

Brussel, 23 juli 1992

MEDEDELING NR. D. 100

**Betreft : Statistiekstaat van de levensverzekeringen.
(rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in België).**

I. INLEIDING.

Het in praktijk brengen van de a posteriori controle en meer in 't bijzonder van de controle van de rendabiliteit per produkt of groep van produkten (met inbegrip van de controle van de winstverdeling) en de technische provisies, maakt een volledige herwerking van de statistiekstaten noodzakelijk.

Ten einde de verzekeringsmaatschappijen toe te laten van nu af aan hun interne organisatie en vooral hun informaticasysteem aan te passen, laat de Controledienst hen als bijlage een model van het toekomstig statistisch formulier geworden. In dit model zijn alle gegevens vervat die zij zullen moeten verschaffen. De statistiekstaat zal later in zijn definitieve vorm opgestuurd worden.

Hij zal de eerste maal voor de cijfers betreffende het boekjaar 1993 moeten worden ingevuld. De tabellen C en Q3 moeten slechts vanaf het boekjaar 1994 worden ingevuld.

II. KENMERKEN VAN DE NIEUWE STATISTIEKSTAAT.

1. De nieuwe statistiekstaat bevat :
 - de statistieken van het basisformulier (zie IV hieronder) ;
 - de bijkomende statistieken (zie V hieronder).

2. Ten einde te vermijden dat de maatschappijen in de volgende jaren nieuwe belangrijke wijzigingen aan het statistisch schema zouden moeten aanbrenge, is de Controledienst vooruitgelopen op de E.E.G.-richtlijn betreffende de jaarrekeningen, meer bepaald wat betreft de bedrijfskosten, de technische provisies en de financiële opbrengsten.

3. De rubrieken waarvoor eventueel uitleg noodzakelijk is - hetzij omdat ze voor de eerste keer voorkomen, hetzij omdat hun inhoud gewijzigd is - worden hieronder ontleed in punt IV.

III. KOLOMMEN VAN DE STATISTIEK. (Tabellen A1, A2 en A3)

In de kolommen van de statistiekstaat worden 2 niveaus onderscheiden :

1. Voor het toezicht op de rendabiliteit worden 7 categorieën van produkten bepaald. Het betreft de kolommen die iets donkerder afgedrukt zijn. Ze komen overeen met de categorieën die in punt "B. Rendabiliteit" van Bijlage 1 opgenomen zijn.

2. In de hierboven aangehaalde categorieën worden 13 produktgroepen afgezonderd die van bijzonder belang zijn op statistisch vlak voor een meer diepgaande analyse van de rendabiliteit. Zij komen overeen met de produkten of produktgroepen vermeld in punt "A. Statistiekstaat" van Bijlage 1.

IV. RUBRIEKEN VAN HET BASISFORMULIER.

Onder basisformulier moet verstaan worden het uittreksel uit de uitsplitsing van de jaarrekening, hoofdstuk II, afdeling II (zie Bijlage 2), d.w.z. de tabellen A1 (Verzekeringen niet verbonden met een beleggingsfonds), A2 (Verzekeringen verbonden met een beleggingsfonds) en A3 (Tak 27 voor rekening van derden) .

1. *Algemeenheden*

- 1.1. Er wordt geen uitleg gegeven als er geen enkele wijziging te noteren valt ten opzichte van de analoge rubriek van de oude statistiekstaat.
Wanneer anderzijds een uitleg geheel of gedeeltelijk in tegenspraak is met een eerder door de Controledienst voor de Verzekeringen (in de Mededelingen D.73-6 en D.73-6-1) ingenomen standpunt, annuleert hij dit laatste van ambtswege en er dient dus met de nieuwe uitleg rekening gehouden te worden voor het invullen van de nieuwe statistiek.

1.2. Bedrijfskosten

- 1.2.1. De bedrijfskosten zijn uitgesplitst in 4 posten overeenkomstig de E.E.G.-richtlijn betreffende de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening : interne schaderegelingskosten, acquisitiekosten, beheerskosten en lasten in verband met het beheer van beleggingen.
Deze uitsplitsing is nochtans niet verplicht vóór de vertaling naar Belgisch recht van bovengenoemde richtlijn.
Als van deze tijdelijke mogelijkheid tot uitsplitsing geen of gedeeltelijk gebruik gemaakt wordt, zal de post "beheerskosten" respectievelijk het totaal of het saldo van de bedrijfskosten bevatten.
- 1.2.2. De verzekeringsmaatschappijen zijn ertoe gehouden hun bedrijfskosten (al dan niet uitgesplitst zoals in punt 1.2.1. hierboven) te verdelen over de 13 produktgroepen. Deze verdeling moet bij de Controledienst gerechtvaardigd worden.

