

FEDERALE OVERHEIDSDIENST ECONOMIE,
K.M.O., MIDDENSTAND EN ENERGIE

[C – 2016/11419]

14 SEPTEMBER 2016. — Koninklijk besluit betreffende de verdeling van winstdeling en de toekenning van restorno's voor verzekeringen

VERSLAG AAN DE KONING

Sire,

In het ontwerpbesluit dat U ter ondertekening wordt voorgelegd, worden de prudentiële regels vastgesteld voor de verdeling van winstdeling en de toekenning van restorno's voor verzekeringen.

Verdeling en toekenning van winstdeling

De winstdeling wordt in twee afzonderlijke fasen toegekend :

a) Verdeling van winstdeling

De eerste fase bestaat uit de verdeling van de winstdeling zoals bedoeld in artikel 213, 9° van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen (hierna "de wet"), wat betekent dat de winst van de verzekeringsonderneming geheel of gedeeltelijk wordt afgestaan ten gunste van verzekeringsovereenkomsten.

Voor een verzekeringsonderneming bestaat deze fase erin het bedrag te bepalen van de winst die zij tijdens het afgesloten boekjaar heeft gemaakt en dat zij wenst te restoreren aan de verzekeringnemers en de begunstigen ter compensatie van de in haar tarieven ingebouwde voorzichtigheid.

Dit bedrag wordt derhalve algemeen bepaald voor alle betrokken verzekeringnemers en begunstigen, en er is nog geen enkel individueel recht aan verbonden. Het wordt opgenomen in de technische voorzieningen van de verzekeringsonderneming in de vorm van een voorziening voor winstdeling en restorno's van het boekjaar.

b) Toekenning van winstdeling

De tweede fase bestaat uit de verdeling van de winstdeling zoals bedoeld in artikel 213, 10° van de wet.

De toekenningsregels worden door de verzekeringsondernemingen vastgesteld op basis van eigen criteria, met inachtneming van de wet.

Restorno's

De restorno's worden eveneens in twee fasen toegekend. In de eerste wordt het bedrag berekend dat in totaal kan worden toegekend aan een geheel van contracten, op basis van de winst die tijdens het afgelopen boekjaar werd gemaakt. Dit bedrag wordt opgenomen in de technische voorzieningen in de vorm van een voorziening voor winstdeling en restorno's van het boekjaar. In dit stadium geldt geen enkel individueel recht op het te restoreren bedrag.

De tweede fase is de toekenning van de eigenlijke restorno's. In tegenstelling tot winstdeling verhogen restorno's de contractueel bepaalde uitkeringen niet, maar komen ze tot uiting in een terugbetaling van een deel van de betaalde premie.

Restorno's komen hoofdzakelijk voor bij niet-levensverzekeringen en winstdeling vooral bij levensverzekeringen.

Doel van het ontwerpbesluit

De prudentiële regels hebben uitsluitend betrekking op de eerste, hierboven beschreven fase, waarvan sprake is in het ontwerpbesluit dat U ter ondertekening wordt voorgelegd.

De tweede fase behoort, voor zowel winstdeling als de restorno's, tot het domein van de consumentenbescherming.

Het koninklijk besluit van 3 maart 2011 betreffende de evolutie van de toezichtsarchitectuur voor de financiële sector (het zogenoemde "Twin Peaks-besluit") heeft het prudentieel toezicht op de regels inzake het gedrag en de bescherming van de consument gesplitst, en heeft de bevoegdheden verdeeld tussen de Nationale Bank van België (hierna "de Bank") en de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (hierna "de FSMA"). Er zij eveneens aan herinnerd dat de prudentiële bepalingen van toepassing zijn op ondernemingen naar Belgisch recht, ongeacht in welk land de activiteit wordt uitgeoefend, terwijl het niet-prudentieel toezicht van toepassing is op de activiteiten in België, ongeacht het land van herkomst van de verzekeringsonderneming.

Om die redenen werd het raadzaam geacht om de draagwijdte van het ontwerpbesluit te beperken tot de prudentiële aspecten, wat geen afbreuk doet aan de wettelijke en reglementaire bepalingen met betrekking tot de niet-prudentiële aspecten en, met name, aan de artikelen 47 tot 53 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen.

