

Verslag van de commissaris van **(naam van de instelling)** aan de FSMA overeenkomstig artikel 4, §3 van het koninklijk besluit van 1 februari 2010 tot vaststelling van de specifieke indexcijfers bedoeld in artikel 204, § 3, van de Wet betreffende de verzekeringen van 4 april 2014 met betrekking tot de gegevens voor de periode van 1 oktober 2014 tot 30 september 2015.

A. Opdracht

Overeenkomstig artikel 4, §3 van het koninklijk besluit van 1 februari 2010 tot vaststelling van de specifieke indexcijfers bedoeld in artikel 204, §3, van de Wet betreffende de verzekeringen van 4 april 2014 (hierna aangemerkt als “koninklijk besluit medische index”), zoals gewijzigd door het koninklijk besluit van 18 maart 2016, dienen de commissarissen van verzekeringsondernemingen die onderworpen zijn aan de wet van 13 maart 2016 en die de tak-2 Ziekte beoefenen de gegevens te certificeren voor de berekening van de specifieke indexcijfers voor de andere dan de beroepsgebonden ziektekostenverzekeringen (i.e. de jaarlijkse opgave van de bruto schadelast per waarborgtype en per leeftijdsklasse voor de andere dan de beroepsgebonden ziektekostenverzekeringen evenals de jaarlijkse opgave van het aantal verzekerden per waarborgtype en per leeftijdsklasse).

Het opstellen van de gegevens in overeenstemming met de op datum van dit verslag van kracht zijnde bepalingen vastgelegd in het koninklijk besluit medische index valt onder de verantwoordelijkheid van het directiecomité van **(naam van de instelling)** (hierna de *Entiteit*) onder het toezicht van het bestuursorgaan.

Het is onze verantwoordelijkheid een conclusie te formuleren over de door *de Entiteit* verstrekte jaarlijkse gegevens inzake de bruto schadelast per waarborgtype en per leeftijdsklasse voor de andere dan de beroepsgebonden ziektekostenverzekeringen en het aantal verzekerden per waarborgtype en per leeftijdsklasse voor de periode van 1 oktober 2014 tot 30 september 2015 op basis van de door ons uitgevoerde werkzaamheden.

Een kopie van de door het directiecomité opgestelde jaarlijkse opgaven is opgenomen in bijlage.

B. Uitgevoerde werkzaamheden

Wij hebben onze werkzaamheden uitgevoerd in overeenstemming met International Standard on Assurance Engagements 3000 “Assurance engagements other than audits or reviews of historical financial information”. Dienovereenkomstig dienen wij onze werkzaamheden zodanig te plannen en uit te voeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de jaarlijkse opgave van de bruto schadelast per waarborgtype en per leeftijdsklasse voor de andere dan de beroepsgebonden ziektekostenverzekeringen evenals de jaarlijkse opgave van het aantal verzekerden per waarborgtype en per leeftijdsklasse in alle van materieel belang zijnde opzichten opgesteld werden in overeenstemming met de op datum van dit verslag van kracht zijnde bepalingen zoals vastgelegd in het koninklijk besluit medische index.

Op basis daarvan hebben wij de door ons in de gegeven omstandigheden noodzakelijk geachte werkzaamheden verricht om een conclusie te formuleren. Onze belangrijkste werkzaamheden bestonden uit:

1. Bekomen van een beschrijving van de door de Entiteit gevolgde werkwijze bij de opstelling van de jaarlijkse opgaven met inbegrip van de interne controlemaatregelen die een redelijke mate van zekerheid dienen te verschaffen over de betrouwbaarheid van de opgaven, alsook de documentatie waarop deze beschrijving is gesteund.
2. Bespreking met het oog op het bekomen van een goed begrip van de procedures aangaande de verzameling van de te rapporteren gegevens en de interne controlemaatregelen met betrekking tot de opstelling van de jaarlijkse opgaven.
3. Validatie van de programma's en queries gebruikt voor de bepaling van de inventarissen die als basis worden gebruikt voor de opstelling van de jaarlijkse opgaven.
4. Nazicht van de overeenstemming van de gerapporteerde gegevens met de onderliggende inventarissen.
5. Uitvoeren van redelijkheidstesten en detailtesten op de basisgegevens in de inventarissen en de totaalbedragen in de jaarlijkse opgaven.
6. [IN VOORKOMEND GEVAL: AAN TE VULLEN]

Wij zijn van mening dat deze werkzaamheden een redelijke basis vormen voor onze conclusie.

C. Conclusie

Op grond van onze werkzaamheden zijn wij van oordeel dat de jaarlijkse opgave van de bruto schadelast per waarborgtype en per leeftijdsklasse voor de andere dan de beroepsgebonden ziektekostenverzekeringen evenals de jaarlijkse opgave van het aantal verzekerden per waarborgtype en per leeftijdsklasse voor de periode van 1 oktober 2014 tot 30 september 2015 in alle van materieel belang zijnde opzichten opgesteld werden in overeenstemming met de op datum van dit verslag van kracht zijnde bepalingen zoals vastgelegd in het koninklijk besluit medische index.

D. Benadrukking van een bepaalde aangelegenheid

Zonder afbreuk te doen aan het hierboven tot uitdrukking gebracht oordeel, vestigen wij de aandacht op het feit dat het premie-incasso per waarborgtype zoals gerapporteerd in de in bijlage opgenomen jaarlijkse opgaven door ons, overeenkomstig hetgeen vereist door het koninklijk besluit medische index, niet werd gecontroleerd.

E. Beperkingen inzake gebruik en verspreiding van voorliggende rapportering

Ons verslag is uitsluitend bedoeld voor de FSMA en kan derhalve niet voor andere doeleinden worden gebruikt. Een kopie van de rapportering wordt overgemaakt aan het directiecomité. Wij wijzen erop dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

Brussel, (datum)

XXXX

Erkend Commissaris

Vertegenwoordigd door

XXXX

Vennoot

Bijlage: Specifieke indexcijfers van (naam van de instelling) voor periode van 1 oktober 2014 tot 30 september 2015