1.3. Opbrengsten en kosten van beleggingen

Wat betreft de posten met betrekking tot de opbrengsten van beleggingen (9.1. tot 9.4.) en de kosten van beleggingen (10.1. tot 10.5.) zullen de in aanmerking te nemen elementen (dekkingswaarden, geheel der activa, ...), methode voor de verdeling over de kolommen, evenals alle nuttige verduidelijkingen later mede-gedeeld worden.

1.4. Overdrachten

De nieuwe statistiek voorziet in specifieke rubrieken voor de overgedragen provisies. In geval van overdracht, om het even op welke datum, moeten de overgedragen bedragen in die rubrieken voorkomen.

In geen geval mogen de overgedragen reserves toegewezen worden aan de post "Provisies begin boekjaar", dit om dubbel gebruik te vermijden (zelfs als de overdracht uitwerking heeft op 1 januari).

1.5. Voorstelling

- 1.5.1. De verwijzingen naar de codes van de jaarrekeningen (hoofdstuk II, afdeling II) zijn niet opgenomen in de in te vullen tabellen. Ze bevinden zich op 4 afzonderlijke bladen vooraan in het bundel van de statistieken.

Sommige codes zijn tussen haakjes geplaatst : dat betekent dat de betrokken rubriek slechts beantwoordt aan een deel van de rubriek van de jaarrekening.

In sommige gevallen komen lege haakjes voor : het betreft rubrieken die in de huidige jaarrekening niet voorkomen.

- 1.5.2. De wijze van berekenen van de subtotalen en van het eindresultaat bevindt zich eveneens op deze bladen.

1.6. Tak 27 voor eigen rekening

In deze tak is het pensioenfonds zowel de verzekeringnemer en dus de schuldenaar van de premies (post 1.1.) als de begunstigde van de prestaties (post 2.1.).

2. ***Specifieke verduidelijkingen***

II. PRESTATIES, TERUGWINNING EN SCHADEBEHEER

- De posten 2.1., 2.2. en 2.4. zijn een uitsplitsing van de rubriek "Prestaties" van de oude statistiekstaat.
De post 2.1. bevat de toegekende winstdeling onder de vorm van premierestorno's ten laste van vroeger samengestelde provisies.
De toegekende winstdeling onder de vorm van premierestorno ten laste van de provisies van het boekjaar zullen niet meer toegelaten worden.
- De post 2.3. is nieuw : hij komt voort uit de uitsplitsing van de bedrijfskosten. Hij stemt overeen met de kost van het schadebeheer.

III. TECHNISCHE PROVISIES EN GESCHATTE TERUGWINNING

- 3.1. De premiereserves van de aanvullende verzekeringen komen in de wiskundige provisies voor.
- 3.5. De maatschappijen die op de actiefzijde van de balans de te ontvangen bedragen opnemen voortspruitend uit het verkrijgen van de rechten van de verzekerden jegens derden (subrogatie) of de verkrijging van de wettige eigendom van de verzekerde goederen (berging) moeten deze bedragen in deze post vermelden. Deze bedragen moeten voorzichtig geraamd worden.
- 3.6. Reconstitutiefonds. Deze post mag enkel voor de individuele verzeke-ringen die niet met een beleggingsfonds verbonden zijn, worden ingevuld.

IV. ANDERE TECHNISCHE KOSTEN EN OPBRENGSTEN

4.1. en 4.2. De elementen die in deze rubrieken voorkomen, moeten in bijlage vermeld worden. De post 4.1. bevat onder andere de taks op de winstdeling.

V. WINSTDELING EN RESTORNO'S

5.1. De dotatie van het boekjaar aan de reserve voor winstdeling en restorno's (exclusief taksen) moet afzonderlijk opgenomen worden : ze bevindt zich dus niet in de reserve einde boekjaar.

De reserve begin boekjaar daarentegen is gelijk aan de reserve einde vorig boekjaar vermeerderd met de dotatie van het vorig boekjaar.

VI. ACQUISITIEKOSTEN EN COMMISSIELONEN

De rubriek 6.2. "Acquisitiekosten" is afkomstig van de uitsplitsing van de post "Bedrijfskosten" van de jaarrekening en slaat op de kosten die bij het sluiten van verzekeringsovereenkomsten werden gemaakt. Deze kosten bevatten dossier-kosten of kosten voor het opnemen van de verzekeringsovereenkomsten in de portefeuille, reclamekosten en administratiekosten in verband met de behan-deling van aanvragen en het opstellen van polissen ...