SERVICE PUBLIC FEDERAL ECONOMIE,
P.M.E., CLASSES MOYENNES ET ENERGIE

[C – 2016/11419]

14 SEPTEMBRE 2016. — Arrêté royal relatif à la répartition de participations bénéficiaires et à l'octroi de ristournes en matière d'assurance

RAPPORT AU ROI

Sire,

Le projet d'arrêté soumis à Votre signature a pour objet de fixer les règles prudentielles relatives à la répartition des participations bénéficiaires et à l'octroi de ristournes en matière d'assurance.

Répartition et attribution des participations bénéficiaires

L'octroi de participations bénéficiaires fait l'objet de deux étapes distinctes :

a) Répartition des participations bénéficiaires

La première étape consiste en la répartition de la participation bénéficiaire telle que définie à l'article 213, 9° de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance (ci-après, « la loi »), c'est-à-dire la cession, au profit de contrats d'assurance, de tout ou partie du bénéfice de l'entreprise d'assurance.

Cette étape consiste, pour une entreprise d'assurance, à déterminer le montant du bénéfice qu'elle a réalisé lors de l'exercice comptable clôturé qu'elle entend ristourner aux preneurs d'assurance et aux bénéficiaires pour compenser la prudence incorporée dans ses tarifs.

Ce montant est dès lors déterminé globalement pour l'ensemble des preneurs d'assurance concernés et des bénéficiaires et aucun droit individuel n'y est encore attaché. Il est intégré aux provisions techniques de l'entreprise d'assurance sous la forme d'une provision pour participations aux bénéfices et ristournes de l'exercice.

b) Attribution des participations bénéficiaires

La seconde étape consiste en l'attribution de la participation bénéficiaire telle que définie à l'article 213, 10° de la loi.

Les règles d'octroi sont fixées par les entreprises d'assurance sur la base de critères qui leur sont propres dans le respect de la loi.

Ristournes

L'octroi de ristournes est également composé de deux étapes. La première est le calcul du montant qui peut être octroyé globalement à un ensemble de contrats en fonction du bénéfice réalisé au cours de l'exercice écoulé. Ce montant est intégré aux provisions techniques sous la forme d'une provision pour participations aux bénéfices et ristournes de l'exercice. A ce stade, il n'y a aucun droit individuel sur le montant à ristourner.

La seconde étape est l'octroi des ristournes proprement dites. Contrairement aux participations bénéficiaires, les ristournes n'augmentent pas les prestations contractuellement prévues mais se traduisent par un remboursement d'une partie de la prime versée.

Les ristournes se rencontrent surtout dans les assurances non-vie et les participations bénéficiaires, dans les assurances-vie.

Objectif du projet d'arrêté royal

Les règles prudentielles concernent uniquement la première étape décrite ci-dessus, laquelle fait l'objet du projet d'arrêté royal qui est présenté à Votre signature.

La seconde étape, tant pour les participations bénéficiaires que pour les ristournes, relève de la protection des consommateurs.

L'arrêté royal du 3 mars 2011 mettant en œuvre l'évolution des structures de contrôle du secteur financier (dit « arrêté Twin Peaks ») a scindé le contrôle prudentiel des règles relatives au comportement et à la protection du consommateur et a réparti les compétences entre la Banque nationale de Belgique (ci-après, « la Banque ») et l'Autorité des services et marchés financiers (ci-après, « la FSMA »). On rappellera aussi que les dispositions prudentielles s'appliquent aux entreprises de droit belge quel que soit le pays où l'activité est exercée tandis que le contrôle non-prudentiel s'applique aux activités en Belgique quel que soit le pays d'origine de l'entreprise d'assurance.

Pour ces raisons, il est apparu souhaitable de limiter la portée de l'arrêté en projet aux aspects prudentiels, lequel ne porte pas préjudice aux dispositions légales et réglementaires relatives aux aspects non prudentiels et, en particulier, les articles 47 à 53 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances.

Huidige bepalingen

Momenteel worden de prudentiële regels vastgesteld bij artikel 12bis van het koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen (hierna “het algemeen reglement”), en worden de voor die controle vereiste kwantitatieve gegevens bepaald door de Bank, op basis van artikel 11bis van datzelfde besluit.

Sommige bepalingen van het koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit (hierna “het besluit leven”) vullen het prudentiële aspect aan, met name voor de fondsen met aangewezen activa (voorheen afgezonderde fondsen genoemd).

