**WAARSCHUWING**

|  |
| --- |
| **De modelverslagen worden enkel en alleen voor illustratieve doeleinden verstrekt. Het is onmogelijk alle feiten te beschrijven waarmee de [*“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang*] bij het opstellen van hun verslagen rekening dienen te houden. De [*“Commissarissen” of “Erkende Revisoren”, naar gelang*] zullen een beroep moeten doen op hun professionele oordeelsvorming om te bepalen welk oordeel tot uitdrukking dient te worden gebracht, rekening houdend met de specifieke omstandigheden van de betrokken instelling, alsmede welke bijkomende aandachtspunten in hun verslagen dienen opgenomen te worden.** |

[1. Verslag medische index voor de periode 1 oktober 201X tot 30 september 201X+1 3](#_Toc41656084)

2. [Verslag aan de VZW TRIP m.b.t. het boekjaar afgesloten per 31 december 201X 6](#_Toc41656085)

[3. Verslag aan de VZW CANARA m.b.t het boekjaar 202X 9](#_Toc41656096)

[4. Verslag aan het Federaal Agentschap voor Beroepsrisico’s (FEDRIS) overeenkomstig artikel 8, derde lid van het Koninklijk Besluit van 30 december 1976 m.b.t. het boekjaar afgesloten per 31 december 201X 12](#_Toc41656097)

[5. Verslag aan het Federaal Agentschap voor Beroepsrisico’s (FEDRIS) overeenkomstig artikel 4, tweede lid van het Koninklijk Besluit van 30 december 1976 m.b.t het boekjaar afgesloten per 31 december 201X 14](#_Toc41656098)

[6. Verslag aan het Belgisch Gemeenschappelijk Waarborgfonds en het Belgisch Bureau van de Autoverzekeraars over het aantal in burgerrechtelijke aansprakelijkheid verzekerde motorrijtuigen (artikel 15) 17](#_Toc41656099)

[7. Verslag aan het Belgisch Gemeenschappelijk Waarborgfonds over de aangifte van het in België in de loop van het kalenderjaar gerealiseerde incasso burgerrechtelijke aansprakelijkheid (artikel 16) 20](#_Toc41656100)

# Verslag medische index voor de periode 1 oktober 201X tot 30 september 201X+1

**Verslag van de *[“commissaris” of “erkend revisor”, naar gelang]* van *(identificatie van de onderneming)* 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 201X tot 30 september 201X+1**

**Opdracht**

Overeenkomstig artikel 4, § 3van 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 en de bijkomende instructies van de FSMA van 17 maart 2020, dienen de *[“commissarissen” of “erkend revisoren”, naar gelang]* 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 ziektekosten-verzekeringen (i.e. de jaarlijkse opgave van de bruto schadelast per waarborgtype en per leeftijdsklasse voor de andere dan de beroepsgebonden ziektekostenverzekeringen, de jaarlijkse opgave van het aantal verzekerden per waarborgtype en per leeftijdsklasse en het premie-incasso).

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 en de bijkomende instructies van de FSMA van 17 maart 2020 valt onder de verantwoordelijkheid van het directiecomité van *(identificatie van de onderneming)* (hierna “de Instelling”) onder het toezicht van het bestuursorgaan.

Het is onze verantwoordelijkheid een conclusie te formuleren over de door de Instelling 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 201X tot 30 september 201X+1 alsook het premie-incasso met betrekking tot het kalenderjaar 201X+1 op basis van de door ons uitgevoerde werkzaamheden.

Een kopie van het door *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* opgestelde jaarlijkse opgaven is opgenomen werd bijgevoegd aan dit verslag.

**Uitgevoerde werkzaamheden**

Wij hebben onze werkzaamheden uitgevoerd in overeenstemming met de 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, de jaarlijkse opgave van het aantal verzekerden per waarborgtype en per leeftijdsklasse alsook het premie-incasso 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 en de bijkomende instructies van de FSMA van 17 maart 2020.

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

*[De werkzaamheden kunnen bij wijze van voorbeeld volgende stappen inhouden]*

* *bekomen van een beschrijving van de door de Instelling 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;*
* *besprekingen 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;*
* *validatie van de programma’s en queries gebruikt voor de opstelling van de inventarissen die als basis worden gebruikt voor de opstelling van de jaarlijkse opgaven;*
* *nagaan van de overeenstemming van de gerapporteerde gegevens met de onderliggende inventarissen;*
* *uitvoeren van redelijkheidtesten op de basisgegevens in de inventarissen en de totaalbedragen in de rapportering;*
* *controle op steekproefbasis van de basisgegevens in de inventarissen waarbij bijzondere aandacht werd besteed aan: prestatie- of opnamedatum, factuurbedrag, ingehouden tussenkomst RIZIV, waarborgcategorie en leeftijdsklasse;*
* *nagaan van de overeenstemming van het gerapporteerd premie-incasso met het bedrag dat in de jaarlijkse NBB-rapportering “statistiek van de rechtstreekse verzekeringsverrichtingen Niet-Leven in België” is vermeld onder de rubriek “1.1. Uitgegeven premies en wijziging in de nog uit te geven premies” van de deeltak/productengroep “02.IV. Andere individuele contracten van de tak 02 Ziekte”;*
* *[aan te passen en te vervolledigen op basis van de professionele beoordeling van de erkend revisor].*

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

Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de controle van die certificatieopdracht in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid. Ons kabinet past de ISQC 1-standaard toe.

**Conclusie[[1]](#footnote-1)**

Op basis van de uitgevoerde 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 en de jaarlijkse opgave van het aantal verzekerden per waarborgtype en per leeftijdsklasse voor de periode van 1 oktober 201X tot 30 september 201X+1 alsook het premie-incasso met betrekking tot het kalenderjaar 201X+1 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 en in de bijkomende instructies van de FSMA van 17 maart 2020.

**Overige aangelegenheid**

Conform de bijkomende instructies van de FSMA heeft de Instelling er voor gekozen om, consistent met de rapportering van vorig jaar, de gegevens over te maken op basis van de betaalde facturen.