In geen geval mogen de acquisitiekosten de acquisitielonen bevatten.

VII. AFGESTANE HERVERZEKERING

7. Het invullen van deze post moet voor de 13 categorieën van produkten ge-beuren.

VIII. BEHEERSKOSTEN

8. Deze rubriek spruit voort uit de post "Bedrijfskosten" van de jaarrekening.

De beheerskosten omvatten meer bepaald de kosten voor premie-incasso, portefeuillebeheer, beheer van winstdelingen en restorno's en van de afgestane herverzekering.

Zij omvatten in het bijzonder de personeelskosten en de afschrijvingen op meubilair en bedrijfsmiddelen voor zover deze niet moeten opgenomen worden onder de acquisitiekosten, de interne schaderegelingskosten of de kosten in verband met beleggingen.

IX. BELEGGINGSOPBRENGSTEN

- 9.2. Deze post bevat de terugneming van waardeverminderingen en de terugneming van afschrijvingen.

- 9.4. Alleen in te vullen voor de verzekeringen verbonden met een beleggingsfonds.

X. BELEGGINGSKOSTEN

- 10.2. Deze post komt voort van de post "Bedrijfskosten" van de jaarrekening.

Hij omvat alle kosten verbonden aan het beheer van beleggingen, intrestlasten inbegrepen (behalve de interesten vergoed aan de herverzekeraar die voorlopig nog voorkomen in het saldo van de afgestane herverzekering).

- 10.3. Deze post bevat de waardeverminderingen en de afschrijvingen.
- 10.5. Alleen in te vullen voor de verzekeringen verbonden met een beleggingsfonds.

V. BIJKOMENDE STATISTIEKEN.

Buiten het basisformulier bevat het nieuwe bundel ook zuiver statistische gedeelten. De referenties naar de oude tabellen in de opsomming die volgt, zijn tussen haakjes ([]) vermeld.

- B1 Prestaties aan de begunstigen (toegekende winstdeling inbegrepen).
[C+D]
- B2 Rechtstreekse prestaties aan de begunstigen (betaalde winstdeling).
- C Toeslagen.
- D1 en D2 Reserves, provisies (voorzieningen) en overdrachten voor de verzekeringen niet verbonden en verbonden met een beleggingsfonds. [E]
- E Toestand van het beleggingsfonds.
- O1 Staat van de herverzekering. [O]
- O2 en O3 Risicokapitalen (rechtstreekse en aangenomen zaken, bruto en netto van afgestane zaken en retrocessies).
- P Actuele waarde van de verbintenissen van de verzekeraar voor de individuele levensverzekeringen per anciënniteit van de contracten (toegekende winstdeling inbegrepen). [P]
- Q1 Beweging van de verzekerde prestaties van de individuele verzekeringen.
[Q1]
- Q2 Beweging van de verzekerde prestaties van de groepsverzekeringen.
[S]
- Q3 Aantal aangeslotenen en rentebegunstigden van de groepsverzekeringen. Toestand einde boekjaar.
- R Afkopen en reducties van de individuele verzekeringen per anciënniteit van het contract. [T]
- S1 en S2 Statistiek van het aantal sterfgevallen voor de mannen en de vrouwen.
[V1 tot X2]
- T Statistiek van de voorvallen - bruidschat - geboorte. [Y]

Uitleg

Tabel B1

Hij is het gevolg van het samenvoegen van de oude tabellen C en D.

Tabel B2

Deze tabel geeft de mogelijkheid het gedeelte van de bedoelde prestaties die uit de toegekende winstdeling voortvloeit, te kennen.

Tabel C

Het betreft het verbruikt deel van de toeslagen.

- 2.1. Acquisitie van nieuwe contracten of van verhogingen.
Het gaat over de actuele waarde van de acquisitietoeslag.
- 2.2. Acquisitie terugbetaald.
Het gaat over het terugbetaald deel van de theoretische afkoopwaarde in geval van vermindering van de actuele waarde van de reductiepremies.

Tabel D1 en D2

De referenties naar de codes van de jaarrekening (hoofdstuk II, afdeling II) zijn niet opgenomen in de tabellen. Ze bevinden zich in de statistieken op een afzonderlijk blad na de 4 bladen betreffende de tabellen A1, A2 en A3.