Herziening van de regeling inzake winstdeling en restorno's

Bij het opstellen van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op verzekerings- of de herverzekeringsondernemingen, rees de vraag of het wenselijk was de regels op te nemen betreffende de verdeling en toekenning van winstdeling en over de toekenning van restorno's in het kader van de nieuwe regeling voor prudentieel toezicht op de verzekeringsondernemingen.

Het huidige systeem heeft immers een aantal beperkingen die moeten worden weggevoerd door zich zoveel mogelijk te baseren op de vereisten van de nieuwe prudentiële regeling. Die beperkingen en de voorgestelde wijzigingen worden hierna beschreven.

a) Tijdschhorizon

Aangezien winstdeling een correctie vormt op de in het tarief ingebouwde voorzichtigheid, dient te worden beoordeeld of het voor de verdeling ervan mogelijk is dezelfde tijdschhorizon te hanteren als voor het tarief dat door de winstdeling wordt gecorrigeerd.

Het is immers niet voldoende de toekenning van winstdeling uitsluitend te baseren op de jaarlijkse boekhoudkundige winstgevendheid van de verzekeringsovereenkomsten, om aan te sluiten bij een toekomstgerichte visie op de risico's van de verzekeringsonderneming gedurende de tijdschhorizon waarin die verrichtingen plaatsvinden, met name in het geval van de levensverzekering.

Het winstdelingsbeleid en het toezicht daarop dienen dus ook rekening te houden met de toekomstverwachtingen van de verzekeringsonderneming. Het zou immers niet logisch zijn ermee in te stemmen dat financiële middelen worden aangewend om de uitkeringen van alle verzekeringsovereenkomsten of een deel ervan te verhogen, als blijkt dat diezelfde middelen in een nabije toekomst nodig zullen zijn om het financieel evenwicht van de onderneming te handhaven.

Aangezien de toekomstige solvabiliteit van een onderneming op haar beurt wordt beïnvloed door de verdelingen van winstdeling in het verleden, is het echter niet mogelijk om volledig rekening te houden met het toekomstige verloop van de financiële positie van verzekeringsondernemingen, zonder onoplosbare kruisverwijzingen te creëren.

Daarom werd de prospectieve benadering beperkt tot het gebruik van de dekkingsgraad van het solvabiliteitskapitaalvereiste (Solvency capital requirement of SCR).

b) Responsabilisering van de ondernemingen

Aan de hand van de momenteel in het algemeen reglement omschreven afwijkingen is het niet mogelijk bepaalde specifieke kenmerken van de gecommmercialiseerde producten in aanmerking te nemen, of rekening te houden met de economische context van het afgelopen boekjaar.

De nieuwe prudentiële regeling is erop gericht de verantwoordelijkheid van de leden van de bestuursorganen van de verzekeringsondernemingen te versterken, en spitst zich toe op het interne beheer van deze laatste. Dit houdt in dat de prudentiële analyse aandacht moet schenken aan de specifieke kenmerken van de verzekeringsondernemingen.

Om die benadering te kunnen hanteren, dient de mogelijkheid tot afwijkingen te worden uitgebreid, waarbij de Bank echter nog mag beoordelen of deze gegrond zijn. Afwijkingen van de algemene regels zullen dus vooraf ter goedkeuring aan de Bank worden voorgelegd.

c) Beoordeling van het financieel evenwicht

Het ontwerpbesluit handhaaft het principe dat winstdeling of een restorno niet mag worden verdeeld als dit het financieel evenwicht van de verzekeringsonderneming in gevaar zou kunnen brengen. Dit maakt het noodzakelijk het financieel evenwicht van de verzekeringsondernemingen nader te omschrijven.

Om discussies hierover te vermijden, wordt in het ontwerpbesluit een concept van financieel evenwicht gehanteerd waarbij wordt gekeken naar de dekkingsgraad van het solvabiliteitskapitaalvereiste van het in aanmerking komend eigen vermogen.

Dispositions actuelles

Actuellement, les règles prudentielles sont fixées par l'article 12bis de l'arrêté royal du 22 février 1991 portant règlement général relatif au contrôle des entreprises d'assurances (ci-après “le règlement général”) et les données quantitatives nécessaires à leur contrôle sont déterminées par la Banque sur la base de l'article 11bis de ce même arrêté.

Certaines dispositions de l'arrêté royal du 14 novembre 2003 relatif à l'activité d'assurance sur la vie (ci-après, “l'arrêté vie”) complètent l'aspect prudentiel, en particulier pour les fonds à actifs dédiés (anciennement appelés fonds cantonnés).