**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” en/of “de raad van bestuur”, naar gelang].* Wij wijzen erop dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

# Verslag aan de VZW TRIP m.b.t. het boekjaar afgesloten per 31 december 201X

**Verslag van de *[“commissaris” of “erkend revisor”, naar gelang]* aan de VZW TRIP overeenkomstig artikel 15, vijfde paragraaf van de statuten van de vereniging over de door** *(identificatie van de onderneming)* **verstrekte gegevens voor de berekening van de bijdragen van de leden van TRIP (“TRIP-verdeelsleutel”) met betrekking tot het boekjaar afgesloten per 31 december 201X**

**Opdracht**

Overeenkomstig artikel 15, vijfde paragraaf van de statuten van de VZW TRIP wordt aan de [“commissaris” of “erkend revisor”, naar gelang] van de vaste leden opgedragen de gegevens gecommuniceerd door *(identificatie van de onderneming)* (hierna, “de Instelling”) naar TRIP te certificeren. Deze gegevens worden beschreven in de nota “Verdeelsleutel RT 080024” en zijn specifiek voor de beheerde risico's.

Het opstellen van de gegevens voor de berekening van de TRIP-verdeelsleutel overeenkomstig de nota Verdeelsleutel RT 080024 valt onder de verantwoordelijkheid van *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* onder het toezicht van het bestuursorgaan van *(identificatie van de onderneming)*.

Het is onze verantwoordelijkheid om de door de Instelling in het aangifteformulier verstrekte gegevens voor de berekening van de TRIP-verdeelsleutel te certificeren op basis van de door ons uitgevoerde werkzaamheden.

Een kopie van het door *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* opgestelde aangifteformulier voor de berekening van de TRIP-verdeelsleutel werd bijgevoegd aan dit verslag.

**Uitgevoerde werkzaamheden**

*[Bij niet-toepassing van ISAE 3000 [[2]](#footnote-2)*

*Wij hebben onze werkzaamheden zodanig gepland en uitgevoerd, dat een beperkte mate van zekerheid wordt verkregen dat de in het aangifteformulier verstrekte gegevens voor de berekening van de TRIP-verdeelsleutel geen afwijkingen van materieel belang bevatten.]*

*[Bij toepassing van ISAE 3000*

*Wij hebben onze werkzaamheden verricht in overeenstemming met de 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 beperkte mate van zekerheid wordt verkregen dat de in het aangifteformulier verstrekte gegevens voor de berekening van de TRIP-verdeelsleutel geen afwijkingen van materieel belang bevatten. Omdat het niveau van zekerheid verkregen bij een opdracht met een beperkte zekerheid lager ligt dan bij een opdracht met een redelijke mate van zekerheid, variëren de werkzaamheden die de [“commissaris” of “erkend revisor”, naar gelang] uitvoert bij een opdracht met beperkte mate van zekerheid in aard en timing, en zijn geringer van omvang dan die bij een opdracht met een redelijke mate van zekerheid.*

Op basis daarvan hebben wij de door ons in de gegeven omstandigheden noodzakelijk geachte werkzaamheden verricht om een conclusie te kunnen formuleren. In het kader van dit opdracht met een beperkte zekerheid leggen wij meer nadruk op het verzoeken om inlichtingen bij het personeel van de instelling en op de cijferanalyses, en leggen wij minder nadruk op het toetsen van interne beheersingsmaatregelen en het verkrijgen van assurance-informatie uit externe bronnen dan bij een opdracht met een redelijke mate van zekerheid. Onze belangrijkste werkzaamheden bestonden uit: [[3]](#footnote-3)

-

-

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

Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de controle van die certificatieopdracht in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid. Ons kabinet past de ISQC 1-standaard toe.

**Conclusie [[4]](#footnote-4)**

Op basis van de uitgevoerde werkzaamheden, zoals in dit verslag beschreven en de relevante assurance-informatie verkregen, is niets onder onze aandacht gekomen dat ons ertoe aanzet van mening te zijn dat de gecommuniceerde gegevens door de instelling niet vrij zijn van een afwijking van materieel belang of dat belangrijke aanpassingen moeten worden aangebracht aan de door de Instelling in het bijgevoegde aangifteformulier verstrekte gegevens voor de berekening van de TRIP-verdeelsleutel.

**Verspreiding van het verslag**

Voorliggende rapportering is uitsluitend bestemd voor *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* van de Instelling en mag enkel worden gebruikt ten behoeve van de VZW TRIP in het kader van de in de statuten van de vereniging voorziene certificering door de *[“commissaris” of “erkend revisor”, naar gelang]* van de in het aangifteformulier verstrekte gegevens voor de berekening van de TRIP-verdeelsleutel. Wij wijzen erop dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan andere derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

# Verslag aan de VZW CANARA m.b.t het boekjaar 202X

**Verslag van de *[“commissaris” of “erkend revisor”, naar gelang]* aan de VZW CANARA overeenkomstig artikel 9, tweede lid van het compensatiereglement over de aangifte door *(identificatie van de onderneming) van het Belgische risico’s incasso met betrekking tot het boekjaar* 201X**

**Opdracht**

Overeenkomstig artikel 9, tweede lid van het compensatiereglement van de VZW CANARA wordt aan de *[“commissaris” of “erkend revisor”, naar gelang]* van de vaste leden opgedragen het bedrag te certificeren dat er voor de Belgische risico’s tijdens het vorig boekjaar geind werd aan premies en bijkomende kosten, acquisitiekosten en commissilonen niet meegerekend, voor de waarborgen brand en aanverwante gevaren plus elektriciteit van de eenvoudige risico’s bedoeld in artikel 121, § 2 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (het incasso).

Het opstellen van de in het aangifteformulier te verstrekken gegevens betreffende het incasso overeenkomstig het compensatiereglement valt onder de verantwoordelijkheid van *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* onder het toezicht van het bestuursorgaan van *(identificatie van de onderneming)* (hierna “de Instelling”).

Het is onze verantwoordelijkheid om de door de Instelling in het aangifteformulier verstrekte gegevens betreffende het Belgische risico’s incasso te certificeren op basis van de door ons uitgevoerde werkzaamheden.

Een kopie van het door *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* opgestelde aangifteformulier betreffende het Belgische risico’s incasso werd bijgevoegd aan dit verslag.

