



SOCIAAL VERSLAG 2023

www.precura.be

Wij zorgen voor morgen

Inhoud

Voorwoord door de voorzitter	4	Leden	19
Personalia	6	De portefeuille	19
Raad van Bestuur	6	Ledentallen	19
Waarnemers bij de Raad van Bestuur	6	De polissen	20
Directiecomité	7	Het collectieve product Prevoca	20
Benoemings- en Remuneratiecomité	7	Het collectieve product Prevoca “Office”	20
Comité voor Toezicht, Risico’s en Compliance	7	Het individuele product Precura	21
Onafhankelijke Controlefuncties	7	Het Schadebeheer	22
Commissaris	7	Verslag van het Raad van Bestuur	26
Organigram	8	De Waarderingsregels	26
Bestuur, organisatie en toezicht	9	De Resultatenrekening 2023	26
Algemene Vergadering	9	Balans per 31 december 2023	28
De Raad van Bestuur	10	Beschrijving van de voornaamste risico’s en onzekerheden	30
Directiecomité	10	Belangrijke gebeurtenissen na het einde van het boekjaar	32
Comité voor Toezicht, Risico’s en Compliance	11	Melding van een potentieel belangenconflict	32
Benoemings- en Remuneratiecomité	12	Anderen te verstrekken inlichtingen overeenkomstig hetgeen bepaald wordt in artikel 3:6 van het Wetboek van vennootschappen	33
Medische Commissie	13	Vooruitzichten 2024	42
Activiteiten	13	Missie/Visie	42
Solvency II	14	Ondernemingsdoelstellingen	42
Berekening van de technische provisies	16	Verslag van de commissaris-revisor	44
Herverzekering	17		
Beleggingen	18		

Voorwoord door de voorzitter

Mevrouw,
Mijnheer,

Namens de Raad van Bestuur, stel ik u het Sociaal Verslag 2023 van het twaalfde werkingsjaar van Verzekeringen PRECURA voor. Hierin vindt u een overzicht van de voornaamste gebeurtenissen en feiten van de werking, van de activiteiten en van de financiële situatie van onze vereniging zoals die ook voorgelegd worden aan de Algemene Vergadering van 23.05.2024.

PRECURA werd als onderlinge verzekeraar opgericht in 1953 en kan zich beroepen, vooreerst als ziekenfonds en vanaf 2012 als verzekeringsonderneming, op meer dan 70 jaar ervaring in het aanbieden van een passende inkomensbescherming. Een onderlinge verzekeraar is een bedrijfsvorm waarbij de leden onderling risico's met elkaar delen. De winst wordt aangewend om de nodige provisies aan te leggen en de voorwaarden te verbeteren. De onderlinge verzekeraar richt zijn strategie meer op de lange termijn.

PRECURA is een nationaal, onafhankelijk, onderlinge verzekeraar die aan haar leden en verzekerden, op flexibele wijze, een alternatief biedt voor de bescherming tegen de gevolgen van arbeidsongeschiktheid door het verlenen van uitkeringen en het verstrekken van informatie, begeleiding en preventie.

Het risico op arbeidsongeschiktheid is de laatste jaren sterk toegenomen. In 2023 bleef het aantal Belgen die door ziekte of invaliditeit niet aan de slag is, hoog. Eén op de 15 Belgen tussen 20 en 64 jaar was in 2023 door ziekte of invaliditeit niet aan het werk. Bijna 440.000 mensen zijn arbeidsongeschikt. Ruim 25 % van de invalide zelfstandigen heeft te maken met mentale klachten, een trend die stijgend is. Een werkomgeving met een grotere werklast en tijdsdruk, vaak in combinatie van een minder goed evenwicht met het privéleven, geeft aanleiding tot meer gevallen van stress, burn-out en andere mentale klachten.

Bij PRECURA stellen we dezelfde evoluties vast. Over 2023 werden 390 dossiers geopend. Op het einde van 2023 telden we 244 dossiers arbeidsongeschiktheid.

Hieruit blijkt duidelijk dat het schadebeheer voor PRECURA een sleutel activiteit is. Een proactief en dynamisch beheer van de schadedossiers en een goede transparante communicatie naar de verzekerden behoren dan ook tot onze prioriteiten. PRECURA beschikt hiervoor over een gepersonaliseerde en uitgebreide dienstverlening. Zo zijn er de administratieve ondersteuning en begeleiding van arbeidsongeschikte leden door een Disability Case Manager en de mogelijkheid om met de hulp van specialisten de weder inschakeling in het arbeidsproces te bevorderen. De medewerkers volgen dan ook regelmatig bijscholingen om de dienstverlening naar de leden op hoog kwalitatief niveau te houden.

PRECURA richt zich zoals voorheen tot iedereen die een activiteit met een normaal risico op arbeidsongeschiktheid, hetzij als zelfstandige hetzij als weddetrekkende, uitoefent. De grote meerderheid van de advocaten is aangesloten bij de collectieve verzekering Prevoca, en onder de naam Precura werd de individuele versie, afgestemd op juridische, medische, paramedische en andere vrije en administratieve beroepen, gelanceerd. Met Prevoca Office en Precura Pro Omzetverzekering is ons aanbod zeer uitgebreid en bieden wij ook een formule aan die zich ook richt tot professionele collectiviteiten zoals ondernemingen, kantoren en associaties en die gekenmerkt wordt door een grote soepelheid bij de bepaling van de waarborgen en dekkingsmodaliteiten.

PRECURA beantwoordt volledig aan haar missie en biedt een reële bescherming tegen de risico's van arbeidsongeschiktheid. Helaas is nog een groot aantal mensen zich niet bewust van dit risico tenzij zijzelf of één van hun naasten geconfronteerd worden met een ziekte of ongeval. Vaak is het te laat om dan nog een gepaste waarborg te vinden.

In het hoofdstuk over de Jaarrekening 2023 worden de resultatenrekening en de balans voorgesteld. Het werkingsjaar werd afgesloten met een tekort. Dit is voornamelijk toe te schrijven aan de toepassing van de waarderingsregels op de beleggingsportefeuille. Zo diende zowel op de vastgoedvennootschap Gerania (vennootschap met het kantoorgebouw waarin Precura gehuisvest is) als op een staatsobligatie (Mexico) een minwaarde geacteerd te worden.

Deschadedossiers blijven op een efficiënte manier opgevolgd evenals een strenge bewaking van de beheerskosten. Dit resulteerde in een combined ratio van minder dan 99%. De combined ratio is de verhouding tussen de totale kosten en de netto verdiende premies. Een ratio van minder dan 100 % betekent dat er verzekeringstechnisch een surplus is.

Als onderlinge verzekeraar hoeft PRECURA geen kapitaalsinbreng te vergoeden en kan zij blijven investeren in de uitbouw van producten en diensten. Door een bewuste keuze voor een aantal doelgroepen met hun specifieke verwachtingen hebben onderlinge verzekeraars relatief lagere schades waardoor ze de kosten van het bedrijfsmodel kunnen dragen. Een SCR-ratio van 248 % bevestigt voorgaande dan ook, een ratio die ruim boven het gemiddelde van de markt ligt. SCR betekent Solvency Capital Requirement of de ‘solvabiliteitskapitaalvereiste’ in de Solvency II regelgeving.

Toch zijn er ook uitdagingen voor de toekomst van onderlinge verzekeraars. Zij zijn actief in een markt waarin schaalvergroting de dominante trend is. Dit zet de winstmarges onder druk. Aanscherping van regelgeving en toezicht zorgt voor hogere toezichtlasten. Schadeverzekering is bovendien een relatief verzadigde markt met veel concurrentie. De premie is vaak de belangrijkste variabele bij de keuze van consumenten voor een nieuwe verzekering.

In 2023 werd een nieuw herverzekeringsverdrag op de markt geïntroduceerd met de hulp van een herverzekeringmakelaar. Dit mondde uit tot een nieuw herverzekeringstraktaat van 3 jaar.

Daarnaast zorgt digitalisering voor nieuwe evoluties in de verzekeringsmarkt. De Raad van Bestuur heeft in het verlengde hiervan opdracht gegeven aan het Directiecomité om een IT-project tot aanpassing van het beheerssysteem op te starten. Dit IT-project draagt de naam Dynamo en zal in de loop 2024 verder worden uitgerold.

De handschoen van een duurzame verzekeraar te zijn, heeft PRECURA reeds enige jaren opgenomen. Dit weerspiegelt zich onder meer in ons beleggingsbeleid, wagenparkbeleid, de installatie van zonnepanelen en de start van een ESG-beleid.

Het directe contact met onze leden is en blijft een prioriteit voor ons. We blijven aanwezig op events gericht tot onze leden. Huisbezoeken zowel bij afsluiting van een contract als bij een schadegeval blijven mogelijk. Ter versterking van het persoonlijk contact met de leden, blijven we inzetten op een goed consulteerbare website maar ook op de verzending van newsletters, met o.a. artikels over gezondheidspreventie.

Namens de Raad van Bestuur, bedank ik iedereen en in het bijzonder het personeel, de talrijke medewerkers en iedereen die geholpen heeft onze doelstellingen te verwezenlijken.

Jan Goedhuys

Voorzitter van de Raad van Bestuur

Personalia

Toestand op 31.12.2023

Raad van Bestuur

Brumagne Jos, Bestuurder
Voorzitter CTCR
Laken

Geeroms Greet, Actuaris
Onze-Lieve-Vrouwe Waver

Goedhuys Jan, Advocaat
Voorzitter Raad van Bestuur
Haasrode

Hofströssler Patrick, Advocaat
Voorzitter BRC
Sint-Katelijne-Waver

Lodewijks Nico, Chief Executive Officer
Wezemaal

Mahieu Véronique, Chief Risk Officer
Wezembeek-Oppem

Oger Luc, Advocaat
Namur

Ovart Deen, Chief Operational Officer
Berchem

Vanatoru Paul, Arts
Brussel

Vander Meulen Brigitte, Advocaat
Tielt

Vermeersch Nathalie, Advocaat
Berchem

Waarnemers bij de Raad van Bestuur

Chabot Dirk, Algemeen Directeur OVB
Brussel

de Biourge Renaud, Advocaat
Charleroi

Directiecomité

Lodewijks Nico - Voorzitter

Mahieu Véronique

Haenen Vincent

Ovart Deen

Benoemings- en Remuneratiecomité

Hofströssler Patrick - Voorzitter

Goedhuys Jan

Vanatoru Paul

Comité voor Toezicht, Risico's en Compliance

Brumagne Jos - Voorzitter

Geeroms Greet

Vermeersch Nathalie

Onafhankelijke Controlefuncties

De Schacht David, Interne-auditfunctie

Odent Philippe, Compliancefunctie

Verbeiren Koen, Actuariële Functie

Mahieu Véronique, Risicobeheerfunctie

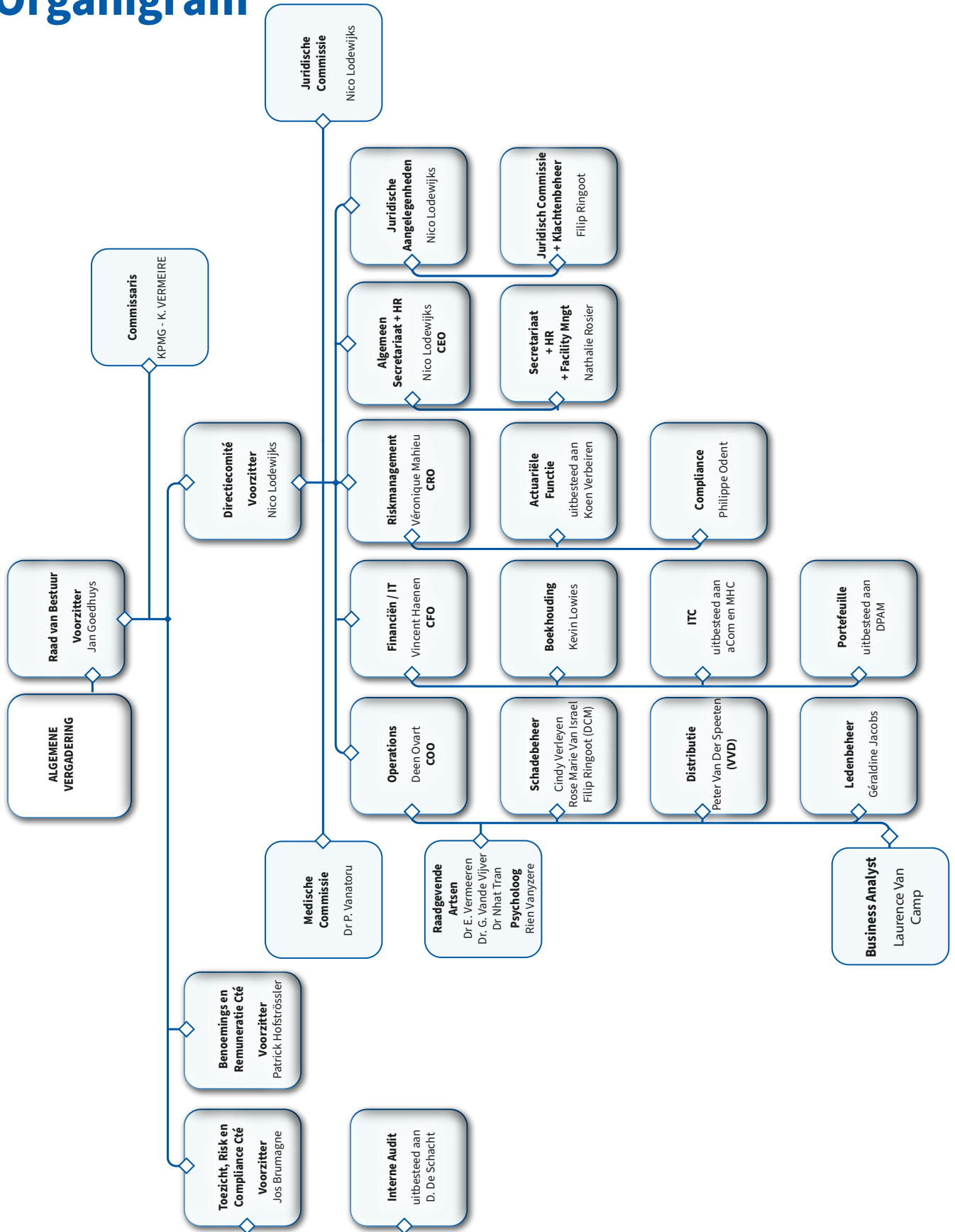
Commissaris

KPMG Bedrijfsrevisoren S.A.