Révision du système de participation bénéficiaire et de ristournes

Lors de l'élaboration de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, la question s'est posée de l'intégration des règles relatives à la répartition et à l'attribution des participations bénéficiaires et à l'octroi de ristournes dans le cadre du nouveau régime de contrôle prudentiel des entreprises d'assurance.

Le système actuel présente en effet certaines limites auxquelles il était nécessaire de remédier en se basant autant que possible sur les exigences du nouveau régime prudentiel. Ces limites et les modifications proposées sont décrites ci-après.

a) Horizon temporel

La participation bénéficiaire étant une correction de la prudence introduite au niveau du tarif, il conviendrait de juger de la possibilité de répartition sur le même horizon de temps que le tarif qu'elle corrige.

Baser l'octroi de participation bénéficiaire uniquement sur la rentabilité comptable annuelle des contrats d'assurance n'est en effet pas suffisant pour tenir compte d'une vision prospective des risques de l'entreprise d'assurance sur l'horizon de temps sur lequel se déroulent ces opérations, notamment dans le cas des assurances-vie.

Il convient donc que les politiques de répartition bénéficiaire et leur contrôle tiennent aussi compte des perspectives d'avenir de l'entreprise d'assurance. Il ne serait en effet pas logique d'autoriser que des ressources financières soient consacrées à augmenter les prestations des tout ou partie des contrats d'assurance s'il apparaît que ces mêmes ressources seront, dans un proche avenir, nécessaires pour maintenir l'équilibre financier de l'entreprise d'assurance.

Toutefois, comme la solvabilité future d'une entreprise est elle-même impactée par les répartitions de participations bénéficiaires effectuées dans le passé, il n'est pas possible de prendre entièrement en compte les évolutions futures de la situation financière des entreprises d'assurance sans créer d'insolubles références circulaires.

C'est pourquoi, l'approche prospective a été limitée à l'utilisation du ratio de couverture de l'exigence de capital requis (Solvency capital requirement ou SCR).

b) Responsabilisation des entreprises

Les dérogations actuellement prévues par le règlement général ne permettent pas de prendre en considération certaines spécificités relatives aux produits commercialisés ou de tenir compte du contexte économique de l'exercice écoulé.

Le nouveau régime prudentiel entend renforcer la responsabilité des membres des organes d'administration des entreprises d'assurance et se focalise sur la gestion interne de ces dernières. Ceci implique que les spécificités des entreprises d'assurance doivent être prises en considération dans l'analyse prudentielle.

Afin de respecter cette approche, il convient d'étendre la possibilité de dérogations tout en permettant à la Banque de juger du bien-fondé de celles-ci. Les dérogations aux règles générales seront donc soumises à l'approbation préalable de la Banque.

c) Evaluation de l'équilibre financier

L'arrêté en projet maintient le principe qu'une participation bénéficiaire ou une ristourne ne peut être répartie si elle risque de mettre en péril l'équilibre financier de l'entreprise d'assurance. Ceci impose de définir l'équilibre financier de l'entreprise d'assurance.

Afin d'éviter toute discussion à ce propos, l'arrêté en projet recourt à un concept d'équilibre financier basé sur une vision qui est traduite par le ratio de couverture du capital de solvabilité requis par des fonds propres éligibles.

d) Activiteitengroepen

De categorieën van producten zoals ze momenteel in het algemeen reglement zijn vastgelegd, zorgen voor praktische problemen, aangezien ze niet gebaseerd zijn op een afzonderlijk beheer of op de categorieën die de verzekeringsondernemingen dagelijks hanteren, met name voor hun winstdelings- of restornobeleid.

Voorts rijst de vraag naar de verdeling van de bevoegdheden onder de autoriteiten die belast zijn met, respectievelijk, het prudentieel toezicht (de Bank) en de consumentenbescherming (de FSMA). Deze laatste moet onder meer toezien op een billijk evenwicht tussen de verschillende categorieën van verzekeringsnemers en begunstigden.

Het winstdelings- en restornobeleid moet niet identiek zijn voor alle overeenkomsten van eenzelfde verzekeringsonderneming. Deze kan andere regels vaststellen, bijvoorbeeld volgens de contractueel gewaarborgde rente, het type waarborg, het feit dat de overeenkomst gekoppeld is aan een hypothecair krediet, ... De criteria waarmee de verschillende categorieën kunnen worden vastgesteld, mogen echter niet willekeurig zijn. In dit verband moeten de verzekeringsondernemingen de regels naleven die zijn vastgelegd in, onder meer, de artikelen 47 tot 53 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen. Deze bepalingen behoren tot de bevoegdheid van de FSMA.