**Uitgevoerde werkzaamheden**

*[Bij niet-toepassing van ISAE 3000 [[5]](#footnote-5)*

*Wij hebben onze werkzaamheden zodanig gepland en uitgevoerd, dat een beperkte mate van zekerheid wordt verkregen dat de in het aangifteformulier verstrekte gegevens betreffende het incasso geen afwijkingen van materieel belang bevatten.]*

*[Bij toepassing van ISAE 3000*

*Wij hebben onze werkzaamheden verricht 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 beperkte mate van zekerheid wordt verkregen dat de in het aangifteformulier verstrekte gegevens betreffende het incasso geen afwijkingen van materieel belang bevatten.*  *Omdat het niveau van zekerheid verkregen bij een opdracht met een beperkte zekerheid lager ligt dan bij een opdracht met een redelijke mate van zekerheid, variëren de werkzaamheden die de [“commissaris” of “erkend revisor”, naar gelang] uitvoert bij een opdracht met beperkte mate van zekerheid in aard en timing, en zijn geringer van omvang dan die bij een opdracht met een redelijke mate van zekerheid.*

Op basis daarvan hebben wij de door ons in de gegeven omstandigheden noodzakelijk geachte werkzaamheden verricht om een conclusie te kunnen formuleren. In het kader van dit opdracht met een beperkte zekerheid leggen wij meer nadruk op het verzoeken om inlichtingen bij het personeel van de instelling en op de cijferanalyses, en leggen wij minder nadruk op het toetsen van interne beheersingsmaatregelen en het verkrijgen van assurance-informatie uit externe bronnen dan bij een opdracht met een redelijke mate van zekerheid. Onze belangrijkste werkzaamheden bestonden uit: [[6]](#footnote-6)

-

-

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

Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de controle van die certificatieopdracht in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid. Ons kabinet past de ISQC 1-standaard toe.

**Conclusie [[7]](#footnote-7)**

Op basis van de uitgevoerde werkzaamheden, zoals in dit verslag beschreven en de relevante assurance-informatie verkregen, is niets onder onze aandacht gekomen dat ons ertoe aanzet van mening te zijn de gecommuniceerde gegevens door de instelling niet vrij zijn van een afwijking van materieel belang of dat belangrijke aanpassingen moeten worden aangebracht aan de door de Instelling in het bijgevoegde aangifteformulier verstrekte gegevens betreffende het incasso.

**Verspreiding van het verslag**

Voorliggende rapportering is uitsluitend bestemd voor *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* van de Instelling en mag enkel worden gebruikt ten behoeve van de vzw CANARA in het kader van de in het compensatiereglement van de vereniging voorziene voor echt verklaring door de commissaris van de in het aangifteformulier verstrekte gegevens betreffende het Belgische risico’s incasso. Wij wijzen erop dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan andere derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

# Verslag aan het Federaal Agentschap voor Beroepsrisico’s (FEDRIS) overeenkomstig artikel 8, derde lid van het Koninklijk Besluit van 30 december 1976 m.b.t. het boekjaar afgesloten per 31 december 201X

**Verslag van de [“commissaris” of “erkend revisor”, naar gelang] aan het Federaal Agentschap voor Beroepsrisico’s (FEDRIS) overeenkomstig artikel 8, derde lid van het Koninklijk Besluit van 30 december 1976 over de aangifte van de door *(identificatie van de onderneming)* berekende reservefondsen en verschuldigde bijdrage met betrekking tot het boekjaar afgesloten per 31 december 201X**

**Opdracht**

Overeenkomstig artikel 8, derde lid van het Koninklijk Besluit van 30 december 1976, zoals gewijzigd bij het Koninklijk Besluit van 23 november 2017, tot uitvoering van sommige bepalingen van artikel 59quater van de arbeidsongevallenwet van 10 april 1971 (het Koninklijk Besluit) dient de aangifte van de overeenkomstig artikel 7 van het Koninklijk Besluit berekende reservefondsen en de op grond hiervan verschuldigde bijdrage met betrekking tot het boekjaar afgesloten per 31 december 201X (de aangifte) door *(identificatie van de onderneming)* (hiern “de Instelling”) ter certificatie worden voorgelegd met het oog op het verschaffen van een redelijke zekerheid aangaande de aangifte.

Het opstellen van de aangifte overeenkomstig de bepalingen van het Koninklijk Besluit valt onder de verantwoordelijkheid van *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* onder toezicht van *[“het bestuursorgaan” of de “wettelijke vertegenwoordiger”, naar gelang]* van de Instelling.

Het is onze verantwoordelijkheid een conclusie te formuleren over de aangifte op basis van de door ons uitgevoerde werkzaamheden.

Een kopie van de door *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* opgestelde aangifte is bijgevoegd aan dit verslag.

**Uitgevoerde werkzaamheden**

Wij hebben onze werkzaamheden verricht in overeenstemming met International Standard on Assurance Engagements 3000 *“Assurance engagements other than audits or reviews of historical financial information”*[[8]](#footnote-8). Dienovereenkomstig dienen wij onze werkzaamheden zodanig te plannen en uit te voeren, dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de aangifte in alle materieel van belang zijnde opzichten opgesteld werd in overeenstemming met de bepalingen vastgelegd in het Koninklijk Besluit.

Op basis daarvan hebben wij de door ons in de gegeven omstandigheden noodzakelijk geachte werkzaamheden verricht om een conclusie te kunnen formuleren. Onze belangrijkste werkzaamheden bestonden uit: [[9]](#footnote-9)

-

-

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

Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de controle van die certificatieopdracht in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid. Ons kabinet past de ISQC 1-standaard toe.

**Conclusie [[10]](#footnote-10)**

Op basis van de uitgevoerde werkzaamheden, zoals in dit verslag beschreven, zijn wij van oordeel dat de aangifte per 31 december 201X in alle van materieel belang zijnde opzichten opgesteld werd in overeenstemming met de bepalingen vastgelegd in het Koninklijk Besluit.