Vertegenwoordigd door

Vermeire Kenneth, bedrijfsrevisor

Organigram



Bestuur, Organisatie en Toezicht

Op 01.01.2012 is Verzekeringen PRECURA ontstaan uit de omvorming van De Onderlinge Ziekenkas in een verzekeringsonderneming. Er werd geopteerd voor een Onderlinge VerzekeringsVereniging (OVV). Dit statuut kwam het best overeen met haar missie en visie. PRECURA is een nationaal, onafhankelijk, onderlinge verzekeraar die aan haar leden en verzekerden, op flexibele wijze, een alternatief biedt voor de bescherming tegen de gevolgen van arbeidsongeschiktheid door het verlenen van uitkeringen en het verstrekken van informatie, begeleiding en preventie.

PRECURA is een nicheverzekeraar. Zij richt zich met één of enkele specifieke verzekeringsproduct(en) op een specifieke doelgroep. De leden van PRECURA hebben een gemeenschappelijk doel en hebben een financieel belang in de organisatie. Zij zijn geen aandeelhouders en streven niet naar winst. De leden verzekeren elkaar tegen bepaalde risico's en dit tegen de best mogelijke voorwaarden. Hierbij wordt een lange termijnvisie beoogt.

Verzekeringen PRECURA is een verzekeringsonderneming, onderworpen aan de wet van 13 maart 2016 betreffende het Statuut van en het Toezicht op de verzekeringsondernemingen, ook de Solvabiliteit II-wet genoemd.

Die Solvabiliteit II-wet voorziet in een aantal kwalitatieve regels op het vlak van deugdelijk bestuur. De Nationale Bank van België (NBB) heeft een overkoepelende circulaire betreffende het governancestelsel uitgebracht.

PRECURA heeft de nodige aanpassingen kunnen doorvoeren zonder evenwel aan het principe van de democratische werking, kenmerkend voor een onderlinge verzekeraar, te raken.

De Raad van Bestuur evalueert regelmatig de samenstelling en de werking van de bestuursinstanties. Hij is van oordeel dat deze op afdoende wijze functioneren en dat de Raad en zijn commissies over voldoende kennis, know-how en ervaring beschikken om hun wettelijke opdrachten van strategiebepaling en toezicht en controle op het management naar behoren te vervullen. Er worden regelmatig specifieke opleidingen voorzien, onder meer om de kennis inzake risicobeheer en het reglementair kader van Solvency II en inzake de prudentiële verwachtingen van de NBB inzake het governancestelsel uit te breiden.

De Raad van Bestuur acht de aanwezigheid van de vereiste kennisdomeinen en van een gedegen vertegenwoordiging van de verzekerden belangrijk.

Algemene Vergadering

De Algemene Vergadering is samengesteld uit alle leden van de OVV.

Om deel te kunnen nemen aan de Algemene Vergadering, moet men op 1 januari van het jaar waarin de Algemene Vergadering plaatsvindt, lid zijn van de OVV en alle door de OVV opgevraagde premies betaald hebben.

De leden dienen hun aanwezigheid op de Algemene Vergadering te melden minstens twee weken op voorhand. De leden die zich via een volmacht willen laten vertegenwoordigen, dienen te laten weten aan welk lid zij volmacht geven. De leden die een rechtspersoon zijn, dienen te laten weten wie hen zal vertegenwoordigen.

De statutaire Algemene Vergadering wordt dit jaar gehouden op 23 mei 2024. De uitnodiging werd gepubliceerd in De Standaard en La Libre Belgique van 16 april 2024.

De Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur is belast met de bevoegdheden die hem bij wet worden toegewezen.

Hij bepaalt de algemene ondernemingsstrategie evenals het risicobeleid en oefent het toezicht uit op de activiteiten.

De Raad van Bestuur is samengesteld uit maximum 13 bestuurders.

Op de Algemene Vergadering van 23.05.2024 wordt de volgende aanpassing aan de samenstelling van de Raad van Bestuur voorgesteld :

- Herbenoeming van mevrouw Nathalie Vermeersch en de heer Jan Goedhuys als niet uitvoerende bestuurder voor een mandaat van zes jaar eindigend op de statutaire Algemene Vergadering van 2030.
- Stopzetting van het mandaat van de heer Paul Vanatoru.

De Raad van Bestuur is gedurende 2023 zeven maal bijeengekomen.

Op iedere vergadering van de Raad van Bestuur worden de volgende punten systematisch opgevolgd: de evolutie van de ledentallen en van het aantal polissen, de dossiers arbeidsongeschiktheid, de financiële kwartaalresultaten en het beheer van de effectenportefeuille. Het Directiecomité, de Risicomanager, het Comité van Toezicht, Risico's en Compliance (het CTRC) en het Benoemings- en Remuneratiecomité (het BRC) brengen er verslag uit over hun activiteiten. De Raad van Bestuur bereidt eveneens de statutaire Algemene Vergadering voor.

Directiecomité

De effectieve leiding van PRECURA is toevertrouwd aan het Directiecomité.

Het Directiecomité is verantwoordelijk voor de concrete leiding over de activiteiten van de verzekeringsonderneming, de tenuitvoerlegging van het risicobeheersysteem en de invoering van een organisatie- en operationele structuur.

Het Directiecomité is onder meer belast met:

- de vertegenwoordiging van de OVV in al haar verhoudingen met derden;
- de voorbereiding van de vergaderingen van de Raad van Bestuur ;
- de uitvoering van de beslissingen van de Raad van Bestuur ;
- de opvolging van de financiële situatie van de OVV;
- de opvolging van de acceptatie van de risico's en van het acceptatiebeleid;
- de opvolging van de schadedossiers en van het beleid inzake schadebeheer;
- de opvolging van de activiteiten van de raadgevende artsen en van hun medische commissie;
- de studie van aangelegenheden met belangrijke implicaties voor de OVV;
- het toezicht op de goede werking van de diensten van de OVV

Het Directiecomité brengt op iedere vergadering van de Raad van Bestuur verslag uit over zijn activiteiten en over de verrichtingen van de OVV.

Het Directiecomité wordt bijgestaan door drie commissies: de Juridische Commissie, de Medische Commissie en het Beleggingscomité. Alsook door de werkgroep ALM waar o.a. de ORSA als de status van de herverzekeringen worden besproken en voorbereidt.

Comité voor Toezicht, Risico's en Compliance (het CTRC)

Het Comité voor Toezicht, Risico's en Compliance staat de Raad van Bestuur bij in het vervullen van zijn toezicht- en controletaken met betrekking tot de interne controle in de meest uitgebreide zin binnen de OVV, inclusief interne controle van de financiële rapportering. Het doet aanbevelingen inzake de bezoldiging en vergoedingen voor de erkende commissaris, de interne auditfunctie en de actuariële functie. Het CTRC controleert o.a.:

- de integriteit van de financiële informatie, inclusief de consistente toepassing van de boekhoudnormen (en wijzigingen daarvan) en de kwaliteit van de interne controle van de financiële rapportering;
- het verrichten van het extern auditproces, inclusief het beoordelen van het werk verricht door de erkende commissaris en eventuele andere externe revisoren, de goedkeuring van hun auditplan, en het doen van aanbevelingen aan de Raad van Bestuur betreffende hun benoeming of herbenoeming en bezoldiging;
- de naleving van de wettelijke bepalingen en de navolging van het beleid inzake de onafhankelijkheid van de commissaris en eventuele andere externe revisoren;
- het verrichten van het interne auditproces;
- het verwezenlijken van het interne controlesysteem in het algemeen;
- het opvolgen van de IT-veiligheid in het algemeen en het Cyberrisico in het bijzonder.

Gedurende 2023 is het CTRC hiervoor vijfmaal bijeengekomen. Het bracht hierover telkens verslag uit op de eerstvolgende vergadering van de Raad van Bestuur. Het CTRC besteedde onder meer aandacht aan:

- de Jaarrekening;
- de tussentijdse resultaten per 30.06.;
- de O.R.S.A.;
- de rapporteringen aan de NBB;
- de verslagen van de Commissaris Revisor, van de Actuariële Functie en van de Compliancemanager;
- de auditplanning en de opvolging van de auditverslagen;
- het verslag van de effectieve leiding omtrent de interne controle;
- de rentabiliteit van de collectieve polissen;
- de verdere uitwerking van het Risicobeheer en de Risicorapportering vanwege de Risicobeheersfunctie.

Benoemings- en Remuneratiecomité (het BRC)

Het Benoemings- en Remuneratiecomité is belast met:

- het verstrekken van vertrouwelijke aanbevelingen inzake de benoeming van bestuurders, raadgevers, leden van het Directiecomité alsook voor de sleutelfuncties, waarbij erop gelet wordt dat het benoemings- en herbenoemingproces objectief en professioneel verloopt;
- het verstrekken van vertrouwelijke aanbevelingen inzake de benoeming en de opvolging van het Directiecomité;
- het formuleren van voorstellen omtrent de vergoedingen toegekend aan bestuurders met inbegrip van de bepalingen voor de terugbetaling van onkosten;
- het verlenen van advies inzake het remuneratiebeleid voor het Directiecomité en meer bepaald de voornaamste contractuele bepalingen, met inbegrip van de kenmerken van de pensioenplannen en vertrekregelingen, en de voornaamste elementen voor het bepalen van de remuneratie.

Gedurende 2023 is het BRC drie maal bijeengekomen. Het BRC besteedde onder meer aandacht aan:

- het benoemingsproces voor een nieuw onafhankelijk lid van de Raad van Bestuur;
- functiebeschrijvingen van medewerkers en directieleden;
- de objectieven van het Directiecomité;
- de evaluatie van de bestuurders en de directieleden van PRECURA;
- en het opleidingsprogramma voor de Raad van Bestuur voor 2023 en de samenstelling van het CTRC.

Medische Commissie College van raadgevende artsen

De Medische Commissie is samengesteld uit een bestuurder arts en de raadgevende artsen.

De medische evaluatie van de toetredings- en van de schadedossiers wordt uitgevoerd door de Raadgevende Artsen. Zij hebben als opdracht:

- het uitbrengen van deskundig advies over alle medische aspecten bij de aanvaarding van nieuwe leden en verzekerden en bij wijziging in de verzekeraarstoestand van een verzekerde;
- het organiseren en uitvoeren van de medische controle bij schadegeval.

Bovendien kunnen zij door het Directiecomité belast worden met bijzondere opdrachten.

De Medische Commissie heeft als opdracht:

- het beheer van het netwerk van Controle artsen ;
- de organisatie van een peerreview van kort- en langlopende dossiers van arbeidsongeschiktheid;
- het onderzoek en bespreking van dossiers.

De Medische Commissie vergadert elke maand.

Activiteiten

De activiteiten van PRECURA gedurende 2023 kende zowel op vlak van de operationele organisatie, het schadebeheer als de beleggingsportefeuille een normaal verloop.

De door Covid-19 tot stand gebrachte operationele organisatie, ondersteund door de aanwezige IT infrastructuur alsook de connectiemogelijkheden, hebben er voor gezorgd dat thuiswerk door de werknemers van PRECURA blijvend mogelijk is. De continuïteit van de dienstverlening blijft ten allen tijde gegarandeerd door de aanwezigheid van enkele medewerkers in de kantoren van PRECURA.

De wijze waarop het schadebeheer wordt georganiseerd binnen PRECURA werd in de loop van 2023 stelselmatig aangepast zodat naast het houden van afstandscontroles ook terug opvolgafspraken op de zetel werden gehouden. Hiervoor doet PRECURA o.a. beroep op 3 raadgevende artsen en één psycholoog.

Na het moeilijke jaar voor de beleggingsportefeuille in 2022, werd er terug aangeknoopt met positieve rendementen zowel qua aandelen als qua obligaties. Omwille van de moeilijke huurmarkt, diende er een waardevermindering geboekt te worden op de immobiliën vennootschap Gerania.

In 2023 werd er gestart met de voorbereidende werkzaamheden tot het sluiten van een nieuw herverzekeringstraktaat. Dit resulteerde eind 2023 in een nieuw herverzekeringstraktaat voor een periode van 3 jaar.

Solvency II

Op 1 januari 2016 werd een belangrijke hervorming van de regelgeving voor de verzekeringssector in Europa ingevoerd: Solvency II. Deze hervorming is gebaseerd op een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 (Richtlijn 2009/138/EG van 25 november 2009) van toepassing op de verzekeringssector. De belangrijkste doelstelling bestaat erin de verzekerden te beschermen door de financiële soliditeit bij verzekeringsmaatschappijen te verstevigen tot de risico's die ze lopen bij het beoefenen van hun activiteiten.

Solvency II heeft drie belangrijke pijlers:

- Pijler I:** bepaalt de kwantitatieve vereisten voor de berekening van de technische provisies en het eigen vermogen op twee niveaus: MCR (Minimum Capital Requirement) en SCR (Solvency Capital Requirement) ;
- Pijler II:** legt kwalitatieve regels van de interne opvolging van de risico's vast;
- Pijler III:** bepaalt welke informatie de ondernemingen moeten verstrekken, hetzij voor toezichtsdoeleinden, hetzij aan het publiek (reporting).

Solvency II introduceert een belangrijke wijziging op het gebied van de waarderingsregels. De waardebepaling van activa en passiva gebeurt tegen hun marktwaarde. Onder Solvency I, werden de activa en passiva geëvalueerd op basis van hun boekwaarde.