- De post "wiskundige balansprovisies" bevat niet de dotaties van het boekjaar aan de winstdelingsprovisies.
- De post "aanvullende provisijs" moet alleen ingevuld worden voor de verzekeringen niet verbonden met een beleggingsfonds. Die provisijs hebben betrekking op contracten met periodieke premies en met een rentevoet die gedurende een beperkte periode hoger ligt dan de referentierentevoet.

Tabel E

- De ondernemingen worden verzocht voor elk fonds zo'n tabel in te vullen.
- 2. Aantal eenheden van het fonds.

Indien het aantal eenheden onafhankelijk van de waarde van het fonds, de stortingen en afhoudingen werd gewijzigd, dient er melding van gemaakt te worden.

- 3. Netto stortingen.
Het zijn de stortingen na aftrek van de kosten.
- 4. Bruto afhoudingen.
Het zijn de afhoudingen vóór aftrek van de kosten.

Tabel Q3

- Voor de contracten in medeverzekering : enkel de beheerder geeft de aan-geslotenen aan.
- 1 en 2 (actieven bij overlijden en bij leven). Deze rubrieken bevatten alleen de aangeslotenen die nog in dienst zijn bij de vennootschap.

Tabellen S en T

Deze tabellen zullen voortaan jaarlijks moeten worden ingevuld

VI. BIJLAGE.

Deze bijlage bevat de volgende rubrieken :

- Uitzonderlijke investeringsuitgaven : de ondernemingen moeten de uitzonderlijke investeringsuitgaven vermelden die ze in de loop van het boekjaar gedaan hebben en nauwkeurig de betrokken rubriek(en) van het basisformulier aanduiden.
- Uitleg te verschaffen in functie van onderhavige mededeling :
 - andere technische kosten ;
 - andere technische opbrengsten.

VII. HET INDIENEN VAN DE DOCUMENTEN VAN DE CONTROLEDIENST.

- 1) De Controledienst moet het basisformulier (tabellen A1, A2 en A3) ten minste zes weken vóór de algemene vergadering ontvangen.

- 2) De Controledienst moet de bijkomende statistieken ontvangen ten laatste de dertigste juni van het boekjaar dat volgt op dit waarop deze statistieken betrekking hebben.

DE VOORZITTER,

J.-M. DELPORTE.

BIJLAGE 1

STATISTIEKEN VAN DE LEVENSVERZEKERINGEN

(RECHTSTREEKSE VERZEKERINGSVERRICHTINGEN IN BELGIË)