**Verspreiding van het verslag**

Voorliggende rapportering is uitsluitend bestemd voor *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* van de Instelling en mag enkel worden gebruikt ten behoeve van het Federaal Agentschap voor Beroepsrisico’s (FEDRIS) in het kader van de in artikel 8, derde lid van het Koninklijk Besluit voorziene certificatie door de *[“commissaris” of “erkend revisor”, naar gelang]* van de aangifte. Wij wijzen er op dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan andere derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

# Verslag aan het Federaal Agentschap voor Beroepsrisico’s (FEDRIS) overeenkomstig artikel 4, tweede lid van het Koninklijk Besluit van 30 december 1976 m.b.t het boekjaar afgesloten per 31 december 201X

**Verslag van de *[“commissaris” of “erkend revisor”, naar gelang]* aan het Federaal Agentschap voor Beroepsrisico’s (FEDRIS) overeenkomstig artikel 4, tweede lid van het Koninklijk Besluit van 30 december 1976 over de aangifte van (identificatie van de onderneming) met betrekking tot het boekjaar afgesloten per 31 december 201X**

**Opdracht**

Overeenkomstig artikel 4, tweede lid van het Koninklijk Besluit van 30 december 1976, zoals gewijzigd bij het Koninklijk Besluit van 23 november 2017, tot uitvoering van sommige bepalingen van artikel 59quater van de arbeidsongevallenwet van 10 april 1971 (het Koninklijk Besluit) dient de aangifte waarvan sprake in artikel 4, eerste lid van het Koninklijk Besluit met betrekking tot het boekjaar afgesloten per 31 december 201X (de aangifte) door *(identificatie van de onderneming)* (hierna “de Instelling”) ter certificatie worden voorgelegd met het oog op het verschaffen van een redelijke zekerheid aangaande de informatie opgenomen in de aangifte.

Het opstellen van de aangifte overeenkomstig de bepalingen van het Koninklijk Besluit valt onder de verantwoordelijkheid van *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* onder toezicht van *[“het bestuursorgaan” of de “wettelijke vertegenwoordiger”, naar gelang]* van de Instelling.

Het is onze verantwoordelijkheid een conclusie te formuleren over de informatie door de Instelling verstrekt in de aangifte op basis van de door ons uitgevoerde werkzaamheden.

Een kopie van de door *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* opgestelde aangifte is bijgevoegd aan dit verslag.

**Uitgevoerde werkzaamheden**

Wij hebben onze werkzaamheden verricht in overeenstemming met International Standard on Assurance Engagements 3000 *“Assurance engagements other than audits or reviews of historical financial information”*[[11]](#footnote-11). Dienovereenkomstig dienen wij onze werkzaamheden zodanig te plannen en uit te voeren, dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de aangifte in alle van materieel van belang zijnde opzichten opgesteld werd in overeenstemming met de bepalingen vastgelegd in het Koninklijk Besluit.

Op basis daarvan hebben wij de door ons in de gegeven omstandigheden noodzakelijk geachte werkzaamheden verricht om een conclusie te kunnen formuleren. Onze belangrijkste werkzaamheden bestonden uit: [[12]](#footnote-12)

-

-

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

Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de controle van die certificatieopdracht in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid. Ons kabinet past de ISQC 1-standaard toe.

**Conclusie [[13]](#footnote-13)**

Op basis van de uitgevoerde werkzaamheden, zoals in dit verslag beschreven, zijn wij van oordeel dat de aangifte per 31 december 201X in alle van materieel zijnde opzichten opgesteld werd in overeenstemming met de bepalingen vastgelegd in het Koninklijk Besluit.

**Verspreiding van het verslag**

Voorliggende rapportering is uitsluitend bestemd voor *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* vande Instelling en mag enkel worden gebruikt ten behoeve van het Federaal agentschap voor beroepsrisico’s (FEDRIS) in het kader van de in artikel 4, tweede lid van het KB voorziene certificatie van de aangifte. Wij wijzen erop dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan andere derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

# Verslag aan het Belgisch Gemeenschappelijk Waarborgfonds en het Belgisch Bureau van de Autoverzekeraars over het aantal in burgerrechtelijke aansprakelijkheid verzekerde motorrijtuigen (artikel 15)

**Verslag van de *[“commissaris” of “erkend revisor”, naar gelang]* van *(identificatie van de onderneming)* aan het Belgisch Gemeenschappelijk Waarborgfonds en het Belgisch Bureau van de Autoverzekeraars over het aantal per *(datum van afsluiting)* in burgerrechtelijke aansprakelijkheid verzekerde motorrijtuigen**

**Opdracht**

Overeenkomstig artikel 15 van het huishoudelijk reglement van het Belgisch Gemeenschappelijk Waarborgfonds OVV (BGWF) en van het Belgisch Bureau van de Autoverzekeraars VZW (BBAV), wordt aan de *[“commissaris” of “erkend revisor”, naar gelang]* van elke aangesloten onderneming opgedragen om het aantal in burgerrechtelijke aansprakelijkheid verzekerde motorrijtuigen per 31 december van het afgelopen boekjaar, zoals opgenomen in de jaarlijkse aangifte aan het BGWF en het BBAV, voor echt te verklaren.

Het opstellen van de informatie betreffende het aantal in burgerrechtelijke aansprakelijkheid verzekerde motorrijtuigen, opgedeeld in de categorieën zoals voorzien in artikel 15 van het huishoudelijk reglement van het BGWF en het BBAV, valt onder de verantwoordelijkheid van *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* onder het toezicht van de *[“ raad van bestuur” of “wettelijk vertegenwoordiger”, naar gelang]* van *(identificatie van de onderneming)* (hierna “de Instelling”).

Het is onze verantwoordelijkheid een conclusie te formuleren over de door de Instelling in de jaarlijkse aangifte aan het BGWF en het BBAV verstrekte informatie betreffende het aantal per *(datum van afsluiting)* in burgerrechtelijke aansprakelijkheid verzekerde motorrijtuigen op basis van de door ons uitgevoerde werkzaamheden.

Een kopie van de door *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* opgestelde aangifte werd bijgevoegd aan dit verslag.

**Uitgevoerde werkzaamheden**

*[Bij niet-toepassing van ISAE 3000 [[14]](#footnote-14)*

*Wij hebben onze werkzaamheden zodanig gepland en uitgevoerd, dat een beperkte mate van zekerheid wordt verkregen dat de informatie aangaande het aantal* *in burgerrechtelijke aansprakelijkheid verzekerde motorrijtuigen geen afwijkingen van materieel belang bevat.]*

*[Bij toepassing van ISAE 3000*

*Wij hebben onze werkzaamheden verricht in overeenstemming met de 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 beperkte mate van zekerheid wordt verkregen dat de informatie aangaande het aantal in burgerrechtelijke aansprakelijkheid verzekerde motorrijtuigen geen afwijkingen van materieel belang bevat. Omdat het niveau van zekerheid verkregen bij een opdracht met een beperkte zekerheid lager ligt dan bij een opdracht met een redelijke mate van zekerheid, variëren de werkzaamheden die de [“commissaris” of “erkend revisor”, naar gelang] uitvoert bij een opdracht met beperkte mate van zekerheid in aard en timing, en zijn geringer van omvang dan die bij een opdracht met een redelijke mate van zekerheid.*

Op basis daarvan hebben wij de door ons in de gegeven omstandigheden noodzakelijk geachte werkzaamheden verricht om een conclusie te kunnen formuleren. In het kader van dit opdracht met een beperkte zekerheid leggen wij meer nadruk op het verzoeken om inlichtingen bij het personeel van de instelling en op de cijferanalyses, en leggen wij minder nadruk op het toetsen van interne beheersingsmaatregelen en het verkrijgen van assurance-informatie uit externe bronnen dan bij een opdracht met een redelijke mate van zekerheid. Onze belangrijkste werkzaamheden bestonden uit: [[15]](#footnote-15)

-

-

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

Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de controle van die certificatieopdracht in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid. Ons kabinet past de ISQC 1-standaard toe.

