeren controles op forfaits
- beheer terugvorderingen
- controle en afsluiting productiegegevens voor modellen en boekhouding
- opmaak modellen en statistieken voor RIZIV e.d.
- beheer van de referentiebestanden (gegevens derden, nomenclatuur, bankrekeningen, enz.)
- analyse regelgeving, opmaak instructies, bijwerken handleidingen en documentatie
- business analyses voor opmaak IT-lastenboeken

- ontwikkelen & onderhoud IT-toepassingen
- organisatie en beheer interne controle

## 2. Uitkeringen

Kosten en opbrengsten van onder meer volgende taken en opdrachten (*exhaustief voor 2019*):

- aanmaak dossiers en bijwerking (beheer jaarlijkse vakantie, overstap naar invaliditeit, ...)
- betaling van uitkeringen
- beheer van regularisaties, pro rata dossiers, ...
- beheer van de medische beslissingen : voorbereiding, registratie, overleg met de adviserende artsen, uitnodigingen medische kabinetten, verwerking beslissingen
- beheer terugvorderingen
- controle en afsluiting productiegegevens voor modellen en boekhouding
- opmaak modellen en statistieken voor RIZIV e.d.
- beheer van de referentiebestanden (gegevens derden, bankrekeningen, enz.)
- analyse regelgeving, opmaak instructies, bijwerken handleidingen en documentatie
- business analyses voor opmaak IT-lastenboeken
- ontwikkelen & onderhoud IT-toepassingen
- organisatie en beheer interne controle

## 3. Verzekerbaarheid

Kosten en opbrengsten van onder meer volgende taken en opdrachten (*exhaustief voor 2019*):

- beheer van de verzekerbaarheid en toekenning van bijzondere rechten (Verhoogde tegemoetkoming, ...)
- beheer van de elektronische fluxen met KBSZ, RIZIV, VI, ...
- beheer ISI+ kaarten
- beheer van de aansluitingen / mutaties / transferts
- controle en afsluiting productiegegevens voor modellen en boekhouding
- opmaak modellen en statistieken voor RIZIV e.d.
- beheer van de referentiebestanden
- analyse regelgeving, opmaak instructies, bijwerken handleidingen en documentatie
- business analyses voor opmaak IT-lastenboeken
- ontwikkelen & onderhoud IT-toepassingen
- organisatie en beheer interne controle

## 4. Andere Taken & Opdrachten i.h.k.v. de ZIV

Kosten en opbrengsten van onder meer volgende taken en opdrachten (*exhaustief voor 2019*):

- informatie aan leden
- toegankelijkheidsbevorderende acties
- gezondheidsbevordering
- ledenverdediging



Nationaal Intermutualistisch College – **NIC FINANCE**

P/a NVSM: Sint-Jansstraat 32-38

1000 Brussel

- ledenwerving
- sociale dienstverlening
- studiedienst
- datamining & -beheer
- klachtenbehandeling en ombudsdienst
- deelname IMA
- vertegenwoordiging in overlegorganen

Elke landsbond geeft in haar individueel rapport aan welke van deze taken & opdrachten buiten de financiering van de Verplichte Verzekering vallen.

### *C. Verdeelsleutels*

Voor kosten die niet rechtstreeks ten laste kunnen worden gelegd, zal een verdeelsleutel voor toewijzing of verdeling van de kosten dienen te worden gehanteerd.

Volgende verdeelsleutels zijn van toepassing:

- HR-tijd obv timesheets
- HR-koppen
- M<sup>2</sup>
- CPU-gebruik / aantal users
- Aantal transacties / lijnen / dossiers / records
- Volume in bedragen

De VI's streven hierbij naar een maximale uniformiteit in het bepalen en toepassen van de verdeelsleutels.

We wensen niettemin te benadrukken dat de mate van uniformiteit afhankelijk is van de organisatie en structuur van elke onderscheiden VI.

Elke landsbond verduidelijkt in haar individueel rapport welke andere verdeelsleutels van toepassing zijn.

### *D. Timing*

- Eerste boekjaar: 2018 - eerst rapportering tegen uiterlijk 15 juli 2019
- Jaarlijks uiterlijk 15 juli X+1

Deze nota is een bijwerking.

Het leer- & ervaringsproces en een regelmatige evaluatie zorgen voor een verdere bijsturing, bijschaving en verfijning van de definiëring en toepassing.

NIC Finance

Brussel, 30 juni 2020

## Analytische Rapportering ICT-kosten - Definitie van de betrokken kosten

De gegevens worden – conform de analytische rapportering - opgesteld en aangeleverd volgens het format en opsplitsing van het document T2, *zie Omzendbrief 20/08/D1*. Zoals reeds werd bezorgd voor 2023 en 2024.

Onderstaande rubricering en onderverdeling is louter ten behoeve van duidelijkheid en overzicht.

### 1. Aard van de IT kost

---

#### 1.1. Hardware

Onder hardware wordt verstaan : de fysieke apparatuur, dus al het tastbare in onze computeromgeving en de onderhoudskosten hiervan (Maintenance).

Concreet betekent dit de jaarlijkse kosten voor o.m.:

- Installatie en infrastructuur van de data centers & mainframe
- Uitrusting voor het data netwerk & datapower
- Servers, opslag & back up systemen
- Computers (desktop, laptop, tablets en toebehoren )
- Audio en video materiaal
- Print infrastructuur

#### 1.2. Software

Onder software wordt verstaan, alles wat op de computers, servers wordt geïnstalleerd en vervolgens wordt gebruikt.