Bij Solvency II staat SCR voor het vereiste kapitaal dat een verzekeringsonderneming nodig heeft om het risico op faillissement in de komende 12 maanden te beperken tot een waarschijnlijkheid van 0.5% of 1 kans op 200. De verzekeraar moet over voldoende kapitaal (Eigen Vermogen) te beschikken om de SCR te dekken.

Het vereiste solvabiliteitskapitaal kan berekend worden ofwel basis van een standaardformule ofwel op basis van een, door de NBB goedgekeurd, intern model ontwikkeld door de verzekeraar. PRECURA koos voor de standaardformule. De SCR wordt berekend op basis van de verschillende risico's waaraan de verzekeraar wordt blootgesteld: marktrisico's, tegenpartijrisico's, operationele risico's, het risico niet-leven,...

Ieder kwartaal stelt PRECURA een balans en een berekening van de SCR volgens de Solvency II normen op. Op 31.12.2023 bedroeg het Eigen Vermogen 9.628.545 euro. Het vereiste solvabiliteitskapitaal nodig om de verzekerde risico's te waarborgen werd op 5.155.350 euro geschat. Op 31.12.2023 bedraagt de **Solvency II ratio 248%**. De MCR is de tweede kapitaalvereiste bepaald onder Solvency II. Het betreft het minimumniveau aan eigen vermogen die de verzekeraar permanent moet aanhouden.

Het minimumkapitaal bedraagt 25% van het vereiste solvabiliteitskapitaal met een minimum van 2.700.000 euro. Indien het kapitaal zich onder dit minimum bevindt, zal de toezichthouder automatisch optreden. Op 31.12.2023 bedroeg de **MCR van PRECURA 474 %**.

	31-12-2021	31-12-2022	31-12-2023
SCR (€)	5.398.719	5.187.567	5.155.350
Base MCR (€)	2.500.000	2.700.000	2.700.000
Solvability ratio	236 %	211 %	248 %
Own funds	12.767.686	10.960.791	12.788.688

Het SCR is relatief stabiel gebleven en dit dankzij de toewijzing van een deel van het invaliditeitsrisico aan de herverzekeraar.

De tweede pijler van Solvency II voorziet een jaarlijkse evaluatie van de risico's en de kredietwaardigheid (ORSA - Own Risk and Solvency Assessment) van de verzekeringsonderneming waarvan de resultaten aan de NBB worden medegedeeld. Risico's worden geïdentificeerd, gekwantificeerd, gecontroleerd en beoordeeld. Deze beoordeling heeft betrekking op de algehele solvabiliteitsbehoeften rekening houdend met het risicoprofiel, de risicotolerantielimieten bepaald door de Raad van Bestuur en het strategische commerciële beleid van de onderneming.

Deze projectie van de solvabiliteitsratio loopt over een periode van 3 jaar en is gebaseerd op de strategie en op het Business Plan van PRECURA. Door het identificeren van omstandigheden die van invloed kunnen zijn op de huidige en toekomstige solvabiliteit van de maatschappij geeft ORSA aldus de kans aan de verzekeraar om snel en efficiënt te reageren op de economische context.

Berekening van de Technische Provisies

Sedert de inwerkingtreding van de Solvency II-regelgeving op 1 januari 2016 worden de technische provisie berekend volgens de “Best Estimate” methode (actuariel model), zowel voor de Solvency II verslagen als voor de statutaire rekeningen. Alleen de risicomarge bepaald conform de Solvency II principes wordt niet weerhouden in de statutaire rekeningen. Deze evaluatiemethode geeft een meer nauwkeurige schatting van de provisie voor de gekende schadedossiers op datum van de afsluiting.

De berekening van de technische provisie strekt tot het bepalen van een voorziening voor alle openstaande schadedossiers met een vergoedingsperiode van langer dan één jaar op datum van de jaarlijkse afsluiting. Een schatting van de interne schaderegelingskosten en van de administratieve kosten wordt hieraan toegevoegd. De berekeningsbasis voor de kosten evenals de afstemming van de kansgrondslagen (invalidering, revalidatie en sterfte, ...) worden jaarlijks geëvalueerd en vastgelegd. Deze werd aangepast in de berekeningen van de “Best Estimate” van 31 december 2023.

De actualisatie van toekomstige cashflows wordt berekend op basis van de risicovrije rentecurve (inclusief de volatiliteitsaanpassing) voorgeschreven door EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority). Een voorziening voor IBNR (Incurred but not Reported), betwiste dossiers en minnelijke medische expertise worden eveneens toegevoegd.

Naast de voorziening voor te betalen schaden ten bedragen van 22.330.568 euro werd een voorziening voor dossiers in betwisting en Minnelijke medische expertise geboekt op het passief van de balans. Deze bedraagt 2.076.630 euro.

Voor de individuele aansluitingen wordt de vergrijzingsreserve berekend. Deze provisie wordt enkel opgenomen in de statutaire rekeningen indien deze positief is. Op 31 december 2023 bedroeg deze provisie – (minus) 1.077.802 euro. Het totaal van al onze voorzieningen bedraagt dus 24.407.198 euro (zie onderstaande tabel).

De actuariële functie analyseert deze berekeningen en brengt jaarlijks advies uit betreffende de berekeningsmethoden, de hypothesen, de technische grondslagen en de rechtvaardiging van de gereserveerde bedragen. Op datum van 31.12.2023 heeft de actuariële functie een positief advies uitgebracht met betrekking tot de geraamde technische voorzieningen. Hij bevestigde dat de berekening van de Best Estimate en de risicomarge op datum van 31.12.2023 opgemaakt werden op basis van aanvaardbare actuariële technieken en dat de reserves overeenstemmen met de wettelijke bepalingen.

Tenslotte wordt nog een provisie aangelegd om de mogelijke impact van uitzonderlijke uitgaven en bijzondere fluctuaties van de schaderatio op het resultaat op te vangen. Deze provisie wordt egalisatiereserve genoemd.

Overzicht van de Technische Provisies voor de periode 2018-2023

Datum	Provisie voor te Betalen Schaden	Afgestane Provisie aan de herverzekeraar	Provisie Egalisatie
31.12.2018	19.219.908	7.535.407	2.690.016
31.12.2019	18.160.092	8.407.919	2.871.839
31.12.2020	18.930.146	10.104.044	3.097.411
31.12.2021	21.840.715	12.930.871	3.258.686
31.12.2022	21.695.959	13.250.903	3.479.140
31.12.2023	24.407.198	16.587.474	2.995.241

Herverzekering

In 2018 heeft PRECURA haar strategie herzien door te kiezen voor een herverzekering “quota share”. Het traktaat werd een tweede maal hernieuwd en tevens verlengd voor een periode van drie jaar eindigend op 31.12.2023. Deze formule bepaalt dat voor schadedossiers met een duurtijd langer dan 1 jaar, de schadelast voor 90% wordt overgedragen aan de herverzekeraar. Dit leidt tot een toename van het aandeel van de herverzekeraar zowel in de uitbetaalde vergoedingen voor dossiers ouder dan 1 jaar als in de technische voorzieningen. Net als in 2020 is er een winstaandeel van 70% toegevoegd aan het traktaat 2021-2023. Na bevraging van de herverzekeringsmarkt werd een nieuw traktaat met Scor SE afgesloten en dit voor een periode van 3 jaar (2024-2026)

Schadedossiers daterend van vóór 01.01.2015 blijven ten laste van QBE Re Ltd.; schadedossiers ontstaan tussen 1 januari 2015 en 31 december 2017 zijn gedekt door herverzekeraar Scor SE volgens de voorwaarden van de traktaten geldend tot eind 2017. Voor de schadedossiers vanaf 2018 die nog steeds open zijn in 2023 gelden de voorwaarden van het traktaat “quota share”.

De dekking “overlijden ten gevolge van een ongeval” is nog steeds voor 100% herverzekerd bij Scor SE. De waarborg voorziet een kapitaal van 25.000 of 30.000 euro. In 2023 diende geen enkel geval geregistreerd te worden.

De herverzekeringspremie 2023 voor de “quota share” en de waarborg Kapitaal bij Overlijden ten gevolge van een Ongeval bedraagt 3.540.536 euro.

Voor 2023 bedraagt de tussenkomst van de herverzekering in de uitbetalingen 2.507.233 euro: 74.391 euro ten laste van QBE Re Ltd en 2.432.842 euro ten laste van Scor SE.

De herverzekeraars zijn ertoe gehouden bij te dragen in de provisies voor te betalen schaden overeenkomstig de overeengekomen traktaten. Op 31 december 2023 bedraagt het aandeel van de herverzekeraars 16.587.474 euro waarvan 14.138.712 euro voor hun aandeel in de schadedossiers; 479.484 euro voor QBE Re Ltd en 13.659.228 euro voor Scor SE. Aan het aandeel van Scor SE werd 1.040.787 euro toegevoegd voor de dossiers in betwisting en minnelijke medische expertise en 1.407.975 euro voor de dekking Stop Loss. Zoals bepaald door de NBB zal de herverzekeraar zijn aandeel in de schadereserves deponeren onder de vorm van titels (supranationaal Euro-Bonds: EIB of gelijkaardige).

Voor wat betreft het winstaandeel berekend op de lopende traktaten (2015-2023) werd een regularisatie ten gunste van Scor SE voor een bedrag van 153.380 euro ten laste genomen.

Beleggingen

Als verzekeringsonderneming werd PRECURA sinds 1 januari 2012 onderworpen aan de toepassing van het KB van 22.02.1991 inzake het algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen.

Het beheer van de effectenportefeuille is sinds eind november 2015 aan DEGROOF PETERCAMASSET MANAGEMENT toevertrouwd.

Het algemeen beleggersprofiel van PRECURA is conservatieve long term waarbij een goed rendement wordt beoogd maar met een beperking van de risico's verbonden aan de beursmarkten. De beleggingslimieten werden vastgelegd rekening houdend met het risicoprofiel. de Raad van Bestuur besliste, met ingang van 1 oktober 2021, om het begrip benchmark en het begrip duurzaam beleggen in de beleggingsportefeuille te introduceren. Eind 2023 bedraagt het rendement van de portefeuille +8.32% wat licht beter is dan het rendement van de Benchmark +8.13%.

De portefeuille bestaat uit overheids- en bedrijfsobligaties en aandelen volgens de hieronder vermelde toewijzingspercentages:

	Minimum	Strategische Allocatie	Maximum
Overheidsobligaties	40%	55%	70%
Bedrijfsobligaties	25%	40%	55%
Aandelen	0%	5%	10%

De investeringsbeperkingen zijn de volgende:

- Maximaal 5% van de portefeuille mag belegd worden in termijnrekeningen en obligaties uitgeven in USD, GBP, CAD, AUD, NZD, NOK en CHF;
- geen investering in staatsobligaties non investment grade;
- bedrijfsobligaties: maximum 3% per emittent van AAA tot A- en 1,5% per emittent < A-;
- minstens 90% van de obligatieportefeuille met rating investment grade (dus maximaal 10% met rating < BBB-);
- aandelen: maximum 1% per emittent;
- voor transacties in afgeleide producten en transacties in niet-beursgenoteerde beleggingsinstrumenten is een voorafgaande toestemming van PRECURA vereist;
- de portefeuille valt in de werkingssfeer van Artikel 8 + valt van de Verordening (UE) 2019/2088 van het Europees Parlement van de Raad van 27 november 2019 betreffende de informatieverschaffing over de duurzaamheid in de sector van de financiële diensten (de «SFDR Verordening»), wat betekent dat de Portefeuille ecologische en sociale kenmerken in de zin van de SFDR Verordening promoot.

Het Beleggingscomité vergadert minimum 1 maal per kwartaal en dit na publicatie van het trimestrieel verslag. Het doel van dit Comité is beleggingsadvies te verstrekken aan het Directiecomité.

Maandelijks wordt het beheer van de fondsbeheerder door het Directiecomité geëvalueerd en opgevolgd. Het Directiecomité kijkt na of de samenstelling van de portefeuille conform is aan de risicoappetijt dat door de Raad van Bestuur werd bepaald.

De portefeuille

Ledentallen

Leden zijn het aantal verzekeringsnemers of polissen: hetzij collectieve polissen PrevoCa, hetzij individuele polissen Precura. Verzekerden zijn zij die door een polis verzekerd zijn tegen de gevolgen van arbeidsongeschiktheid. Een verzekerde kan door meerdere polissen van een waarborg genieten.

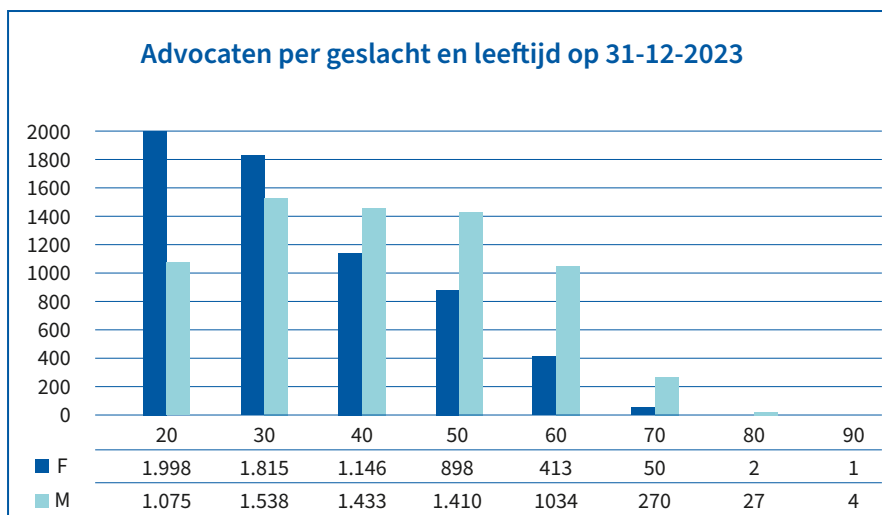
Gedurende 2023 kende het aantal verzekerden een netto groei van ca. 1% in vergelijking met december 2022 (14.176).