**Conclusie [[16]](#footnote-16)**

Op basis van de uitgevoerde werkzaamheden, zoals in dit verslag beschreven, is niets onder onze aandacht gekomen dat ons ertoe aanzet van mening te zijn dat belangrijke aanpassingen moeten worden aangebracht aan het aantal per *(datum van afsluiting)* door de Instelling in burgerrechtelijke aansprakelijkheid verzekerde motorrijtuigen zoals opgenomen in de jaarlijkse aangifte aan het BGWF en het BBAV.

**Verspreiding van het verslag**

Voorliggende rapportering is uitsluitend bestemd voor *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* van de Instelling en mag enkel worden gebruikt ten behoeve van het BGWF en het BBAV in het kader van de in het huishoudelijk reglement voorziene voor echt verklaring door de *[“commissaris” of “erkend revisor”, naar gelang]* van het aantal in burgerrechtelijke aansprakelijkheid verzekerde motorrijtuigen. Wij wijzen erop dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan andere derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

# Verslag aan het Belgisch Gemeenschappelijk Waarborgfonds over de aangifte van het in België in de loop van het kalenderjaar gerealiseerde incasso burgerrechtelijke aansprakelijkheid (artikel 16)

**Verslag van de *[“commissaris” of “erkend revisor”, naar gelang]* van *(identificatie van de onderneming)* aan het Belgisch Gemeenschappelijk Waarborgfonds over de aangifte van het in België in de loop van het kalenderjaar *(identificatie van het kalenderjaar)* gerealiseerde incasso burgerrechtelijke aansprakelijkheid**

**Opdracht**

Overeenkomstig artikel 16 van de wet van 13 november 2011 betreffende de vergoeding van de lichamelijke en morele schade ingevolge een technologisch ongeval, dienen de [“commissarissen” of “erkend revisoren”, naar gelang] van de verzekeringsondernemingen, waarvan de NBB de lijst meedeelt aan het Belgisch Gemeenschappelijk Waarborgfonds (BGWF), het in de loop van het kalenderjaar in België gerealiseerde incasso burgerrechtelijke aansprakelijkheid (tak 13), zoals opgenomen in de jaarlijkse aangifte aan het BGWF, te certificeren. Dit verlsag heeft betrekking op *(identificatie van de onderneming)* voor het kalenderjaar *(vermelding van het kalenderjaar)*.

Het opstellen van de informatie betreffende het in België gerealiseerde incasso burgerrechtelijke aansparkelijkheid (tak 13), zoals voorzien in artikel 16 van de wet van 13 november 2011, valt onder de verantwoordelijkheid van *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* onder het toezicht van de *(“raad van bestuur” of “wettelijke vertegenwoordiger”, naar gelang*) van *(identificatie van de onderneming) (hierna “de Instelling”)*.

Het is onze verantwoordelijkheid een conclusie te formuleren over de door de Instelling in de jaarlijkse aangifte aan het BGWF verstrekte informatie betreffende het in de loop van het kalenderjaar *(vermelding van het kalenderjaar)* in België gerealiseerde incasso burgerrechtelijke aansprakelijkheid (tak 13) op basis van de door ons uitgevoerde werkzaamheden.

Een kopie van de door *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* opgestelde aangifte werd bijgevoegd aan dit verslag.

**Uitgevoerde werkzaamheden**

*[Bij niet-toepassing van ISAE 3000 [[17]](#footnote-17)*

*Wij hebben onze werkzaamheden zodanig gepland en uitgevoerd, dat een beperkte mate van zekerheid wordt verkregen dat de informatie aangaande het in België gerealiseerde incasso burgerrechtelijke aansprakelijkheid geen afwijkingen van materieel belang bevat.]*

*[Bij toepassing van ISAE 3000*

*Wij hebben onze werkzaamheden verricht in overeenstemming met de 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 beperkte mate van zekerheid wordt verkregen dat de informatie aangaande het in België gerealiseerde incasso burgerrechtelijke aansprakelijkheid geen afwijkingen van materieel belang bevat. Omdat het niveau van zekerheid verkregen bij een opdracht met een beperkte zekerheid lager ligt dan bij een opdracht met een redelijke mate van zekerheid, variëren de werkzaamheden die de [“commissaris” of “erkend revisor”, naar gelang] uitvoert bij een opdracht met beperkte mate van zekerheid in aard en timing, en zijn geringer van omvang dan die bij een opdracht met een redelijke mate van zekerheid.*

Op basis daarvan hebben wij de door ons in de gegeven omstandigheden noodzakelijk geachte werkzaamheden verricht om een conclusie te kunnen formuleren. In het kader van dit opdracht met een beperkte zekerheid leggen wij meer nadruk op het verzoeken om inlichtingen bij het personeel van de instelling en op de cijferanalyses, en leggen wij minder nadruk op het toetsen van interne beheersingsmaatregelen en het verkrijgen van assurance-informatie uit externe bronnen dan bij een opdracht met een redelijke mate van zekerheid. Onze belangrijkste werkzaamheden bestonden uit: [[18]](#footnote-18)

-

-

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

Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de controle van die certificatieopdracht in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid. Ons kabinet past de ISQC 1-standaard toe.

**Conclusie [[19]](#footnote-19)**

Op basis van de uitgevoerde werkzaamheden, zoals in dit verslag beschreven, is niets onder onze aandacht gekomen dat ons ertoe aanzet van mening te zijn dat belangrijke aanpassingen moeten worden aangebracht aan het bedrag van het in de loop van het kalenderjaar *(vermelding van het kalenderjaar)* door de Instelling in België gerealiseerde incasso burgerrechtelijke aansprakelijkheid zoals opgenomen in de jaarlijkse aangifte aan het BGWF.