Concreet betekent dit de jaarlijkse kosten voor o.m.:

- De toepassingen op de servers en computers die worden gebruikt
- De toepassingen op Audio en Visueel materiaal die vervolgens worden gebruikt

#### 1.3. Loonkosten medewerkers IT

Onder de loonkosten van de medewerkers IT verstaan we de kosten van het personeel dat op de diensten IT werkzaam of ter beschikking wordt gesteld, zowel interne medewerkers als externe medewerkers.

- De kost van het intern personeel omvat de loonkost en alle kosten die rechtstreeks betrekking hebben op het personeel. (Maaltijdcheques, extra legale voordelen (groepsverzekering, hospitalisatieverzekering e.d.), onkostenvergoeding, wagen, brandstof, Gsm,... )

- De kost van het extern personeel omvat alle kosten, inclusief BTW, van de medewerkers op de payroll van een externe firma die worden gefactureerd.

#### 1.4. Kosten voor Data en Communicatie

De jaarlijkse kosten voor o.m.:

- De kost van de datalijnen
- De kost van telefonie
- Kosten voor internet

#### 1.5. Klein materiaal en consumables

De jaarlijkse kosten voor o.m.:

- Klein materiaal (muis, numeriek klavier, ...)
- Toners van printers

#### 1.6. Gebouw- en energiekosten

Hieronder begrijpen we de jaarlijkse kosten voor (het gedeelte van) de gebouwen in gebruik genomen door de diensten en medewerkers IT en voor de installatie en stockage van hardware, klein materiaal en consumables.

Concreet betekent dit de jaarlijkse kosten voor o.m.:

- Huur
- Energiekosten
- Verzekeringen

A l'attention de <signataire de la lettre de mission>

## **Rapport relatif aux constatations dégagées**

### **Reporting analytique des frais d'administration en assurance obligatoire**

#### **Introduction**

Dans le cadre de la circulaire 20/08/D1 du 18 décembre 2020 de l'Office de contrôle des mutualités et des unions nationales des mutualités (OCM), afférente au reporting analytique des frais d'administration en assurance obligatoire, nous avons effectué, en commun accord avec vous, les travaux ci-dessous en ce qui concerne les données qui figurent aux points a, b, et c, du rapport en annexe, rédigé par <nom de l'organisme> ("organisme") pour l'exercice clos le 31 décembre yyyy, relatif à la structure des frais d'administration en assurance obligatoire et des décomptes avec l'assurance complémentaire (le "rapport"). Les points a, b et c précités concernent respectivement :

- a) Le document "Etat détaillé analytique des frais d'administration en assurance obligatoire" ;
- b) Un aperçu des clés de répartition appliquées pour la répartition des frais d'administration entre les quatre domaines suivants "soins de santé", "indemnités", "assurabilité" et "autres services" ;
- c) Un aperçu des clés de répartition appliquées pour la répartition des frais d'administration qui sont communs avec l'assurance complémentaire et les tiers.

#### **Travaux convenus**

Notre mission a été réalisée conformément à la norme internationale de services connexes (International Standard on Related Services (ISRS)), applicable aux missions visant à mener à bien les travaux spécifiques convenus, relatifs à l'information financière. Les travaux ont été exclusivement réalisés afin de vous aider à évaluer le reporting analytique des frais d'administration en assurance obligatoire et se présentent comme suit :

- Vérification que le total des frais repris dans le document "T2 – frais d'administration" pour l'exercice clos le 31 décembre yyyy correspond à l'ensemble des frais repris dans la répartition analytique, scindés entre les 4 domaines "soins de santé", "indemnités", "assurabilité" et "autres services" du rapport ;
- Vérification que le choix des clés de répartition décrits dans le rapport est conforme aux clés imposées et spécifiées dans l'email du CIN Finance du 1<sup>er</sup> juillet 2020 et approuvées par les instances des unions nationales auxquels l'organisme appartient ;

- « Recalcul » sur la base des clés de répartition choisies comme décrites dans le rapport sur le total des frais d'administration affectés aux 4 domaines "soins de santé", "indemnités", "assurabilité" et "autres services" et comparaison de ces calculs avec le total des frais inclus dans le reporting analytique pour chaque domaine dans le rapport.

### **Description des constatations**

Sur la base des travaux effectués et décrits ci-dessus, nous vous informons de nos constatations factuelles comme suit :

<xxx>

### **Autre point**

Compte tenu du fait que les procédures mentionnées ci-dessus ne constituent ni un audit ni un examen selon les normes internationales (*International Standards on Auditing* et *International Standards on Review Engagements*), nous ne donnons aucune assurance sur le rapport en annexe préparé par l'organisme pour l'exercice clos le 31 décembre yyyy concernant la structure des frais d'administration en assurance obligatoire et des décomptes avec l'assurance complémentaire.

Si nous avons mis en œuvre des procédures complémentaires ou si nous avons réalisé un audit ou un examen des états financiers selon les normes internationales (*International Standards on Auditing* et *International Standards on Review Engagements*), il n'est pas exclu que d'autres points auraient attiré notre attention et vous auraient été communiqués.

### **Limitation relative à l'utilisation et la distribution de notre rapport**

Notre rapport s'inscrit dans le cadre de notre mission prudentielle des réviseurs d'entreprises agréés envers l'OCM, il est adressé à <signataire de la lettre de mission>, et ne peut être utilisé à d'autres fins. Une copie du présent rapport est transmise à l'OCM. Nous attirons l'attention sur le fait que le présent rapport ne peut être (globalement ou partiellement) distribué à des tiers sans notre accord écrit préalable.

Lieu, Date

Le commissaire