Voor 2024 wordt een netto-aangroei van 1% voorzien. Deze aangroei wordt verwacht door de opstart van enkele nieuwe collectieve en de verdere toename van bestaande polissen. Ook werd recentelijk gestart met een nieuwe individuele polis met verbeterde voorwaarden die PRECURA als zeer marktcompetitief plaatst.

Hieronder volgt een overzicht van de evolutie van de portefeuille van 2020 tot 2023 :

Evolutie van het aantal Verzekerden				
	2020	2021	2022	2023
Advocaten	12.816	12.834	12.960	13.114
Architecten	181	193	201	203
Gerechtdewarders	54	50	45	41
Financieel adviseurs	150	248	302	305
Landmeters	26	28	28	27
Notarissen	81	67	69	65
Medici & paramedici	520	446	447	416
Andere beroepen	143	164	124	133
Totaal	13.971	14.030	14.176	14.304

Onderstaande grafiek toont duidelijk dat de vervrouwelijking binnen de advocatuur zich situeert in de groep lager dan 40 jaar.



De polissen

PRECURA biedt vier belangrijke producten voor haar dekking “Gewaarborgd Inkomen bij ziekte en ongeval”: het product Prevoca, voor de collectieve verzekering, het product Prevoca Office bestemd voor kantoren, het product Precura voor de individuele aansluiting (of een personenvennootschap – Precura-Pro) en het product Precura Pro Omzetverzekering.

Het product Prevoca richt zich voornamelijk op beroepsorganisaties en beroepsverenigingen van vrije – en intellectuele beroepen die op maat een collectieve overeenkomst wensen te onderschrijven.

Het product Precura richt zich tot de individuele beoefenaars van een vrij – of intellectueel beroep. Ook dit product biedt aan de verzekeringsnemer de mogelijkheid tot maatwerk.

Het collectieve product Prevoca

Prevoca blijft het hoofdproduct van PRECURA. De advocaten vertegenwoordigen hierin het grootste aandeel binnen de portefeuille van PRECURA. We stellen vast dat andere beroepsgroepen deze collectieve vorm van verzekeren meer en meer als een toegevoegde waarde erkennen en onderschrijven bij PRECURA.

Voordelen van deze collectieve verzekering is het maatwerk, meer bepaald:

- criteria van arbeidsongeschiktheid op maat van het beroep
- ruimere dekking bij psychische aandoeningen
- vereenvoudigde aansluitingsprocedure
- limitatieve lijst met betrekking tot de uitgesloten risico's
- geen wachttijd bij ziekte
- collectieve premie in functie van de gekozen dekking
-

Het collectieve product Prevoca “Office”

Binnen de pijler van ons collectief aanbod werd een product ontwikkeld dat zich richt op associaties, groepspraktijken & beroepsfederaties. Dit product draagt de naam Prevoca “Office”. Deze collectieve overeenkomst is toegankelijk vanaf 6 verzekerden. Dit zowel met het statuut van zelfstandige of loontrekkende.

Prevoca Office typeert zich eveneens, net zoals bij het product Prevoca (zie hiervoor), door het maatwerk. De behoeften van de verzekeringsnemer worden geanalyseerd en omgezet naar bijzondere voorwaarden.

Het individuele product Precura

Het individuele product Precura kan onderschreven worden onder twee vormen, namelijk:

- Precura: niet-beroepsgebonden polis
- Precura Pro of Precura Pro Omzetverzekering: beroepsgebonden polis

Bij het product Precura zijn zowel de verzekeringnemer als de verzekerde natuurlijke personen. Bij het product Precura Pro of Precura Pro Omzetverzekering is de verzekeringnemer een rechtspersoon en de verzekerde een natuurlijk persoon.

De omzetverzekering is een arbeidsongeschiktheidsverzekering met een aantal specifieke kenmerken. Het is de vennootschap die de omzetverzekering onderschrijft en ook de begunstigde is van de uitgekeerde rente. De betaalde premies zijn voor de vennootschap als bedrijfskosten fiscaal aftrekbaar. De zaakvoerder en sleutelfiguur binnen de vennootschap fungeert als contractueel verzekerde. De maximaal verzekerbare rente bedraagt 60% van de omzet van de vennootschap onder aftrek van de renten die reeds verzekerd zijn in het kader van eventueel individueel afgesloten verzekering(en) gewaarborgd inkomen. Via een dergelijke omzetverzekering kan men ervoor zorgen dat tijdens een langere periode van arbeidsongeschiktheid het “inkomen” van de vennootschap op peil blijft en het voortbestaan van de vennootschap gegarandeerd is. Voor de zelfstandigen die slechts een beperkte bezoldiging opnemen uit hun vennootschap, biedt de omzetverzekering de ideale aanvulling op hun individuele verzekering Gewaarborgd Inkomen.

Het Schadebeheer

A. De Dienst Schadebeheer

In 2023 werd de dienst schadebeheer uitgebreid. Deze bestaat nu uit twee schadebeheerders, een Disability Case Manager, een psycholoog en drie raadgevende artsen. De dienst rapporteert aan de COO.

Bij de beoordeling van de schadedossiers doet PRECURA in bepaalde gevallen ook beroep op experts of artsen-specialisten voor een meer specialistisch medisch evaluatieonderzoek of voor het nauwkeurig bepalen van de graad van arbeidsongeschiktheid.

Het schadebeheer wordt gecoördineerd door een schaderegelingscomité die alle nieuwe aangiften bespreekt en een opvolgingstraject, gebaseerd op de principes van Evidence-Based Medicine, vastlegt. De openstaande schadedossiers worden op regelmatige tijdstippen geëvalueerd door de raadgevende artsen op basis van controleraadplegingen, medische verslagen en de verslagen van de medisch experts.

Benevens het dagelijks beheer van de schadedossiers is een medische commissie gelast met het systematisch nazicht van alle dossiers ouder dan drie maanden en de dossiers waarover een betwisting bestaat. Alzo wordt een meer efficiënt en uniform beheer gegarandeerd.

Deze werkorganisatie laat een klantgericht schadebeheer met een snelle besluitvorming toe. Bovendien blijft een transparante communicatie naar de verzekerden een prioriteit. Goede informatie over het verloop van hun dossier of over verplichtingen tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid blijft hierin cruciaal.

B. Begeleiding van onze verzekerden

Sedert enkele jaren werkt PRECURA met een Disability Case Manager (DCM). Hij neemt contact op met iedere verzekerde nadat die een nieuwe aangifte van arbeidsongeschiktheid doet. In bepaalde gevallen zal de DCM een huisbezoek voorzien om de verzekerde te informeren over de te vervullen formaliteiten.

De arbeidsongeschikte verzekerde wordt op deze wijze ook in de mogelijkheid gesteld zijn verhaal te doen. De DCM blijft gedurende het ganse traject van arbeidsongeschiktheid beschikbaar voor de verzekerde.

Voor dossiers ten gevolge van een psychische aandoening (zoals burn-out, depressie) kan de DCM, mits akkoord van de verzekerde en de raadgevende arts van PRECURA, een begeleiding door erkende psychologen of coaches voorstellen. Dit dient als ondersteuning bij het verder herstel van onze verzekerde en het hervatten van de beroepsactiviteiten.

PRECURA voorziet eveneens in een dienst voor psychologische ondersteuning en begeleiding. Deze vertrouwelijke telefonische eerstelijns-hulplijn is 7 dagen op 7 en 24 uur op 24 bereikbaar. Deze unieke dienstverlening richt zich tot alle verzekerden en heeft als doel preventief op te treden in geval van dreigende arbeidsongeschiktheid omwille van mentaal welzijn.

De psychologische ondersteuning wordt verzekerd door klinisch psychologen dewelke ook face-to-face begeleidingen kunnen voorzien indien nodig.

De kosten van deze psychologische ondersteuning worden geheel door PRECURA gedragen.

C. Klachtenbeheer

De Disability Case Manager is gelast met het Klachtenbeheer. Hij verzamelt en registreert de klachten. Elke klacht wordt grondig onderzocht. Wanneer een klacht betrekking heeft op een medische beslissing, zal het medische college van raadgevende artsen het schadedossier opnieuw bestuderen.

Na dit onderzoek zal een antwoord geformuleerd worden door de DCM, door de Compliance Officer of door een lid van het Directiecomité.

D. Dossiers Arbeidsongeschiktheid

D.1. Aangiften

Gedurende 2023 werden 396 nieuwe aangiften van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van ziekte, een ongeval of een zwangerschap geregistreerd en erkend. Het aantal geopende schadedossiers in 2023 ligt veel lager dan het aantal aangegeven dossiers in 2022 (437).

Net zoals de vorige jaren vertegenwoordigen psychische en orthopedische aandoeningen ongeveer de helft van het totale aantal aangiften.

Al ruim 5 jaar is bijna één op de vier arbeidsongeschiktheden het gevolg van psychische aandoeningen.

Bovendien voorziet PRECURA voor deze psychische aandoeningen in een vrijblijvende, vertrouwelijke, anonieme en voor de verzekerde kosteloze dienstverlening in de vorm van psychologische ondersteuning. Hierbij kan PRECURA zich beroepen op een nationaal netwerk van psychologen teneinde het hersteltraject en werkhervatting te bevorderen en de verzekerde te begeleiden.

D.2. De situatie op 31.12.2023

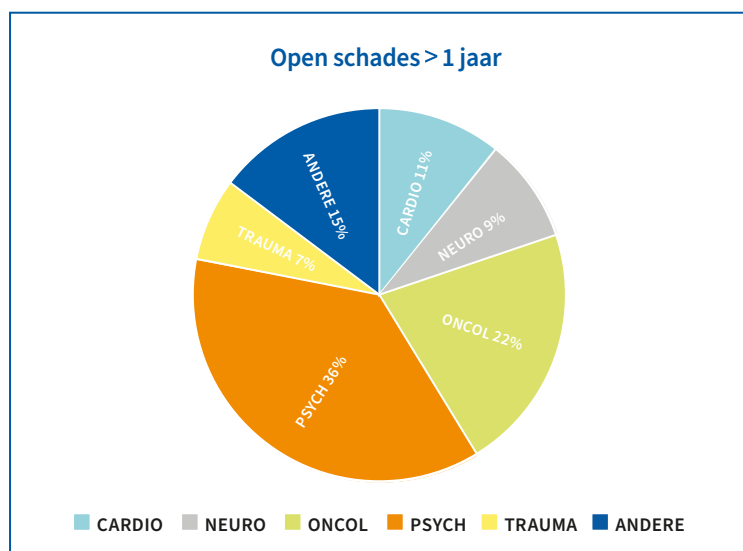
Op 31.12.23 waren er nog 244 openstaande schadedossiers waarvan 121 langer dan één jaar. Een cijfer dat licht is toegenomen ten opzichte van de cijfers van de afgelopen 5 jaar.

Onderstaande tabel toont de evolutie sinds van de drie laatste jaren per pathologie voor de openstaande schadedossiers.

Evolutie van de Schades van langdurige aard (> 1 jaar)		2021	2022	2023
Pathologie	CARDIO	11%	9%	11%
	NEURO	12%	10%	9%
	ONCOL	20%	20%	22%
	PSYCH	27%	38%	36%
	TRAUM	6%	5%	7%
	OTHER	24%	17%	15%

De cijfers van langdurige schadedossiers t.g.v. psychische aandoeningen zoals depressie, burn-out of aanpassingsstoornissen zijn de afgelopen jaar forse verhoogd. Daarentegen is er wederom een afname van de cardiovasculaire aandoeningen. Aangiftes m.b.t. neurologische aandoeningen zijn eerder zeldzaam maar geven meestal aanleiding tot een arbeidsongeschiktheid van langdurige aard (Parkinson, multiple sclerose, dementie). Tenslotte stellen we vast dat ongevallen wel voor een groot aantal aangiftes zorgen maar slechts zelden aanleiding geven tot een langdurige arbeidsongeschiktheid.

Onderstaande tabel toont de verdeling per pathologie op 31 december 2023 voor aandoeningen van langdurige aard.



Verslag van het Raad van Bestuur

A. Jaarrekening 2023

2023 is het twaalfde werkingsjaar van Verzekeringen PRECURA. Als Onderlinge Verzekeringsvereniging heeft PRECURA als doel het aanbieden van verzekeringsproducten op een onderlinge basis. Gemaakte winst wordt, nadat een gedeelte wordt aangehouden als algemene reserve/Eigen Vermogen, gebruikt om de nodige provisijs aan te leggen en de voorwaarden ten gunste van de leden uit te breiden of te verbeteren. Zoals voorheen streeft PRECURA naar zowel financiële stabiliteit als naar kwaliteit.

2023 werd gekenmerkt door gebeurtenissen met een enorme impact op de maatschappij, zoals er waren (en zijn): geopolitieke conflicten, de energietransitie, de aanhoudende inflatie, de rente evolutie en de klimaatverandering. Deze gebeurtenissen hadden in meer of mindere mate invloed op de werking van Precura.

Qua duurzaamheid blijft PRECURA verdere stappen zetten. In 2023 werd onder meer zonnepanelen geplaatst en werd de omschakeling van het wagenpark naar minimum een hybride aandrijving verdergezet.

Het werkingsjaar 2023 kende enerzijds een toename van de premieontvangsten, maar anderzijds eveneens een toename van de uitbetaalde uitkeringen. De stijging van de voorziening voor te betalen schaden in 2023 is voornamelijk het gevolg van de evolutie van de portefeuille en de aanpassing van de parameters (schaderegelingkosten, revalidatie- en intrede intensiteiten).

De realisaties van meer- en minderwaarden in de beleggingsportefeuille hielden elkaar in evenwicht.

Daarnaast was er zoals elk jaar een aanzienlijke tussenkomst vanwege de herverzekeraar in de schadedossiers.