**Verspreiding van het verslag**

Voorliggende rapportering is uitsluitend bestemd voor *(“de effectieve leiding” of “het directiecomité”, naar gelang)* vande Instelling en mag enkel worden gebruikt ten behoeve van het BGWF in het kader van de certificering door de *[“commissaris” of “erkend revisor”]* in overeenstemming met artikel 16 van de wet van 13 november 2011van het in België gerealiseerde incasso burgerrechtelijke aansprakelijkheid. Wij wijzen erop dat deze rapportage niet (geheel of gedeeltelijk) aan andere derden mag worden verspreid zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande toestemming.

*[Vestigingsplaats, datum en handtekening*

*Naam van de “Commissaris of “Erkend Revisor”, naar gelang*

*Naam vertegenwoordiger, Erkend Revisor*

*Adres]*

1. De conclusie moet worden aangepast indien er aanwijzingen zijn dat bij wijze van voorbeeld:

   de gerapporteerde gegevens niet werden opgesteld in overeenstemming met de bepalingen van het koninklijk besluit medische index en/of de bijkomende instructies van de FSMA van 17 maart 2020;

   het verslaggevingsproces ernstige tekortkomingen vertoont waardoor de betrouwbaarheid van de rapportering niet kan worden gewaarborgd (tenzij het via alternatieve methoden toch mogelijk is een redelijke mate van zekerheid tot uitdrukking te brengen inzake de betrouwbaarheid van de gerapporteerde gegevens). [↑](#footnote-ref-1)
2. Bij gebrek aan het bestaan van een Belgische norm die als referentie kan worden gebruikt in het kader van de beoordeling van de door de onderneming verstrekte gegevens voor de berekening van de TRIP-verdeelsleutel worden de leden van het IREFI geadviseerd hun onderzoek te verrichten in overeenstemming met International Standard on Assurance Engagements 3000 (ISAE 3000). De erkend revisoren dienen er zorg voor te dragen dat, in geval van toepassing van ISAE 3000, de werkzaamheden evenals het assurance-rapport in overeenstemming zijn met ISAE 3000. [↑](#footnote-ref-2)
3. De werkzaamheden kunnen bij wijze van voorbeeld volgende stappen inhouden:

   Algemene werkzaamheden

   bekomen van een beschrijving van de door de instelling gevolgde werkwijze bij de bepaling van de gegevens voor de berekening van de TRIP-verdeelsleutel, zoals opgenomen in het aangifteformulier, met inbegrip van de interne controlemaatregelen die een redelijke mate van zekerheid dienen te verschaffen over de betrouwbaarheid van de aangifte, alsook de documentatie waarop deze beschrijving is gesteund;

   * bespreking en analyse van het proces dat aan de basis van de aangifte ligt;

   bespreking van het risico op fouten en van relevante interne controles met betrekking tot de opstelling van de aangifte;

   validatie van de programma’s en queries gebruikt voor de opmaak van de inventarissen op basis waarvan de aangifte werd opgemaakt;

   * aansluiting van de verstrekte gegevens voor de berekening van de TRIP-verdeelsleutel met de inventarissen op basis waarvan de aangifte werd opgemaakt.

   Specifieke werkzaamheden betreffende het gemiddelde van de positieve risicokapitalen betreffende de takken Leven

   * nazicht op steekproefbasis van de weerhouden risicokapitalen;
   * nazicht van de niet-compensatie met eventuele negatieve risicokapitalen;
   * nazicht van de correcte opname van de winstdeelname en de herverzekering;
   * nazicht van de berekening van het gemiddelde risicokapitaal;
   * aansluiting van het berekende gemiddelde risicokapitaal met de aangifte;
   * beoordeling van de redelijkheid van de verstrekte gegevens door middel van vergelijking met de risicokapitalen vermeld in de solvabiliteitsmarge en door vergelijking met de aangiften van vorige jaren.

   Specifieke werkzaamheden betreffende het premie-inkomen aanvullende waarborgen Leven

   * aansluiting van het premie-inkomen met de statistieken betreffende de rechtstreekse verzekeringsverrichtingen Leven in België, alsook met de door ons gecontroleerde jaarrekening;
   * nazicht op steekproefbasis van het in de statistieken opgenomen premie-inkomen;
   * beoordeling van de redelijkheid van de verstrekte gegevens door middel van vergelijking met de aangiften van vorige jaren.

   Specifieke werkzaamheden betreffende het premie-inkomen van de risico’s Niet-leven die onder het toepassingsgebied van de wet van 1 april 2007 vallen

   * aansluiting van het premie-inkomen met de statistieken betreffende de rechtstreekse verzekeringsverrichtingen Niet-leven in België, alsook met de door ons gecontroleerde jaarrekening;
   * nazicht van de opname van alle risico’s die onder de toepassing van de wet van 1 april 2007 vallen;
   * nazicht op steekproefbasis van het in de statistieken opgenomen premie-inkomen;
   * beoordeling van de redelijkheid van de verstrekte gegevens door middel van vergelijking met de aangiften van vorige jaren.

   *[aan te passen en te vervolledigen op basis van de professionele beoordeling van de erkend revisor]* [↑](#footnote-ref-3)
4. De conclusie moet worden aangepast indien er aanwijzingen zijn dat bij wijze van voorbeeld: het verslaggevingsproces ernstige tekortkomingen vertoont waardoor de betrouwbaarheid van de aangifte niet kan worden gewaarborgd (tenzij het via alternatieve methoden toch mogelijk is een beperkte mate van zekerheid tot uitdrukking te brengen inzake de betrouwbaarheid van de gerapporteerde gegevens). [↑](#footnote-ref-4)
5. Bij gebrek aan het bestaan van een Belgische norm die als referentie kan worden gebruikt in het kader van de beoordeling van het door de onderneming gerapporteerde incasso worden de leden van het IREFI geadviseerd hun onderzoek te verrichten in overeenstemming met International Standard on Assurance Engagements 3000 (ISAE 3000). De bedrijfsrevisoren dienen er zorg voor te dragen dat, in geval van toepassing van ISAE 3000, de werkzaamheden evenals het assurance-rapport in overeenstemming zijn met ISAE 3000. [↑](#footnote-ref-5)
6. De werkzaamheden kunnen bij wijze van voorbeeld volgende stappen inhouden:

   bekomen van een beschrijving van de door de onderneming gevolgde werkwijze bij de bepaling van het incasso met inbegrip van de interne controlemaatregelen die een redelijke mate van zekerheid dienen te verschaffen over de betrouwbaarheid van het incasso, alsook de documentatie waarop deze beschrijving is gesteund;

