**VERSLAG VAN DE COMMISSARIS AAN DE VZW TRIP OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 15, VIJFDE PARAGRAAF VAN DE STATUTEN OVER DE DOOR *(identificatie van de onderneming)* VERSTREKTE GEGEVENS VOOR DE TRIP-VERDEELSLEUTEL MET BETREKKING TOT HET BOEKJAAR AFGESLOTEN PER 31 DECEMBER 201X**[[1]](#endnote-1)

**Opdracht**

Overeenkomstig artikel 15, vijfde paragraaf van de statuten van de vzw TRIP wordt aan de commissaris van de vaste leden opgedragen de gegevens te certificeren betreffende: het gemiddelde van de “positieve” risicokapitalen betreffende de takken Leven, het premie-inkomen betreffende de aanvullende waarborgen Leven en het premie-inkomen van de risico’s Niet-leven die onder het toepassingsgebied vallen van de wet van 1 april 2007 betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme (de gegevens voor de berekening van de TRIP-verdeelsleutel).

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 *(de raad van bestuur of de wettelijk vertegenwoordiger, naar gelang)* van *(identificatie van de onderneming)* (de Instelling).

Het is onze verantwoordelijkheid een conclusie te formuleren over de door de Instelling in het aangifteformulier verstrekte gegevens voor de berekening van de TRIP-verdeelsleutel 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.

**Uitgevoerde werkzaamheden**

*Bij niet-toepassing van ISAE 3000 [[2]](#endnote-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 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.*

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: [[3]](#endnote-3)

-

-

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

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

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 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 voorziene certificering door de commissaris 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.

*XXX*

*Commissaris*

*Vertegenwoordigd door*

*YYY*

*Bedrijfsrevisor*

*Plaats, datum*

**Toelichtingen bij het modelverslag**

1. Dit verslag werd enkel bij wijze van voorbeeld opgesteld. [↑](#endnote-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 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. [↑](#endnote-ref-2)
3. Het oplijsten van de uitgevoerde werkzaamheden is wenselijk maar optioneel. De werkzaamheden kunnen bij wijze van voorbeeld volgende stappen inhouden:

   Algemene werkzaamheden

   bekomen van een beschrijving van de door de onderneming 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 bedrijfsrevisor]* [↑](#endnote-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). [↑](#endnote-ref-4)