Om het hierna bedoelde toezicht uit te oefenen, kan het nodig zijn de levens- of niet-levensverzekeringsactiviteiten in verschillende categorieën onder te verdelen volgens het door de ondernemingen toegepaste beleid inzake winstdeling en restorno's.

Wat de prudentiële aspecten betreft, bestaat de belangrijkste taak van de Bank erin toe te zien op de solvabiliteit van de verzekeringsondernemingen. Die solvabiliteit is alomvattend, in die zin dat een onderneming niet voor een deel van haar activiteiten solvabel zou kunnen zijn en insolvent voor een ander deel. Uit dit oogpunt is een onderverdeling van de activiteit in verschillende categorieën niet noodzakelijk, behalve om een onderscheid te maken tussen levens- en niet-levensverzekeringsactiviteiten.

Er moet immers rekening worden gehouden met de bepalingen van de artikelen 222 tot 229 van de wet, die betrekking hebben op de gelijktijdige uitoefening van levens- en niet-levensverzekeringsactiviteiten en vooral met artikel 224, derde lid. Hierin wordt bepaald dat ondernemingen die gelijktijdig levens- en niet-levensverzekeringsactiviteiten mogen uitoefenen, erop toezien "dat zij de respectieve belangen van levensverzekeringsnemers en niet-levensverzekeringsnemers respecteren. Dit houdt inzonderheid in dat zij slechts winstdeling, een premierestorno of een gelijkwaardig voordeel toekennen aan levensverzekeringsovereenkomsten op grond van de inkomsten die aan de levensverzekeringsactiviteit zijn verbonden, alsof de onderneming uitsluitend deze activiteit zou uitoefenen. Dit geldt eveneens voor de niet-levensverzekeringsactiviteit". De winstdeling en restorno's dienen dus afzonderlijk te worden beoordeeld voor levens- en niet-levensverzekeringsactiviteiten.

Een meer gedetailleerde onderverdeling zou gerechtvaardigd zijn om een bepaald risicogedrag te vermijden. Zo zou een onderneming die meerdere producten aanbiedt, winstdelingen kunnen toekennen aan een bepaalde categorie producten, teneinde klanten aan te trekken door de hele geboekte winst aan die categorie alleen toe te wijzen. Het gevaar bestaat dat bij de cliënten van de onderneming verwachtingen worden gewekt, zonder dat het zeker is dat de onderneming over de nodige middelen beschikt om haar beleid op lange termijn te handhaven, aangezien, hypothetisch gesproken, de verdeelde winst niet wordt gegenereerd door de activiteit waaraan ze ten goede komt.

Zo blijkt dat dit prudentieel aandachtspunt en de aandacht voor een billijke behandeling van de categorieën verzekeringsnemers en begunstigden ten minste gedeeltelijk elkaar overlappen. Zo heeft het verbod, uit billijkheidsoverwegingen, om een categorie van producten te subsidiëren met middelen uit andere categorieën, ipso facto een positief effect uit prudentieel oogpunt.

Voorts is het (prudentieel) toezicht op de rentabiliteit van de verzekeringsproducten niet beperkt tot winstdelingen en restorno's. De Bank beschikt over andere instrumenten waarmee onvoorzichtig gedrag van verzekeringsondernemingen kan worden vermeden.

Daarom zullen de verdeling van winstdeling en de toekenning van restorno's voortaan apart worden beoordeeld voor de activiteitengroepen leven en niet-leven.

d) Groupes d'activités

Les catégories de produits telles qu'elles sont actuellement prévues par le règlement général posent des problèmes pratiques car elles ne sont pas basées sur les gestions distinctes ni sur les catégories utilisées par les entreprises d'assurance dans leur gestion quotidienne, notamment en ce qui concerne leur politique de participations bénéficiaires ou de ristournes.

De plus, se pose la question de la répartition des attributions entre les autorités chargées respectivement du contrôle prudentiel (la Banque) et de la protection des consommateurs (la FSMA). Cette dernière doit, entre autres, veiller à l'équilibre et à l'équité entre les différentes catégories de preneurs et de bénéficiaires d'assurance.