   * bespreking en analyse van het proces dat aan de basis van de aangifte ligt;

   bespreking van het risico op fouten en van relevante interne controles met betrekking tot de opstelling van de aangifte;

   nazicht of het incasso gedefinieerd werd overeenkomstig de bepalingen van artikel 9 van het compensatiereglement;

   validatie van de programma’s en queries gebruikt voor de opmaak van de inventarissen op basis waarvan de aangifte werd opgemaakt;

   * aansluiting van het gerapporteerde incasso met de inventarissen op basis waarvan de aangifte werd opgemaakt;
   * aansluiting van het incasso met de statistieken van de rechtstreekse verzekeringsverrichtingen Niet-leven in België, alsook met de door ons gecontroleerde jaarrekening;
   * controle op steekproefbasis van de bedragen opgenomen in de inventarissen/statistieken;
   * beoordeling van de redelijkheid van de aangifte door middel van vergelijking met de aangiften van vorige jaren;

   *[aan te passen en te vervolledigen op basis van de professionele beoordeling van de erkend revisor]*. [↑](#footnote-ref-6)
7. De conclusie moet worden aangepast indien er aanwijzingen zijn dat bij wijze van voorbeeld: het verslaggevingsproces ernstige tekortkomingen vertoont waardoor de betrouwbaarheid van de aangifte niet kan worden gewaarborgd (tenzij het via alternatieve methoden toch mogelijk is een beperkte mate van zekerheid tot uitdrukking te brengen inzake de betrouwbaarheid van de gerapporteerde gegevens). [↑](#footnote-ref-7)
8. Bij gebrek aan het bestaan van een Belgische norm die als referentie kan worden gebruikt in het kader van de certificatie van de aangifte worden de leden van het IREFI geadviseerd hun onderzoek te verrichten in overeenstemming met International Standard on Assurance Engagements 3000 (ISAE 3000). [↑](#footnote-ref-8)
9. De werkzaamheden kunnen bij wijze van voorbeeld volgende stappen inhouden:

   bekomen van een beschrijving van de door de onderneming gevolgde werkwijze bij de bepaling van de reservefondsen op grond waarvan de jaarlijkse bijdrage aan het Federaal Agenschap voor Beropesrisico’s (FEDRIS) berekend wordt (de reservefondsen) met inbegrip van de interne controlemaatregelen die een redelijke mate van zekerheid dienen te verschaffen over de betrouwbaarheid van deze reservefondsen en de op grond hiervan berekende verschuldigde bijdrage, alsook de documentatie waarop deze beschrijving is gesteund;

   * bespreking en analyse van het proces dat aan de basis van de bepaling van de reservefondsen ligt;

   bespreking van het risico op fouten en van relevante interne controles met betrekking tot de bepaling van de reservefondsen;

   beoordeling, voor zover vereist in het kader van deze opdracht, van de effectiviteit van de interne controle;

   validatie van de programma’s en queries gebruikt voor de bepaling van de reservefondsen;

   nazicht op steekproefbasis van de bedragen opgenomen in de reservefondsen;

   * aansluiting van de reservefondsen met de inventarissen op basis waarvan de reservefondsen werden bepaald;
   * aansluiting van de reservefondsen met de boekhouding voor zover deze informatie hieruit rechtstreeks voortvloeit;
   * beoordeling van de redelijkheid van de informatie door middel van diverse verbandcontroles op basis van cijfers uit de door ons gecontroleerde jaarrekening van het afgelopen boekjaar en door vergelijking met de aangiften van vorige jaren;
   * nazicht van de berekening van de aan het Fonds verschuldigde bijdrage waarbij nagegaan werd dat voor de berekening van de bijdrage de correcte bijdragepercentages werden gehanteerd;

   *[aan te passen en te vervolledigen op basis van de professionele beoordeling van de erkend revisor].* [↑](#footnote-ref-9)
10. De conclusie moet worden aangepast indien er aanwijzingen zijn dat bij wijze van voorbeeld: het verslaggevingsproces ernstige tekortkomingen vertoont waardoor de betrouwbaarheid van de reservefondsen niet kan worden gewaarborgd (tenzij het via alternatieve methoden toch mogelijk is een redelijke mate van zekerheid tot uitdrukking te brengen betreffende de betrouwbaarheid van de verschuldigde bijdrage). [↑](#footnote-ref-10)
11. Bij gebrek aan het bestaan van een Belgische norm die als referentie kan worden gebruikt in het kader van de certificatie van de aangifte worden de leden van het IREFI geadviseerd hun onderzoek te verrichten in overeenstemming met International Standard on Assurance Engagements 3000 (ISAE 3000). [↑](#footnote-ref-11)
12. De werkzaamheden kunnen bij wijze van voorbeeld volgende stappen inhouden:

    bekomen van een beschrijving van de door de onderneming gevolgde werkwijze bij de opmaak van de in de aangifte op te nemen informatie met inbegrip van de interne controlemaatregelen die een redelijke mate van zekerheid dienen te verschaffen over de betrouwbaarheid van de in de aangifte op te nemen informatie, alsook de documentatie waarop deze beschrijving is gesteund;

    * bespreking en analyse van het proces dat aan de basis van de aangifte ligt;

    bespreking van het risico op fouten en van relevante interne controles met betrekking tot de opstelling van de in de aangifte op te nemen informatie;

    beoordeling, voor zover vereist in het kader van deze opdracht, van de effectiviteit van de interne controle;

    validatie van de programma’s en queries gebruikt voor de opmaak van de inventarissen op basis waarvan de aangifte werd opgemaakt;

    nazicht op steekproefbasis van de bedragen opgenomen in de inventarissen;

    * aansluiting van de in de aangifte opgenomen informatie met de inventarissen op basis waarvan de aangifte werd opgemaakt;
    * aansluiting van de in de aangifte opgenomen informatie met de boekhouding voor zover deze informatie hieruit rechtstreeks voortvloeit;
    * beoordeling van de redelijkheid van de informatie door middel van diverse verbandcontroles op basis van cijfers uit de door ons gecontroleerde jaarrekening van het afgelopen boekjaar en door vergelijking met de aangiften van vorige jaren;
    * *[aan te passen en te vervolledigen op basis van de professionele beoordeling van de erkend revisor].*