Het resultaat voor 2023 was – (minus) 645.197,45 EUR. Dit negatieve resultaat was het gevolg van de toepassing van de waarderingsregels op de beleggingen.

Overeenkomstig de waarderingsregels werd 25% ervan of - (minus) 161.299,36 euro onttrokken aan het Eigen Vermogen en 75% aan de Egalisatiereserve. Het Eigen Vermogen bedraagt hierdoor 9.628.545,28 euro.

De positie van PRECURA als onafhankelijke onderlinge verzekeraar met een gezonde financiële structuur met maximale waarborgen voor de aangesloten leden wordt bevestigd. Dit wordt uitgedrukt in het Eigen Vermogen en de Voorzieningen. Op 31 december 2023 bedraagt de Solvency II ratio 248%. De minimumkapitaalsvereiste wordt berekend volgens de standaardformule en bedraagt 1.288.838 euro gebracht op 2.700.000 euro (minimum MCR bedrag) volgens artikel 300 van Richtlijn 2009/138/EG. De MCR ratio bedraagt 474%.

Deze situatie maakt het mogelijk de vereniging verder uit te bouwen en voor te bereiden op de uitdagingen van de toekomst.

De Waarderingsregels

De Waarderingsregels zoals vastgelegd door het Bestuursorgaan dd. 24 maart 2016 werden niet gewijzigd.

De Resultatenrekening 2023

Het werkingsjaar 2023 werd afgesloten met een tekort van – (minus) 645.197,45 euro, voor afname van de voorziening voor egalisatie en catastrofes. Dit resultaat is onder meer toe te schrijven aan enerzijds de aangelegde voorzieningen en anderzijds door de toepassing van de waarderingsregels op bepaalde beleggingen, nl. door de afwaardering van een staatsobligatie alsook van de ‘verbonden onderneming’ waarin het kantoorgebouw van Precura is ondergebracht. Zowel de ontvangen premies als de uitbetaalde prestaties in de schadedossiers nemen toe.

Het nettobedrag aan premies voor 2023 bedraagt 8.167.996,99 euro. De totale schadelast (netto van herverzekering) bedraagt 5.175.289,68 euro inclusief de schaderegelingskosten en de wijzigingen van de voorziening voor te betalen schaden. De netto financiële lasten bedragen 807.504,49 euro en de bedrijfskosten 2.841.230,92 euro.

Het brutobedrag aan premies bedraagt 11.708.533,05 euro (stijging van 7% t.o.v. 2022).

De uitgaande herverzekeringspremies bedragen 3.540.536,06 euro (+ 5% t.o.v. 2022). De toename in deze twee posten is toe te schrijven aan de indexatie van de premie, de verhoging van het verzekerd dagbedrag en de stijging van het aantal leden (+ 1% t.o.v. 2022 of 14.176 naar 14.304 leden).

De Financiële Opbrengsten bedragen 160.286,76 euro. De Opbrengsten van de beleggingen bedragen 93.506,67 euro.

Bij de realisatie van beleggingen werden 66.624,70 euro meerwaarde gerealiseerd tegen 68.165,38 euro minderwaarde. Op 31.12.2023 en volgens de waarderingsregels van Precura worden waardeverminderingen geboekt wanneer deze als duurzaam beschouwd worden. In lijn met de waarderingsregels werd een waardevermindering geboekt op een Mexicaanse staatsobligatie voor een bedrag van 82.776 euro. Voor wat betreft de participatie in Gerania (verbonden onderneming) werd op basis van een interne evaluatie beslist om een waardevermindering te boeken van 744.111 euro. De Raad van Bestuur heeft het prudent geacht om deze latente minderwaarde als duurzaam te beschouwen gezien een verdieping van het gebouw leeg staat en de expertwaarde al enige tijd onder de boekwaarde ligt.

De Beheerkosten en ander financiële kosten bedragen 72.182,31 euro.

De schadelast voor 2023 bedraagt 8.307.854,27 euro (+ 5% t.o.v. 2022): de prestaties belopen 7.507.432,15 euro, de interne en externe schaderegelingskosten bedragen 800.422,12 euro. Ondanks een lager aantal aangiftes in 2023 (396 i.p.v. 437 in 2022) is de totale schadelast van het huidige boekjaar toegenomen.

Het aandeel van de herverzekeraar in de gestorte uitkeringen bedraagt 2.507.232,60 euro. Deze stijging (22%) wordt verklaard door een groter aantal schadedossiers ten laste van de herverzekeringsformule (Quota-Share 90%).

Op 31.12.2023 waren er 244 geopende schadedossiers waarvoor een provisie werd berekend.

De Voorzieningen voor Schaden bedragen 24.407.198,06 euro (schadegevallen, IBNR, betwiste dossiers en minnelijke medische expertise) en stijgt met 2.711.238,82 euro in vergelijking met 31.12.2022. Deze stijging is voornamelijk het gevolg van de jaarlijkse herziening van de medische evolutie van de dossiers en de aanpassing op het einde van het jaar van de parameters (schaderegelingskosten, revalidatie- en intrede intensiteiten) die gebruikt zijn voor de berekening van de provisies. De update van deze parameters heeft een impact van 152.000 euro.

Het aandeel van de herverzekeraar in de lopende schadedossiers is toegenomen met 3.336.570,81 euro tot 16.587.473,93 euro.

De berekening van de Vergrijzingsvoorziening geeft voor 2023 een negatief resultaat en werd, overeenkomstig de waarderingsregels, niet opgenomen in de jaarrekening.

De bedrijfskosten bedragen 2.841.230,92 euro waarvan 588.536,71 euro voor acquisitiekosten en 2.099.314,21 euro voor administratiekosten. Onder deze rubriek werd ook de variatie van te ontvangen winstdeelnamen van de herverzekeraar geboekt. Deze betreft een afname ten belope van EUR 153.380,00 euro.

De Overige Opbrengsten bedragen 6.392,98 euro, voornamelijk recuperaties van derden.

De Overige Lasten bedragen 4.631,29 euro, voornamelijk waardevermindering op onbetaalde premies.

De Uitzonderlijke Producten en de Uitzonderlijke Lasten hebben betrekking op meerwaarden bij de realisatie van vaste activa (9.068,96 euro).

Balans per 31 december 2023

ACTIVA

De **Immateriële Activa** bedragen 274.521,13 euro en betreffen investeringen die gedaan werden in IT ontwikkelingen en studies.

In 2023 werden bijkomende investeringen gedaan in actuariële studies (1.367,30 euro).

Er werd een totaalbedrag van 105.752,91 euro aan afschrijvingen geboekt.

De **Deelnamen in Ondernemingen** heeft betrekking op GERANIA bv en dit voor 2.821.859,85 euro. Gerania is eigenaar van het gebouw gelegen te Grimbergen. Eind 2023 werd een interne waardering van het gebouw uitgevoerd. De investeringswaarde (Fair Value) van het gebouw werd bepaald als de geschatte waarde inclusief overdrachtskosten waarvoor het vastgoed kan verkocht worden en bedraagt 2.990.000 euro. Deze waardering houdt rekening met een leegstand van 12 maanden. Aangezien deze waarde net zoals voorgaande jaren lager ligt dan de boekwaarde (3.565.971 euro) werd uit voorzichtigheid beslist, met toepassing van de waarderingsregels de minderwaarde als duurzaam te beschouwen. Een waardevermindering van 744.711 euro werd in de resultaatrekening opgenomen.

De **Overige Financiële Geldbeleggingen** bestaan uit aandelen, obligaties, fondsen en andere vastrentende effecten en deposito's bij kredietinstellingen. Op 31.12.2023 bedroeg de boekwaarde van de aandelenportefeuille 999.288,15 euro en van de overheids- en bedrijfsobligaties 18.986.792,51 euro.

De deposito saldi bij de kredietinstellingen bedragen 2.200.000,00 euro.

Het **Aandeel van de Herverzekeraar** in de schadereserves bedraagt 16.587.473,93 euro.

Door de toepassing van het Quota-Share traktaat sinds 2018, stijgt in 2023 hun aandeel in de lopende schadedossiers, betwiste dossiers en minnelijke medische expertise met 3.336.570,81 euro.

De **Vorderingen** hebben betrekking op de terugvordering van ten onrechte uitbetaalde vergoedingen en het openstaande saldo aan te innen premies. Het openstaande saldo aan te innen premies heeft betrekking op nieuwe aansluitingen op eind 2023 maar waarvan de premie nog niet werd betaald. De voorschotfacturen 2024 voor de collectieve aansluitingen worden begin 2024 verstuurd.

De **Materiële Activa** bestaan uit Inrichtingen, Meubilair, Bedrijfsvoertuigen en Administratief/ Informatica Materiaal. In 2023 werden bijkomende investeringen gedaan voor 83.263,10 euro. Er werd een totaalbedrag van 218.687,35 euro aan afschrijvingen geboekt.

De **Beschikbare Middelen** bedragen 172.309,92 euro.

De **Overlopende Rekeningen** hebben betrekking op de proratisering van de financiële intresten (38.848,00 euro), facturen en voorschotten ontvangen in 2023 maar bestemd voor 2024 en collectieve afrekeningen 2024 bestemd voor 2023 (132.131,40 euro).

PASSIVA

Op 31.12.23 bedraagt het Eigen Vermogen, na toewijzing van het boekhoudkundig resultaat 2023 (- 161.299,36), 9.628.545,28 euro.

De **Technische Voorzieningen** bedragen 27.402.439,54 euro.

De **Provisie voor te Betalen Schaden** wordt berekend voor iedere verzekerde die arbeidsongeschikt is op 31 december van het boekjaar. De totale schadereserve bedraagt 24.407.198,06 euro inclusief een IBNR reserve (1.412.275,81 euro) en een Provisie voor dossiers in betwisting of in minnelijke medische expertise (2.076.630,08 euro).

De **Voorziening voor Egalisatie** wordt aangelegd om de mogelijke impact van een negatief resultaat te kunnen opvangen. Het bedrijfsresultaat 2023 bedroeg (-) 645.197,45 euro; hiervan werd, volgens de waarderingsregels, 75% afgetrokken van de egalisatiereserve die aldus 2.995.241,48 euro bedraagt.

De **Andere Technische Voorzieningen** betreffen de vergrijzingsreserve. Deze is negatief (- 1.077.802 euro) en wordt, overeenkomstig de waarderingsregels, niet opgenomen in de jaarrekening.

De **Schulden** hebben betrekking op nog te betalen prestaties voor de maand december 2023 (inschatting van 700.000,00 euro), ontvangen premies betreffende het jaar 2024 maar reeds geïnd in 2023 (1.659.848,59 euro), schuld aan de herverzekeraar (2.767.199,40 euro), bedrijfsvoorheffing (106.863,73 euro), bezoldigingen en sociale lasten (90.569,42 euro), vorderingen van leveranciers en nog te betalen facturen op 31.12.2023 (366.311,51 euro).

Het Balanstotaal per 31.12.2023 bedraagt 42.721.777,47 euro.

B. Beschrijving van de voornaamste risico's en onzekerheden

Overeenkomstig de circulaire NBB_2016_31 van de Nationale Bank van België werd in het verslag van de effectieve leiding over de beoordeling van de doeltreffendheid van het governancestelsel een gedetailleerde beschrijving gemaakt van de risico's en onzekerheden waaraan de onderneming is blootgesteld. Naast de traditionele operationele risico's waaraan verzekeringsondernemingen zijn blootgesteld, zijn het verzekeringsrisico, marktrisico en ALM-risico de belangrijkste risico's waarmee PRECURA wordt geconfronteerd. Bijkomend heeft PRECURA te maken met ICT- en veiligheidsrisicobeheer.

Verzekeringsrisico

Het verzekeringsrisico omvat de risico's die inherent zijn aan de verzekeringscontracten onderschreven door PRECURA, onderverdeeld in de volgende types:

- onderschrijvingsrisico (of premierisico): dit betreft het risico dat de tarieven onvoldoende zijn, met negatieve gevolgen voor de rentabiliteit van de onderneming op korte termijn en de solvabiliteit op lange termijn;
- reserveringsrisico: het risico dat de assumpties gehanteerd voor de berekening van de technische reserves niet langer actueel zijn en bijgevolg een risico creëren op onder reservering;
- catastroferisico: dit betreft het risico op aanzienlijke verliezen voor de onderneming als gevolg van het voordoen van catastrofes en rampen;
- aanvaardingsrisico: het risico op een niet-gepast aanvaardingsbeleid in het licht van gewijzigde omstandigheden (bv. op het vlak van medische evoluties).

De wijze van opvolging betreft enerzijds de opvolging van Key Performance Indicators (KPI's) die periodiek worden bepaald en opgevolgd. Anderzijds betreft het een indirecte opvolging via de evaluatie van de geschiktheid van het herverzekeringprogramma (namelijk de periodieke evaluatie van de beheersmaatregelen) en het periodiek in vraag stellen of het acceptatiebeleid nog gepast is in het licht van gewijzigde omstandigheden en context.

De opvolging van het verzekeringsrisico door middel van KPI's gebeurt afzonderlijk voor het premierisico en het reserverisico. De meting van het premierisico betreft de meting van factoren die impact hebben op de premiezetting, waarbij er een controle gebeurt op de afwijking tussen realiteit en de tariefassumpties. De meting van het reserve risico betreft de opvolging van de individuele parameters die aan de grondslag liggen voor de berekening van de reserves.