VERZEKERINGEN NIET VERBONDEN MET EEN BELEGGINGSFONDS

I INDIVIDUELE VERZEKERINGEN

A. Statistiekstaat

- 1. Takken 21--22
- 2. Tak 26
- 3. Aanvullende verzekeringen

B. Rendabiliteit

- I. Takken 21---22---26 : 1+2
- II Aanvullende verzekeringen : 3

II GROEPSVERZEKERINGEN

A. Statistiekstaat

- 4. Takken 21--22
- 5. Tak 26
- 6. Tak 27
- 7. Aanvullende verzekeringen

B. Rendabiliteit

- III..Takken 21--22--26--27 : 4+5+6
- IV..Aanvullende verzekeringen : 7

| |
|---|
| VERZEKERINGEN VERBONDEN MET EEN BELEGGINGSFONDS |
|---|

I INDIVIDUELE VERZEKERINGEN

A. Statistiekstaat

8. Tak 23
9. Tak 26

B. Rendabiliteit

V..Takken 23+26 :8+9

II GROEPSVERZEKERINGEN

A. Statistiekstaat

10. Tak 23
11. Tak 26
12. Tak 27

B. Rendabiliteit

VI Takken 23+26+27 :10+11+12

| |
|---------------------------------|
| TAK 27 VOOR REKENING VAN DERDEN |
|---------------------------------|

A. Statistiekstaat

13. Tak 27 (voor rekening van derden)

B. Rendabiliteit

VII. Tak 27

:13

STATISTIEKEN VAN DE LEVENSVERZEKERINGEN

(RECHTSTREEKSE VERZEKERINGSVERRICHTINGEN IN BELGIE

BASISFORMULIER

TABELLEN A1 EN A2

| OMSCHRIJVING | Code |
|---|--|
| | ----- (Uitsplitsing van de jaar- rekening--hoofd.II,afd.II) ----- |
| I. <u>PREMIES EN BIJKOMENDE KOSTEN</u> | |
| + 1.1. uitgegeven en nog uit te geven premies | 002+004-005 |
| + 1.2. polis- en bijvoegselkosten | 006 |
| II <u>PRESTATIES TERUGWINNING EN SCHADEBEHEER</u> | |
| - 2.1. rechtstreekse prestaties aan de begunstigten | 032+062 |
| - 2.2. externe schaderegelingskosten | 033 |
| - 2.3. interne schaderegelingskosten | (149)-(148) |
| + 2.4. terugwinning van de technische kosten | 021 |
| III. <u>TECHNISCHE PROVISIES (VOORZIENINGEN) EN GESCHATTE TERUGWINNING</u> | |
| 3.1. wiskundige provisies (waarvan provisies voor verdeelde en niet toegekende winstdeling met uitzondering van de dotaties van het boekjaar) | |
| + 3.1.1. begin boekjaar | 047 |
| - 3.1.2. einde boekjaar | 046 |
| 3.2. provisies voor nog uit te keren bedragen | |
| + 3.2.1 begin boekjaar | 041 |
| - 3.2.2. einde boekjaar | 040 |
| 3.3. overgebrachte wiskundige provisies en overgebrachte provisies voor nog uit te keren bedragen (externe) | |
| + 3.3.1. ontvangen | 056 |
| - 3.3.2. afgestaan | 055 |
| 3.4. overgebrachte wiskundige provisies en overgebrachte provisies voor nog uit te keren bedragen (interne) | |
| + 3.4.1. ontvangen | |
| - 3.4.2. afgestaan | |
| 3.5. raming van de terugwinning van technische kosten | |
| - 3.5.1. begin boekjaar | 024 |
| + 3.5.2. einde boekjaar | 023 |
| 3.6. restitutiefonds (*) | |
| + 3.6.1. begin boekjaar | 050 |
| - 3.6.2. einde boekjaar | 049 |

(*) alleen voor de individuele verzekeringen niet verbonden met een beleggingsfonds

TABELLEN A1 EN A2

IV. ANDERE TECHNISCHE KOSTEN EN OPBRENGSTEN

| | | |
|--------|-------------------------------|-----|
| - 4.1. | andere technische kosten | 065 |
| + 4.2. | andere technische opbrengsten | () |

V. DOTATIES EN WINSTDELING

| | | |
|--------|---|-----|
| - 5.1. | dotaties van het boekjaar aan de provisies voor winstdeling | 058 |
| - 5.2. | dotaties aan de reservefondsen van het beheer "wettelijke pensioenen" | 059 |

VI. ACQUISITIEKOSTEN EN COMMISSIELONEN

| | | |
|----------|---|-------------|
| 6.1. | commissielonen | |
| - 6.1.1. | toegekende commissielonen | 068+069 |
| + 6.1.2. | op de actiefzijde geboekte toegekende commissielonen | 070 |
| - 6.1.3. | afschrijving van de op de actiefzijde geboekte commissielonen | 071 |
| 6.2. | acquisitiekosten | |
| - 6.2.1. | acquisitiekosten | (149)-(148) |
| + 6.2.2. | op de actiefzijde geboekte acquisitiekosten | |
| - 6.2.3. | afschrijving van de op de actiefzijde geboekte acquisitiekosten | |

TOTAAL VAN DE RUBRIEKEN I TOT VI

VII. AFGESTANE HERVERZEKERING

| | | |
|------|--|---------|
| + 7. | technische saldo van de afgestane herverzekering | 115-130 |
|------|--|---------|

TOTAAL VAN DE RUBRIEKEN I A VII

TABELLEN A1 EN A2

VIII. BEHEERSKOSTEN

- 8. beheerskosten (149)-(148)

TOTAAL VAN DE RUBRIEKEN I A VIII

IX. BELEGGINGSOPBRENGSTEN

- + 9.1. opbrengsten van deelnemingen en andere beleggingen
- + 9.2. terugwinning van waardecorrecties op de beleggingen
- + 9.3. meerwaarden op de realisatie
- + 9.4. niet gerealiseerde meerwaarden (*)

X. BELEGGINGSKOSTEN

- 10.1. interestlasten
 - 10.2. beheerskosten van de beleggingen (149)
 - 10.3. waardecorrecties op de beleggingen
 - 10.4. minderwaarden op de realisatie
 - 10.5. niet gerealiseerde minderwaarden (*)
-
-

NETTO TECHNISCH--FINANCIEEL SALDO

PM : wijziging van de zillmeringswaarde

* alleen voor de verzekeringen verbonden met een beleggingsfonds

TABEL A3

| | | |
|------|-------------------------|-------------|
| + 1. | ontvangen vergoeding | () |
| - 2. | betaalde commissielonen | 068+069 |
| - 3. | acquisitiekosten | (149)-(148) |
| - 4. | beheerskosten | (149)-(148) |

TOTAAL