    [↑](#footnote-ref-12)
13. De conclusie moet worden aangepast indien er aanwijzingen zijn dat bij wijze van voorbeeld: het verslaggevingsproces ernstige tekortkomingen vertoont waardoor de betrouwbaarheid van de aangifte niet kan worden gewaarborgd (tenzij het via alternatieve methoden toch mogelijk is een redelijke mate van zekerheid tot uitdrukking te brengen betreffende de betrouwbaarheid van de in de aangifte opgenomen informatie). [↑](#footnote-ref-13)
14. Bij gebrek aan het bestaan van een Belgische norm die als referentie kan worden gebruikt in het kader van de beoordeling van de door de onderneming gerapporteerde verzekerde motorrijtuigen worden de leden van het IREFI geadviseerd hun onderzoek te verrichten in overeenstemming met International Standard on Assurance Engagements 3000 (ISAE 3000). De bedrijfsrevisoren dienen er zorg voor te dragen dat, in geval van toepassing van ISAE 3000, de werkzaamheden evenals het assurance-rapport in overeenstemming zijn met ISAE 3000. [↑](#footnote-ref-14)
15. De werkzaamheden kunnen bij wijze van voorbeeld volgende stappen inhouden:

    bekomen van een beschrijving van de door de onderneming gevolgde werkwijze bij de bepaling van het aantal verzekerde motorrijtuigen per 31 december van het afgelopen boekjaar, zoals opgenomen in de jaarlijkse aangifte aan het BGWF en het BBAV met inbegrip van de interne controlemaatregelen die een redelijke mate van zekerheid dienen te verschaffen over de betrouwbaarheid van de opgave van het aantal verzekerde motorrijtuigen, alsook de documentatie waarop deze beschrijving is gesteund;

    * bespreking en analyse van het proces dat aan de basis van de aangifte ligt;

    bespreking van het risico op fouten en van relevante interne controles met betrekking tot de opstelling van de opgave van het aantal verzekerde motorrijtuigen ;

    validatie van de programma’s en queries gebruikt voor de opmaak van de inventarissen op basis waarvan de aangifte werd opgemaakt;

    * aansluiting van het aantal gerapporteerde verzekerde motorrijtuigen per categorie met de inventarissen op basis waarvan de aangifte werd opgemaakt;
    * beoordeling van de redelijkheid van de opgegeven cijfers door middel van diverse verbandcontroles op basis van cijfers uit de door ons gecontroleerde jaarrekening van het afgelopen boekjaar en door vergelijking met de aangiften van vorige jaren
    * *[aan te passen en te vervolledigen op basis van de professionele beoordeling van de erkend revisor].*

    [↑](#footnote-ref-15)
16. De conclusie moet worden aangepast indien er aanwijzingen zijn dat bij wijze van voorbeeld: het verslaggevingsproces ernstige tekortkomingen vertoont waardoor de betrouwbaarheid van de aangifte niet kan worden gewaarborgd (tenzij het via alternatieve methoden toch mogelijk is een beperkte mate van zekerheid tot uitdrukking te brengen inzake de betrouwbaarheid van de gerapporteerde gegevens). [↑](#footnote-ref-16)
17. Bij gebrek aan het bestaan van een Belgische norm die als referentie kan worden gebruikt in het kader van de beoordeling van de door de onderneming gerapporteerde verzekerde motorrijtuigen worden de leden van het IREFI geadviseerd hun onderzoek te verrichten in overeenstemming met International Standard on Assurance Engagements 3000 (ISAE 3000). De bedrijfsrevisoren dienen er zorg voor te dragen dat, in geval van toepassing van ISAE 3000, de werkzaamheden evenals het assurance-rapport in overeenstemming zijn met ISAE 3000. [↑](#footnote-ref-17)
18. De werkzaamheden kunnen bij wijze van voorbeeld volgende stappen inhouden:

    bekomen van een beschrijving van de door de onderneming gevolgde werkwijze bij de bepaling van het in de loop van het kalenderjaar (vermelding van het kalenderjaar) in België gerealiseerde incasso burgerrechtelijke aansprakelijkheid (tak 13), zoals opgenomen in de jaarlijkse aangifte aan het BGWF met inbegrip van de interne controlemaatregelen die een redelijke mate van zekerheid dienen te verschaffen over de betrouwbaarheid van de opgave van het gerealiseerde incasso, alsook de documentatie waarop deze beschrijving is gesteund;

    * bespreking en analyse van het proces dat aan de basis van de aangifte ligt;

    bespreking van het risico op fouten en van relevante interne controles met betrekking tot de opstelling van de opgave van het in de loop van het kalenderjaar in België gerealiseerde incasso burgerrechtelijke aansprakelijkheid (tak 13);

    validatie van de programma’s en queries gebruikt voor de opmaak van de inventarissen op basis waarvan de aangifte werd opgemaakt;

    vergelijking van de door de onderneming gehanteerde definitie van “brutopremies” (verminderd met de acquisitiekosten en de commissielonen) voor de dekking van de Belgische risico’s inzake burgerrechtelijke aansprakelijkheid met de definitie zoals omschreven in artikel 16 van de wet van 13 november 2011;

    beoordeling van de door de onderneming gehanteerde methodologie voor de toewijzing van de acquisitiekosten aan de specifieke dekkingen met inbegrip van de consistente toepassing van de methodologie;

    aansluiting van de brutopremies (verminderd met de acquisitiekosten en de commissielonen) voor de dekking van de Belgische risico’s inzake burgerrechtelijke aansprakelijkheid opgenomen in aangifte met de statistieken verzekering niet-leven met betrekking tot het boekjaar afgesloten per 31 december 201X;

    *[aan te passen en te vervolledigen op basis van de professionele beoordeling van de erkend revisor].*  [↑](#footnote-ref-18)
19. De conclusie moet worden aangepast indien er aanwijzingen zijn dat bij wijze van voorbeeld: het verslaggevingsproces ernstige tekortkomingen vertoont waardoor de betrouwbaarheid van de aangifte niet kan worden gewaarborgd (tenzij het via alternatieve methoden toch mogelijk is een beperkte mate van zekerheid tot uitdrukking te brengen inzake de betrouwbaarheid van de gerapporteerde gegevens). [↑](#footnote-ref-19)