Marktrisico

Het marktrisico betreft het risico op verlies als gevolg van een negatieve invloed van financiële variabelen op de marktwaarde van de beleggingsportefeuille. Op basis van het huidig beleggingsbeleid binnen PRECURA, betreft het meer bepaald de volgende risico's:

- renterisico: het renterisico als onderdeel van het marktrisico omvat het risico op een negatieve waardeverandering van de activa en de passiva als gevolg van wijzigingen in intrestvoeten en hun volatiliteit. Het intrestrisico wordt opgevolgd in de analyse van de blootstelling van PRECURA aan het ALM risico (cf. infra).
- wisselkoersrisico: het risico dat de waarde van een belegging wordt beïnvloed door wisselkoersschommelingen.
- spread risico: dit risico betreft de sensitiviteit van de waarde van activa als gevolg van wijzigingen in het niveau of volatiliteit van de credit spreads boven op de risicovrije intrestvoeten;
- liquiditeitsrisico: dit is het risico dat men over onvoldoende middelen beschikt om aan de directe verplichtingen te voldoen doordat effecten niet tijdig tegen een redelijke prijs kunnen worden verhandeld;

- aandelenrisico voor beleggingen rechtstreeks in aandelen of in fondsen andere dan vastgoedcertificaten;
- vastgoedrisico voor beleggingen in onroerende goederen (rechtstreeks en onrechtstreeks via deelnemingen).

Het opvolgen van het marktrisico is enerzijds gebaseerd op een kwalitatieve benadering gericht op het beleggingsbeleid van PRECURA. Anderzijds wordt het marktrisico ook opgevolgd op basis van de evolutie van de marktwaarden.

ALM risico

ALM staat voor Asset and Liability Management. ALM risico refereert naar het risico dat beslissingen inzake beleggingen niet aangepast zijn aan de karakteristieken van de technische voorzieningen, zijnde schadereserves en vergrijzingsreserves, en dat hierdoor een mismatch ontstaat tussen activa en passiva.

Het ALM risico gaat in op de volgende elementen:

- liquiditeitsrisico: dit is het risico dat men over onvoldoende middelen beschikt om aan de directe verplichtingen te voldoen doordat beleggingen niet tijdig tegen een redelijke prijs kunnen worden verhandeld. Praktisch kunnen we dit invullen als het risico dat inkomende premies en cash flows van de beleggingen niet volstaan om de uitkeringen en de kosten in te dekken;
- intrestrisico en herbeleggingsrisico: betreft het risico dat het rendement op de activa lager ligt dan de actualisatievoet gebruikt voor de bepaling van de technische reserves en de premies. Aangezien de technische reserves lange termijn verplichtingen zijn, is de looptijd van de technische voorzieningen langer dan de looptijd van de investeringen. Bijgevolg is er dus een herbeleggingsrisico; de herbelegging gebeurt immers aan de marktomstandigheden van het moment waarop cash opnieuw belegd moet worden.

ICT- en veiligheidsrisicobeheer

Het ICT- en veiligheidsrisicobeheer betreft de werkzaamheden en de deugdelijkheid ervan om de beveiliging en authenticatie van de middelen voor de informatieoverdracht te garanderen, het risico op datacorruptie en ongeoorloofde toegang te beperken en te voorkomen dat informatie uitlekt, dit door de vertrouwelijkheid van de gegevens te allen tijde te bewaren.

Het Raad van Bestuur ziet erop toe dat het governancestelsel van de instelling, met name het stelsel voor risicobeheer en interne controle, de risico's die verband houden met informatie- en communicatietechnologie (ICT) en informatiebeveiliging op passende en proportionele wijze beheert.

Overige risico's en onzekerheden :

Op 13 december 2023 was er een uitspraak van het Arbeidshof van Antwerpen. Het Arbeidshof oordeelde dat de beperking van de tussenkomst in de tijd voor een psychische aandoening, vermeld in de verzekeringen gewaarborgd inkomen, in strijd is met de antidiscriminatiewet. De verzekeringssector alsook Precura onderzoeken de impact van het arrest.

C. Belangrijke gebeurtenissen na het einde van het boekjaar

In 2023 zijn de voorbereidende werkzaamheden voor het sluiten van een nieuw herverzekeringstraktaat gestart. Dit resulteerde in de ondertekening van een nieuw herverzekeringstraktaat dat op 1 januari 2024 in werking is getreden voor een periode van drie jaar (2024-2026).

Daarnaast is eind 2023 een IT-project gestart om het huidige beheersysteem aan te passen. Dit IT-project kreeg de naam Dynamo en de ontwikkeling ervan zal in de loop 2024 worden uitgerold.

De geopolitieke situatie en de inflatie, met een mogelijks impact o.a. op de beleggingsportefeuille (in beheer bij de portefeuillebeheerder DPAM), worden blijvend opgevolgd door het Directiecomité samen met het beleggingscomité. Bij mogelijke schommelingen op de aandelen en of obligatiemarkt, blijft de solvabiliteit van PRECURA voldoende om dergelijke schokken op te vangen. Voorgaande heeft geen impact voor PRECURA wat betreft haar operationele organisatie of de door de leden betaalde bijdrage voor de voortzetting van de afgesloten verzekeringscontracten.

D. Melding van een potentieel belangenconflict

Er is geen melding van een potentieel belangenconflict.

E. Andere te verstrekken inlichtingen overeenkomstig hetgeen bepaald wordt in artikel 3:6 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen

Er zijn geen andere inlichtingen te vermelden dan deze reeds opgenomen in onderhavig jaarverslag overeenkomstig de bepalingen van het artikel 3:6 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

Brussel, 18 april 2024.

Namens het Raad van Bestuur van OVV Verzekeringen PRECURA,

Nico Lodewijks
Voorzitter Directiecomité

Jan Goedhuys
Voorzitter Raad van Bestuur

**BIJLAGE BIJ HET KONINKLIJK BESLUIT MET BETREKKING TOT DE JAARREKENING
VAN VERZEKERINGSONDERNEMINGEN**

**HOOFDSTUK I. SCHEMA VAN DE JAARREKENING
AFDELING I. BALANS OP 31/12/2023 - VERZEKERINGEN PRECURA ASSURANCES**

ACTIEF	Codes	31.12.2023	31.12.2022
A. -	-		
B. Immateriële activa (staat nr. 1)	21	274.521,13	335.340,24
I. Oprichtingskosten	211	0,00	0,00
II. Immateriële vaste activa	212	274.521,13	335.340,24
1. Goodwill	212.1	0,00	0,00
2. Overige immateriële vaste activa	212.2	274.521,13	335.340,24
3. Vooruitbetalingen	212.3	0,00	0,00
C. Beleggingen (staten nrs. 1, 2 en 3)	22	25.007.940,51	24.208.113,18
I. Terreinen en gebouwen (staat nr. 1)	221	0,00	0,00
1. Onroerende goederen bestemd voor bedrijfsdoeleinden	221.1	0,00	0,00
2. Overige	221.2	0,00	0,00
II. Beleggingen in verbonden ondernemingen en deelnemingen (staten nrs. 1, 2 en 18)	222	2.821.859,85	3.565.970,92
Verbonden ondernemingen	222.1	2.821.859,85	3.565.970,92
1. Deelnemingen	222.11	2.821.859,85	3.565.970,92
2. Bons, obligaties en vorderingen	222.12	0,00	0,00
- Andere ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	222.2	0,00	0,00
3. Deelnemingen	222.21	0,00	0,00
4. Bons, obligaties en vorderingen	222.22	0,00	0,00
III. Overige financiële beleggingen	223	22.186.080,66	20.642.142,26
1. Aandelen, deelnemingen en andere niet- vastrentende effecten (staat nr.1)	223.1	999.288,15	966.975,12
2. Obligaties en andere vastrentende effecten (staat nr.1)	223.2	18.986.792,51	19.064.613,35
3. Deelnemingen in gemeenschappelijke beleggingen	223.3	0,00	0,00
4. Hypothecaire leningen en hypoth. kredieten	223.4	0,00	0,00
5. Overige leningen	223.5	0,00	0,00
6. Deposito's bij kredietinstellingen	223.6	2.200.000,00	610.553,79
7. Overige	223.7	0,00	0,00
IV. Deposito's bij cederende ondernemingen	224	0,00	0,00
D. Beleggingen betreffende de verrichtingen verbonden aan een beleggingsfonds van de groep van activiteiten 'Leven' en waarbij het beleggingsrisico niet gedragen wordt door de onderneming	23		0,00

ACTIEF	Codes	31.12.2023	31.12.2022
Dbis. Deel van de herverzekeraars in de technische voorzieningen	24	16.587.473,93	13.250.903,12
I. Voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's	241	0,00	0,00
II. Voorziening voor verzekering 'leven'	242	0,00	0,00
III. Voorziening voor te betalen schaden	243	13.537.551,53	10.267.522,39
III. Voorziening voor I.B.N.R.	244	601.160,87	592.261,69
III. Voorzieningbetwiste dossiers	245	836.375,64	893.223,89
III. Voorziening M.M.E.	245	204.410,89	89.920,15
III. Voorziening schaden-Stop Loss	245	1.407.975,00	1.407.975,00
IV. Voorziening voor winstdeelname en restorno's	244	0,00	0,00
V. Andere technische voorzieningen	245	0,00	0,00
VI. Voorzieningen betreffende de verrichtingen verbonden aan een beleggingsfonds van de groep van activiteiten 'leven' waarbij het beleggingsrisico niet gedragen wordt door de onderneming	246	0,00	0,00
E. Vorderingen (staten nrs. 18 en 19)	41	94.467,49	94.870,43
I. Vorderingen uit hoofde van rechtstreekse verzekeringsverrichtingen	411	3.555,77	8.098,94
1. Verzekeringnemers	411.1	3.555,77	8.098,94
2. Tussenpersonen	411.2	0,00	0,00
3. Overige	411.3	0,00	0,00
II. Vorderingen uit hoofde van herverzekeringsverrichtingen	412	0,00	0,00
III. Overige vorderingen	413	90.911,72	86.771,49
IV. Opgevraagd, niet gestort kapitaal	414	0,00	0,00
F. Overige activabestanddelen	25	586.395,01	711.122,69
I. Materiële activa	251	414.085,09	543.368,60
II. Beschikbare waarden	252	172.309,92	167.754,09
III. Eigen aandelen	253	0,00	0,00
G. Overlopende rekeningen (staat nr. 4)	431/433	170.979,40	173.065,94
I. Verworven, niet-ervallen intresten en huurgelden	431	38.848,00	29.749,00
II. Overgedragen acquisitiekosten	432	0,00	0,00
1. Verzekeringsverrichtingen niet-leven	432.1	0,00	0,00
2. Verzekeringsverrichtingen leven	432.2	0,00	0,00
III. Overige overlopende rekeningen	433	132.131,40	143.316,94
TOTAAL	21/43	42.721.777,47	38.773.415,60

**BIJLAGE BIJ HET KONINKLIJK BESLUIT MET BETREKKING TOT DE JAARREKENING
VAN VERZEKERINGSONDERNEMINGEN**

**HOOFDSTUK I. SCHEMA VAN DE JAARREKENING
AFDELING I. BALANS OP 31/12/2023 - VERZEKERINGEN PRECURA ASSURANCES**

PASSIVA	Codes	31.12.2023	31.12.2022
A. Eigen vermogen (staat nr. 5)	11	9.628.545,28	9.789.844,65
I. Geplaatst kapitaal of equivalent fonds, onder aftrek van het niet-opgevraagd kapitaal	111	0,00	0,00
1. Geplaatst kapitaal	111.1	0,00	0,00
2. Niet-opgevraagd kapitaal (-)	111.2	0,00	0,00
II. Uitgiftepremies	112	0,00	0,00
III. Herwaarderingsmeerwaarden	113	0,00	0,00
IV. Reserves	114	9.628.545,28	9.569.391,58
1. Wettelijke reserve	114.1	0,00	0,00
2. Onbeschikbare reserve	114.2	0,00	0,00
a) voor eigen aandelen	114.21	0,00	0,00
b) andere	114.22	0,00	0,00
3. Vrijgestelde reserve	114.3	0,00	0,00
4. Beschikbare reserve	114.4	9.628.545,28	9.569.391,58
V. Overgedragen resultaat	115	0,00	220.453,07
1. Overgedragen winst	115.1	0,00	220.453,07
2. Overgedragen verlies (-)	115.2	0,00	0,00
VI. -	-		
B. Achtergestelde schulden (staten nrs. 7 en 18)	12	0,00	0,00
Bbis. Fonds voor toekomstige toewijzingen	13	0,00	0,00
C. Technische voorzieningen (staat nr. 7)	14	27.402.439,54	25.175.098,81
I. Voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's	141	0,00	0,00
II. Voorziening voor verzekering 'leven'	142	0,00	0,00
III. Voorziening voor te betalen schaden	143	24.407.198,06	21.695.959,24
Schadereserves		20.918.292,17	17.748.295,13
I.B.N.R.		1.412.275,81	1.396.957,17
Betwiste dossiers		1.810.257,63	2.428.878,72
Dossiers M.M.E.		266.372,45	121.828,22
IV. Voorziening voor winstdeling en restorno's	144	0,00	0,00
V. Voorziening voor egalisatie en catastrofes	145	2.995.241,48	3.479.139,57
VI. Andere technische voorzieningen	146		0,00
D. Technische voorzieningen betreffende de verrichtingen verbonden aan een beleggingsfonds van de groep van activiteiten 'Leven' wanneer het beleggingsrisico niet gedragen wordt door de onderneming (staat nr. 7)	15	0,00	0,00

vervolg

PASSIVA	Codes	31.12.2023	31.12.2022
E. Voorzieningen voor overige risico's en kosten	16	0,00	0,00
I. Voorziening voor pensioenen en soortgelijke verplichtingen	161	0,00	0,00
II. Voorziening voor belastingen	162	0,00	0,00
III. Andere voorzieningen (staat nr. 6)	163	0,00	0,00
F. Deposito's ontvangen van herverzekeraars	17	0,00	0,00
G. Schulden (staten nrs. 7 en 18)	42	5.690.792,65	3.808.472,15
I. Schulden uit hoofde van rechtstreekse verzekeringsverrichtingen	421	2.359.848,59	1.736.633,29
II. Schulden uit hoofde van herverzekeringsverrichtingen	422	2.767.199,40	1.542.550,11
III. Niet-achtergestelde obligatieleningen	423	0,00	0,00
1. Converteerbare leningen	423.1	0,00	0,00
2. Niet-converteerbare leningen	423.2	0,00	0,00
IV. Schulden t.a.v kredietinstellingen	424	0,00	0,00
V. Overige schulden	425	563.744,66	529.288,75
1. Schulden wegens belastingen, bezoldigingen en sociale lasten	425.1	197.433,15	185.412,37
a) belastingen	425.11	106.863,73	107.202,97
b) bezoldigingen en sociale lasten	425.12	90.569,42	78.209,40
2. Overige	425.2	366.311,51	343.876,38
H. Overlopende rekeningen (staat nr. 8)	434/436	0,00	0,00
TOTAAL	11/43	42.721.777,47	38.773.415,60

