**CHECKLIST JAARREKENING AANVULLENDE VERZEKERING (AV)**

**EN STATISTIEKEN**

Onderstaande checklist herneemt de punten die niet automatisch gecontroleerd worden door MutWeb via de functionaliteit ‘controleren’ alvorens te kunnen worden gevalideerd. Bij het onderzoek van de ontvangen bestanden baseert de Controledienst zich op deze lijst.

**Module jaarrekening AV**

* De pagina's AV.12 (administratiekosten VP – dit geldt voor zowel de landsbonden als de ziekenfondsen), AVX.26 (geïnde bijdragen VP en prestaties uitkeringen VP) en AVX.27 (prestaties geneeskundige verzorging VP) zijn ingevuld (deze laatste twee zijn evenwel niet verplicht voor de landsbonden) alsook AV.19 t/m AV.22 (sociale balans).
* Voor het "Voorhuwelijkssparen" (code 56) worden voldoende technische voorzieningen aangelegd zoals door de CDZ werd berekend.
* De aanzuivering van het bijzonder reservefonds in de verplichte verzekering wordt geboekt via de "overige technische kosten" in het aanvullend bijzonder reservefonds (code 90) van de aanvullende verzekering.
* In de staat « XII. Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen » (AV.13) van de toelichting wordt in de rubriek « B. Overige niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen » per dienst van de aanvullende verzekering het bedrag vermeld van de voorzieningen voor I.B.N.R.
* De waarderings- en toerekeningsregels worden in de toelichting voldoende ingevuld (AV.14 t/m AV.18). Er wordt verwacht dat indien in beleggingsproducten wordt belegd, minstens regels zijn vermeld m.b.t. de waardering van deze beleggingsproducten.
* De ingerichte diensten zijn in overeenstemming met de aard van de entiteit, nl. :

|  |  |
| --- | --- |
| Code 39 – Zorgverzekering | Enkel door Vlaamse MOB's |
| Code 56 – Voorhuwelijkssparen | Enkel door de landsbonden |
| Code 90 – Aanvullend bijzonder reservefonds | Enkel door de landsbonden |
| Code 98/1 – Administratief centrum - verdeelcentrum | Alle mutualistische entiteiten dienen deze opsplitsing van de code 98 uit te voeren. |
| Code 98/2 – Administratief centrum – reserves administratiekosten verplichte verzekering |

Er dient een overeenstemming te zijn tussen de gebruikte codes in Egus en de gebruikte codes in de bijdragetabel in Etac (vb. een code 14 in Etac betekent ook een code 14 in Egus), tenzij de afwijking kan worden verantwoord (vb. voor diensten in uitdoving). Voor elke opgesplitste code in Etac is er een aparte resultatenrekening in Egus.

* De indicatieve controles (= verklaring in het tekstvak ‘uitleg’ van de List of errors die bekomen wordt na het uitvoeren van de controles, cf. punt III.4.2 op bladzijde 54 t.e.m. 56 van de UserManual) waaraan niet is voldaan, zijn voldoende gemotiveerd.
* De staten "IV.A. Geldbeleggingen – Vastrentende effecten" (AVX.4) en "IV.C. Geldbeleggingen – overige geldbeleggingen" (AVX.6) worden voldoende gedetailleerd en geactualiseerd. Dit houdt enerzijds in dat er geen gegevens geglobaliseerd mogen weergegeven worden (tenzij het meerdere aankopen van eenzelfde effect betreft) en anderzijds dat verkochte of vervallen effecten verwijderd worden uit de tabel.
* De ingevulde opdeling in de staten m.b.t. de geldbeleggingen (AVX.4, AVX.5 en AVX.6) over de diverse geldbeheren is in overeenstemming met de aard van de entiteit, d.w.z. dat de geldbeheren "Voorhuwelijkssparen" en "Aanvullend bijzonder reservefonds" enkel van toepassing zijn voor de landsbonden en dat het geldbeheer "Zorgverzekering" enkel geldt voor een zorgkas ingericht door een Vlaamse MOB.
* De controleformule 3.2.1. gaat na of in de resultatenrekening het werkkapitaal bij het begin van het boekjaar (rubriek XXVI.A) overeenstemt met het werkkapitaal bij het einde van het vorige boekjaar (code 70/69) dat vermeld wordt in de kolom ‘jaar N-1’. Deze controle gebeurt globaal voor het geheel van de diensten van de aanvullende verzekering en het administratief centrum (code 98/02).   
  Het is de bedoeling dat deze overeenstemming ook geldt voor elke dienstcode afzonderlijk, hetgeen de Controledienst bij ontvangst van de jaarrekeningen zal nagaan door afstemming met de jaarrekening van het vorige boekjaar.

**Module statistieken**

* Statistiek ‘Voorhuwelijkssparen’:
* het aantal spaarders op 31 december is niet negatief;
* in de statistiek 561 zijn alle spaarders die in het jaar X uittreden wegens het bereiken van de leeftijd van 30 jaar, geboren in het jaar X-30.
* Statistiek ‘Ledentallen AV’:
* het aantal mutualistische gezinnen zonder personen ten laste is normaliter hoger is dan het aantal mutualistische gezinnen met personen ten laste;
* het aantal mutualistische gezinnen met een verminderde bijdrage is normaliter lager dan het aantal andere mutualistische gezinnen;
* er mogen enkel mutualistische gezinnen met een verminderde bijdrage worden opgegeven indien een dergelijke ledencategorie voorzien is in de bijdragetabel (Etac);
* het aantal mutualistische gezinnen ligt per categorie in dezelfde orde van grootte als het aantal mutualistische gezinnen op 31 december van het vorig boekjaar (in geval van fusie te beoordelen door het totaal te maken van de ledenaantallen van de fuserende ziekenfondsen);
* Statistiek ‘Zorgverzekering’:
* het aantal leden zonder voorkeurregeling is normaliter hoger dan het aantal leden met voorkeurregeling;
* het aantal leden ligt in dezelfde orde van grootte als het aantal leden op 31 december van het vorig boekjaar.