HOOFDSTUK I. SCHEMA VAN DE JAARREKENING

AFDELING II. RESULTATENREKENING OP 31/12/2023 - VERZEKERINGEN PRECURA ASSURANCES

I. TECHNISCHE REKENING NIET-LEVENSVZERKERING

Inhoud	Codes	31.12.2023	31.12.2022
1. Verdienende premies, onder aftrek van herverzekering	710	8.167.996,99	7.562.752,21
a) Brutopremies (staat nr.10)	710.1	11.708.533,05	10.935.061,82
b) Uitgaande herverzekeringspremies (-)	710.2	-3.540.536,06	-3.372.309,61
c) Wijziging van de voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's, zonder aftrek van herverzekering (stijging -, daling +)	710.3	0,00	0,00
d) Wijziging van de voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's, deel van de herverzekeraars (stijging +, daling -)	710.4	0,00	0,00
2. Toegerekende opbrengst van beleggingen, overgebracht van de niet-technische rekening (post 6)	711	0,00	0,00
2bis. Opbrengsten van beleggingen	712	160.286,76	341.331,42
a) Opbrengsten van beleggingen in verbonden ondern. of deze waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	712.1	0,00	0,00
aa) verbonden ondernemingen	712.11	0,00	0,00
1° deelnemingen	712.111	0,00	0,00
2° bons, obligaties en vorderingen	712.112	0,00	0,00
bb) andere ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	712.12	0,00	0,00
1° deelnemingen	712.121	0,00	0,00
2° bons, obligaties en vorderingen	712.122	0,00	0,00
b) Opbrengsten van andere beleggingen	712.2	93.506,67	19.122,45
aa) opbrengsten van terreinen en gebouwen	712.21		0,00
bb) opbrengsten van andere beleggingen	712.22	93.506,67	19.122,45
c) Terugneming van waardecorrecties op beleggingen	712.3	155,39	8.684,61
d) Meerwaarden op de realisatie	712.4	66.624,70	313.524,36
3. Overige technische opbrengsten, onder aftrek van herverzekering	714	0,00	0,00

Inhoud	Codes	31.12.2023	31.12.2022
4. Schadelast, onder aftrek van herverzekering (-)	610	5.175.289,68	4.437.362,56
a) Betaalde netto-bedragen	610.1	5.800.621,67	4.902.151,08
aa) bruto-bedragen (staat nr.10)	610.11	8.307.854,27	7.903.473,42
bb) deel van de herverzekeraars (-)	610.12	-2.507.232,60	-3.001.322,34
b) Wijziging van de voorziening voor te betalen schaden, zonder aftrek van herverzekering (stijging +, daling -)	610.2	-625.331,99	-464.788,52
wijziging van de voorziening voor te betalen			
aa) schaden, zonder aftrek van herverzekering (staat nr. 10) (stijging +, daling -)	610.21	2.711.238,82	-144.756,09
Schadereserves		3.185.315,68	-638.167,80
Betwiste dossiers		-618.621,09	371.583,49
Dossiers M.M.E.		144.544,23	121.828,22
wijziging van de voorziening voor te betalen			
bb) schaden, deel van de herverzekeraars (stijging -, daling +)	610.22	-3.336.570,81	-320.032,43
Schadegevallen		-3.270.029,14	-683.369,83
I.B.N.R.		-8.899,18	96.753,62
Betwiste dossiers		56.848,25	-269.129,07
Dossiers M.M.E.		-114.490,74	-89.920,15
Stop Loss		0,00	625.633,00
5. Wijziging van de andere technische voorzieningen, onder aftrek van herverzekering (stijging -, daling+)	611	0,00	0,00
6. Winstdeling en restorno's, onder aftrek van herverzekering (-)	612	0,00	0,00
7. Netto-bedrijfskosten (-)	613	2.841.230,92	2.575.556,12
a) Acquisitiekosten	613.1	588.536,71	530.917,57
b) Wijziging van het bedrag van de geactiveerde acquisitiekosten (stijging -, daling +)	613.2	0,00	0,00
c) Administratiekosten	613.3	2.099.314,21	1.886.268,55
d) Van de herverzekeraars ontvangen commissielonen en winstdeelnemingen (-)	613.4	-153.380,00	-158.370,00
7bis. Beleggingslasten (-)	614	967.791,25	474.215,68
a) Beheerslasten van beleggingen	614.1	72.182,31	75.361,43
b) Waardecorrecties op beleggingen	614.2	827.443,56	0,00
c) Minderwaarden op de realisatie	614.3	68.165,38	398.854,25
8. Overige technische lasten, onder aftrek van herverzekering (-)	616		0,00
9. Wijziging van de voorziening voor egalisatie en catastrofes, onder aftrek van herverzekering (stijging -, daling +)	619	-483.898,09	220.453,07
10. Resultaat van de technische rekening niet-levensverzekering			
Winst (+)	710 / 619		196.496,21
Verlies (-)	619 / 710	-172.130,01	

HOOFDSTUK I. SCHEMA VAN DE JAARREKENING

AFDELING II. RESULTATENREKENING OP 31/12/2023 - VERZEKERINGEN PRECURA ASSURANCES

III. NIET-TECHNISCHE REKENING

Inhoud	Codes	31.12.2023	31.12.2022
1. Resultaat van de technische rekening niet-levensverzekering (post 10)			
Winst (+)	(710 / 619)	0,00	196.496,21
Verlies (-)	(619 / 710)	-172.130,01	0,00
2. Resultaat van de technische rekening levensverzekering (post 13)			
Winst (+)	(720 / 628)	nihil	nihil
Verlies (-)	(628 / 720)	nihil	nihil
3. Opbrengsten van beleggingen	730	0,00	0,00
a) Opbrengsten van beleggingen in verbonden ondernemingen of deze waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	730.1	0,00	0,00
b) Opbrengsten van andere beleggingen	730.2	0,00	0,00
aa) opbrengsten van terreinen en gebouwen	730.21	0,00	0,00
bb) opbrengsten van andere beleggingen	730.22	0,00	0,00
c) Terugneming van waardecorrecties op beleggingen	730.3	0,00	0,00
d) Meerwaarden op de realisatie	730.4	0,00	0,00
4. Toegerekende opbrengst van beleggingen, overgeboekt van de technische rekening levensverzekering (post 12)	731	0,00	0,00
5. Beleggingslasten (-)	630	0,00	0,00
a) Beheerslasten van beleggingen	630.1	0,00	0,00
b) Waardecorrecties op beleggingen	630.2	0,00	0,00
c) Minderwaarden op de realisatie	630.3	0,00	0,00
6. Toegerekende opbrengst van beleggingen, vergeboekt naar de technische rekening niet-levensverzekering (post 2) (-)	631	0,00	0,00

vervolg

Inhoud	Codes	31.12.2023	31.12.2022
7. Overige opbrengsten (staat nr. 13)	732	6.392,98	13.456,86
8. Overige kosten (staat nr. 13) (-)	632	4.631,29	0,00
8bis. Resultaat uit de gewone bedrijfsuitoefening, vóór belasting			
Winst (+)	710 / 632		209.953,07
Verlies (-)	632 / 710	-170.368,32	0,00
9. -	-		
10. -	-		
11. Uitzonderlijke opbrengsten (staat nr. 14)	733	9.068,96	10.500,00
12. Uitzonderlijke kosten (staat nr. 14) (-)	633	0,00	0,00
13. Uitzonderlijk resultaat			
Winst (+)	733 / 633	9.068,96	10.500,00
Verlies (-)	633 / 733		
14. -	-		
15. Belastingen op het resultaat (-/+)	634 / 734	0,00	0,00
15bis. Uitgestelde belastingen (-/+)	635 / 735	0,00	0,00
16. Resultaat van het boekjaar			
Winst (+)	710 / 635		220.453,07
Verlies (-)	635 / 710	-161.299,36	0,00
17. a) Onttrekking aan de belastingvrije reserves	736	0,00	0,00
b) Overboeking naar de belastingvrije reserves (-)	636	0,00	0,00
18. Te bestemmen resultaat van het boekjaar			
Winst (+)	710 / 636		220.453,07
Verlies (-)	636 / 710	-161.299,36	0,00

Vooruitzichten 2024

Missie/Visie

Op lange termijn wil PRECURA zich positioneren als nationaal, onafhankelijk en onderlinge verzekeraar die aan haar leden en verzekerden, op flexibele wijze, een bescherming biedt tegen de gevolgen van arbeidsongeschiktheid. PRECURA wil dit realiseren door het verlenen van financiële tussenkomsten en het verstrekken van informatie, begeleiding en preventie.

- **Nationaal:** PRECURA wil specialist zijn op het vlak van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (gewaarborgd inkomen) binnen de Belgische context;
- **Onafhankelijk:** PRECURA wil in staat zijn om zelfstandig beslissingen te kunnen nemen die uitsluitend in het belang zijn van de onderneming en van haar leden en verzekerden;
- **Onderlinge Verzekeraar:** Winsten worden weer geïnvesteerd in de onderneming en haar activiteiten.

Ondernemingsdoelstellingen

De strategische doelstellingen zijn globale doelstellingen, afgestemd op de missie en de visie van de onderneming. Op middellange termijn worden door PRECURA de volgende ondernemingsdoelstellingen vooropgesteld:

Waarborgen van de financiële stabiliteit

De financiële stabiliteit dient gewaarborgd te zijn op twee niveaus. Enerzijds zal PRECURA-doelstellingen blijvend uitwerken inzake te bereiken kapitaalsratio's op basis van de Solvency II standaardformule, eventueel aangevuld met eigen risico scenario's, met hieraan verbonden de uitwerking van eventuele stress scenarioplannen. Dit impliceert de uitwerking van tarieven op basis van de vooropgestelde schaderatio's en combined ratio's, aangezien niet-rendabele tarieven op middellange en lange termijn de solvabiliteit, en dus ook de financiële stabiliteit, zouden kunnen aantasten. Anderzijds wil PRECURA voldoende reserves opbouwen om premieschommelingen ten gevolge van occasionele evenementen te vermijden.

Groei

PRECURA wil haar marktaandeel vergroten. Enerzijds wordt beoogd om het premie-incasso te laten toenemen om zo de kosten over meer verzekerden te kunnen spreiden. Anderzijds wordt gezocht naar een uitbreiding van het aantal leden en verzekerden binnen nieuwe en bestaande doelgroepen. De belangrijkste doelgroepen van PRECURA zijn vrije beroepen zoals advocaten, notarissen, gerechtsdeurwaarders, artsen, tandartsen, vroedvrouwen, verpleegkundigen, bedrijfsrevisoren, accountants, bedrijfsconsultanten, bankagenten en architecten.

Erkend worden als specialist op het gebied van arbeidsongeschiktheid

Het betreft een strategie van specialisatie in de ruime zin van het woord: PRECURA verleent niet alleen financiële tussenkomsten, maar verstrekt ook informatie, begeleiding en preventie. Specialisatie als arbeidsongeschiktheidsverzekeraar betekent in de eerste plaats voorbereid zijn op de uitdagingen waarmee dit type van verzekeringen geconfronteerd wordt: toename van de psychische aandoeningen, de evoluties binnen de medische wereld en zijn technieken en de wijzigingen in de maatschappelijke normen en waarden.

Blijven investeren in de onderneming met het oog op een verdere professionalisering om als onafhankelijk verzekeraar de continuïteit binnen het Belgisch reglementair kader te verzekeren

PRECURA is aan een reglementair kader onderworpen, dat door uitgebreidheid, complexiteit en voortdurende evolutie wordt gekenmerkt. Blijven investeren is noodzakelijk om een verdere professionalisering door te voeren en om de administratieve organisatie verder aan te passen aan de strenge vereisten die opgelegd worden aan een verzekeringsonderneming.

In deze context is het van belang dat voldoende middelen worden vrijgemaakt om PRECURA toe te laten zich aan te passen aan dit reglementair kader, en dit in het belang van haar leden en verzekerden. Die middelen moeten PRECURA toelaten haar operaties op een efficiënte en doeltreffende wijze uit te voeren, een passende interne controle en risicobeheersing te implementeren, rekening houdend met de aard, de omvang en de complexiteit van haar activiteiten, de wetten en reglementen die op haar van toepassing zijn, stipt na te leven en de operationele en andere risico's te beperken. Ondanks de kleinschaligheid van de onderneming wordt gestreefd naar een maximale toepassing van de corporate governance regels.

Digitalisering en duurzaamheid

PRECURA streeft naar robuuste IT-toepassingen en naar duurzaamheid in haar bedrijfsvoering. PRECURA haar IT-beheersysteem dient aan de nieuwe evoluties in de verzekeringsmarkt te voldoen. Digitalisering in de verzekeringsmarkt zorgt voor een uitdaging die PRECURA wil aangaan.

Als verzekeraar hebben we de handschoen van duurzaamheid enige jaren geleden opgenomen. Dit engagement wordt weerspiegeld in het beleggingsbeleid, wagenparkbeleid, de installatie van zonnepanelen en de voortzetting van een ESG-beleid (Environmental, Social, en Governance).

verslag van de commissaris-revisor



Verslag van de commissaris aan de algemene vergadering van Verzekeringen Precura Assurances OVV over de jaarrekening voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2023

In het kader van de wettelijke controle van de jaarrekening van Verzekeringen Precura Assurances OVV (de "Vereniging"), leggen wij u ons commissarisverslag voor. Dit bevat ons verslag over de jaarrekening voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2023, alsook de overige door wet- en regelgeving gestelde eisen. Dit vormt een geheel en is ondeelbaar.

Wij werden benoemd in onze hoedanigheid van commissaris door de algemene vergadering van 27 mei 2021, overeenkomstig het voorstel van het bestuursorgaan. Ons mandaat loopt af op de datum van de algemene vergadering die beraadslaagt over de jaarrekening afgesloten op 31 december 2023. Wij hebben de wettelijke controle van de jaarrekening van Verzekeringen Precura Assurances OVV uitgevoerd gedurende 3 opeenvolgende boekjaren.

Verslag over de jaarrekening

Oordeel zonder voorbehoud

Wij hebben de wettelijke controle uitgevoerd van de jaarrekening van de Vereniging over het boekjaar afgesloten op 31 december 2023 opgesteld in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel. Deze jaarrekening omvat de balans op 31 december 2023, alsook de resultatenrekening van het boekjaar afgesloten op die datum evenals de toelichting. Het balanstotaal bedraagt EUR 42.721.777 en de resultatenrekening sluit af met een verlies van het boekjaar van EUR 161.299.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van het vermogen en de financiële toestand van de Vereniging per 31 december 2023, alsook van haar resultaten over het boekjaar dat op die datum is afgesloten, in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel.

Basis voor het oordeel zonder voorbehoud

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens de internationale controlestandaarden (ISA's) zoals van toepassing in België. Wij hebben bovendien de door IAASB goedgekeurde internationale controlestandaarden toegepast die van toepassing zijn op de huidige afsluitdatum en nog niet goedgekeurd zijn op nationaal niveau. Onze verantwoordelijkheden op grond van deze standaarden zijn verder beschreven in de sectie "Verantwoordelijkheden van de commissaris voor de controle van de jaarrekening" van ons verslag. Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de controle van de jaarrekening in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid.

Wij hebben van het bestuursorgaan en van de aangestelden van de Vereniging de voor onze controle vereiste ophelderingen en inlichtingen verkregen.



Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Kernpunt van de controle

Kernpunten van onze controle betreffen die aangelegenheden die naar ons professioneel oordeel het meest significant waren bij de controle van de jaarrekening van de huidige verslagperiode. Deze aangelegenheden zijn behandeld in de context van onze controle van de jaarrekening als geheel en bij het vormen van ons oordeel hierover, en wij verschaffen geen afzonderlijk oordeel over deze aangelegenheden.

Waardering van technische voorzieningen

Wij verwijzen naar de rubriek C.III “Technische voorzieningen voor te betalen schaden” van de jaarrekening.

Omschrijving

Op 31 december 2023, heeft de Vereniging EUR 24.407.198 aan “Technische voorzieningen voor te betalen schaden”. De inschatting van deze voorzieningen is gebaseerd op actuariële methodes en vereist een belangrijke mate van oordeelsvorming aangezien deze gebaseerd is op schadeobservaties uit het verleden, bestaande kennis van gebeurtenissen, verwachtingen met betrekking tot toekomstige ontwikkelingen en de algemene voorwaarden van de relevante verzekeringscontracten.

Er dienen inschattingen gemaakt te worden voor zowel de verwachte schadelast van de gerapporteerde schadegevallen op balansdatum als van de verwachte schadelast voor de schadegevallen die zijn voorgevallen maar niet gerapporteerd werden op balansdatum (“IBNR”). Deze schattingen zijn gevoelig aan verschillende factoren en onzekerheden en vereisen een zeker beoordelingsvermogen in het bepalen van de onderliggende assumpties.

Onze controlewerkzaamheden

Met de ondersteuning van onze actuarissen hebben wij de volgende procedures uitgevoerd:

- Beoordeling van de opzet van de kerncontroles met betrekking tot de actuariële processen voor de bepaling van de technische voorzieningen voor te betalen schaden.
- Beoordeling van de geschiktheid en consistentie van de actuariële methodes en van de gehanteerde aannames in vergelijking met voorgaande jaren. In voorkomend geval, de beoordeling of de wijzigingen die doorgevoerd werden in lijn zijn met onze inzichten in de ontwikkelingen van de activiteiten van de Vereniging en onze verwachtingen op basis van marktervaring.



- Beoordeling of de voorzieningen voor te betalen schaden bepaald werden in overeenstemming met het gevoerde reserveringsbeleid.
- Beoordeling van de geschiktheid van de voorzieningen voor te betalen schaden door een analyse van de run-off resultaten van de schadegevallen.
- Met ondersteuning van de Actuariële Functie, herberekening van de technische voorzieningen voor een steekproef van verzekeringscontracten.
- Beoordeling van de resultaten van de toereikendheidstest, inclusief een vergelijking van de resultaten van de ene verslaggevingsperiode met de andere. We hebben ook het gepast karakter van het niet boeken van een vergrijzingsvoorziening geëvalueerd.
- Kennisname van de verslagen opgesteld door de actuariële functie, met inbegrip van de onderliggende beweegredenen voor de hierin opgenomen conclusies die als basis dienen voor onze risicobeoordeling.
- Testen van de volledigheid en juistheid van de gegevens die gebruikt zijn in de berekeningsprocessen en output van de centrale IT-systemen voor de berekening van de technische voorzieningen.

Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan voor het opstellen van de jaarrekening

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het opstellen van de jaarrekening die een getrouw beeld geeft in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel, alsook voor de interne beheersing die het bestuursorgaan noodzakelijk acht voor het opstellen van de jaarrekening die geen afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten.

Bij het opstellen van de jaarrekening is het bestuursorgaan verantwoordelijk voor het inschatten van de mogelijkheid van de Vereniging om haar continuïteit te handhaven, het toelichten, indien van toepassing, van aangelegenheden die met continuïteit verband houden en het gebruiken van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuursorgaan het voornemen heeft om de Vereniging te liquideren of om de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of geen realistisch alternatief heeft dan dit te doen.

Verantwoordelijkheden van de commissaris voor de controle van de jaarrekening

Onze doelstellingen zijn het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid over de vraag of de jaarrekening als geheel geen afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten en het uitbrengen van een commissarisverslag waarin ons oordeel is opgenomen. Een redelijke mate van zekerheid is een hoog niveau van zekerheid, maar is geen garantie dat een controle die overeenkomstig de ISA's is uitgevoerd altijd een afwijking van materieel belang ontdekt wanneer die bestaat. Afwijkingen kunnen zich voordoen als gevolg van fraude of fouten en worden als van materieel belang beschouwd indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat zij, individueel of gezamenlijk, de economische beslissingen genomen door gebruikers op basis van deze jaarrekening, beïnvloeden.

Bij de uitvoering van onze controle leven wij het wettelijk, reglementair en normatief kader dat van toepassing is op de controle van de jaarrekening in België na. Een wettelijke controle van de jaarrekening biedt evenwel geen zekerheid omtrent de toekomstige levensvatbaarheid van de Vereniging, noch omtrent de efficiëntie of de doeltreffendheid waarmee het bestuursorgaan de bedrijfsvoering van de Vereniging ter hand heeft genomen of zal nemen. Onze verantwoordelijkheden inzake de door het bestuursorgaan gehanteerde continuïteitsveronderstelling staan hieronder beschreven.

Als deel van een controle uitgevoerd overeenkomstig de ISA's, passen wij professionele oordeelsvorming toe en handhaven wij een professioneel-kritische instelling gedurende de controle. We voeren tevens de volgende werkzaamheden uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten, het bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden die op deze risico's inspelen en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Het risico van het niet detecteren van een van materieel belang zijnde afwijking is groter indien die afwijking het gevolg is van fraude dan indien zij het gevolg is van fouten, omdat bij fraude sprake kan zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten om transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle, met als doel controlewerkzaamheden op te zetten die in de gegeven omstandigheden geschikt zijn maar die niet zijn gericht op het geven van een oordeel over de effectiviteit van de interne beheersing van de Vereniging;
- het evalueren van de geschiktheid van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van de door het bestuursorgaan gemaakte schattingen en van de daarop betrekking hebbende toelichtingen;



- het concluderen of de door het bestuursorgaan gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is, en het concluderen, op basis van de verkregen controle-informatie, of er een onzekerheid van materieel belang bestaat met betrekking tot gebeurtenissen of omstandigheden die significante twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de Vereniging om haar continuïteit te handhaven. Indien wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij ertoe gehouden om de aandacht in ons commissarisverslag te vestigen op de daarop betrekking hebbende toelichtingen in de jaarrekening, of, indien deze toelichtingen inadequaat zijn, om ons oordeel aan te passen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van ons commissarisverslag. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat de Vereniging haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de algehele presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening, en van de vraag of de jaarrekening de onderliggende transacties en gebeurtenissen weergeeft op een wijze die leidt tot een getrouw beeld.

Wij communiceren met het bestuursorgaan onder meer over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante controlebevindingen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing die wij identificeren gedurende onze controle.

Wij verschaffen aan het bestuursorgaan tevens een verklaring dat wij de relevante deontologische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd, en wij communiceren met hen over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen beïnvloeden en, waar van toepassing, over de daarmee verband houdende maatregelen om onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Uit de aangelegenheden die met het bestuursorgaan zijn gecommuniceerd bepalen wij die zaken die het meest significant waren bij de controle van de jaarrekening van de huidige verslagperiode, en die derhalve de kernpunten van onze controle uitmaken. Wij beschrijven deze aangelegenheden in ons verslag, tenzij het openbaar maken van deze aangelegenheden is verboden door wet- of regelgeving.

Overige door wet- en regelgeving gestelde eisen

Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het opstellen en de inhoud van het jaarverslag, van de documenten die overeenkomstig de wettelijke en reglementaire voorschriften dienen te worden neergelegd, voor het naleven van de wettelijke en bestuursrechtelijke voorschriften die van toepassing zijn op het voeren van de boekhouding, alsook voor het naleven van de van toepassing zijnde bepalingen van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen en van de statuten van de Vereniging.



Verantwoordelijkheden van de commissaris

In het kader van onze opdracht en overeenkomstig de Belgische bijkomende norm bij de in België van toepassing zijnde internationale controlestandaarden (ISA's), is het onze verantwoordelijkheid om, in alle van materieel belang zijnde opzichten, het jaarverslag, bepaalde documenten die overeenkomstig de wettelijke en reglementaire voorschriften dienen te worden neergelegd, alsook de naleving van bepaalde verplichtingen uit het Wetboek van vennootschappen en verenigingen en van de statuten van de Vereniging te verifiëren, alsook verslag over deze aangelegenheden uit te brengen.

Aspecten betreffende het jaarverslag

Na het uitvoeren van specifieke werkzaamheden op het jaarverslag, zijn wij van oordeel dat dit jaarverslag overeenstemt met de jaarrekening voor hetzelfde boekjaar en is opgesteld overeenkomstig de artikelen 3:5 en 3:6 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

In de context van onze controle van de jaarrekening, zijn wij tevens verantwoordelijk voor het overwegen, in het bijzonder op basis van de kennis verkregen in de controle, of het jaarverslag een afwijking van materieel belang bevat, hetzij informatie die onjuist vermeld is of anderszins misleidend is. In het licht van de werkzaamheden die wij hebben uitgevoerd, dienen wij u geen afwijking van materieel belang te melden.

Vermelding betreffende de sociale balans

De sociale balans neer te leggen bij de Nationale Bank van België overeenkomstig artikel 3:12 §1 8° van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, bevat, zowel qua vorm als qua inhoud alle door dit Wetboek voorgeschreven inlichtingen, waaronder deze betreffende de informatie inzake de lonen en de vormingen, en bevat geen van materieel belang zijnde inconsistenties ten aanzien van de informatie waarover wij beschikken in het kader van onze opdracht.

Vermeldingen betreffende de onafhankelijkheid

Ons bedrijfsrevisorenkantoor en ons netwerk hebben geen opdrachten die onverenigbaar zijn met de wettelijke controle van de jaarrekening verricht, en ons bedrijfsrevisorenkantoor is in de loop van ons mandaat onafhankelijk gebleven tegenover de Vereniging.

Andere vermeldingen

- Onverminderd formele aspecten van ondergeschikt belang, werd de boekhouding gevoerd in overeenstemming met de in België van toepassing zijnde wettelijke en bestuursrechtelijke voorschriften.
- De resultaatverwerking, die aan de algemene vergadering wordt voorgesteld, stemt overeen met de wettelijke en statutaire bepalingen.



Verslag van de commissaris aan de algemene vergadering van Verzekeringen Precura Assurances OVV over de jaarrekening voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2023

- Wij dienen u geen verrichtingen of beslissingen mede te delen die in overtreding met de statuten of de van toepassing zijnde bepalingen van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen zijn gedaan of genomen.
- Huidig verslag is consistent met onze aanvullende verklaring aan het bestuursorgaan bedoeld in artikel 11 van de verordening (EU) nr. 537/2014.

Zaventem, 7 mei 2024

KPMG Bedrijfsrevisoren
Commissaris
vertegenwoordigd door

Kenneth
Vermeire
(Authentication)

Digitally signed by
Kenneth Vermeire
(Authentication)
Date: 2024.05.07
17:56:05 +02'00'

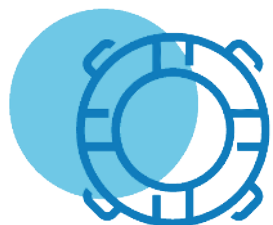
Kenneth Vermeire
Bedrijfsrevisor



Geef jouw carrière zekerheid



Op maat van jouw beroep



Ervaren partner in tijd van nood



precura
verzekeringen - assurances

OVV VERZEKERINGEN PRECURA ASSURANCES AAM

Romeinsesteenweg 564 A - 1853 Grimbergen (Strombeek-Bever)

tel 02 304 11 11 - fax 02 304 11 10

info@precura.be - www.precura.be

Ondernemingsnr.: BE 0459.415.754 - Bankrekeningnr.: BE25 3101 0307 1882