La politique en matière de participations bénéficiaires et de ristournes ne doit pas être identique pour tous les contrats d'une même entreprise d'assurance. Celle-ci peut fixer des règles différentes, par exemple, selon le taux contractuellement garanti, le type de garantie, le fait que le contrat est lié à un crédit hypothécaire, ... Néanmoins, les critères permettant de définir les différentes catégories ne peuvent pas être arbitraires. De ce point de vue, les entreprises d'assurance doivent respecter les règles prévues, entre autres, par les articles 47 à 53 de la loi du 4 avril 2014 sur les assurances. Ces dispositions relèvent de la compétence de la FSMA.

La mise en œuvre du contrôle visé ci-dessous peut nécessiter la subdivision des activités d'assurance-vie ou non-vie en différentes catégories selon les politiques appliquées par les entreprises en matière de participations bénéficiaires et de ristournes.

En ce qui concerne les aspects prudentiels, le premier rôle de la Banque est de veiller à la solvabilité des entreprises d'assurance. Cette solvabilité est globale en ce sens qu'une entreprise ne saurait être solvable pour une partie de ses activités et insolvable pour une autre. Dans cette optique, une subdivision de l'activité en différentes catégories n'est pas nécessaire en dehors du fait de distinguer les activités vie et non-vie.

Il y a en effet lieu de tenir compte des dispositions des articles 222 à 229 de la loi, qui concernent l'exercice simultané des activités vie et non-vie et, notamment, l'article 224, alinéa 3. Celui-ci prévoit que les entreprises autorisées à pratiquer simultanément les activités vie et non-vie « veillent à respecter les intérêts respectifs des preneurs d'assurance-vie et d'assurance non-vie. En particulier, elles n'accordent de participation bénéficiaire, de ristourne de prime ou d'avantage équivalent aux contrats d'assurance sur la vie qu'en fonction des revenus liés à cette activité comme si l'entreprise n'exerçait que cette activité. Il en va de même pour ce qui concerne l'activité d'assurance non-vie ». Il y a donc lieu d'évaluer les participations bénéficiaires et ristournes séparément pour ce qui concerne les activités vie et non-vie.

Une subdivision plus fine pourrait se justifier pour éviter certains comportements à risque. Ainsi, une entreprise multi-produits pourrait accorder des participations bénéficiaires à une catégorie déterminée de produits de manière à attirer la clientèle en affectant tout le bénéfice réalisé à cette seule catégorie. Le danger est de créer une attente dans le chef des clients de l'entreprise sans être certain que l'entreprise disposera des ressources nécessaires pour maintenir sa politique à long terme puisque, par hypothèse, le bénéfice distribué n'est pas généré par l'activité à laquelle il profite.

On s'aperçoit ainsi que cette préoccupation prudentielle recoupe, au moins partiellement, les préoccupations en matière d'équité entre les catégories de preneurs et de bénéficiaires. Ainsi, l'interdiction, pour des raisons d'équité, de subventionner une catégorie de produits au moyen des ressources provenant d'autres catégories, a ipso facto, un effet positif du point de vue prudentiel.

En outre, le contrôle (prudentiel) de la rentabilité des produits d'assurance ne se limite pas aux participations bénéficiaires et ristournes. La Banque dispose d'autres instruments permettant d'éviter des comportements imprudents de la part des entreprises d'assurance.

C'est pourquoi dorénavant, l'évaluation de la répartition des participations bénéficiaires et de l'octroi des ristournes se fera selon les groupes d'activités vie et non-vie.

e) Overige maatregelen

Zelfs als een verzekeringsonderneming de criteria naleeft die haar in staat stellen winstdelingen te verdelen of restorno's toe te kennen, zou de financiële positie van die onderneming toch zorgwekkend kunnen blijken. In dat geval moet de Bank zich kunnen verzetten tegen elke verdeling van winstdeling of toekenning van restorno's.

f) Advies van de actuariële functie

In artikel 59, § 1, 10° van de wet wordt het volgende vermeld: "de actuariële functie heeft de volgende taken: (...) advies uitbrengen over het winstdelings- en restornobeleid evenals over de naleving van de regelgeving ter zake".

In het ontwerpbesluit wordt opgesomd welke elementen de actuariële functie minimaal moet bevestigen in het advies over winstdeling.

Artikelswijze besprekingHOOFDSTUK I. — *Definities, doel en toepassingsgebied*

Hoofdstuk I bevat de definities en bepaalt het doel en het toepassingsgebied van het besluit.

Artikel 1

Dit artikel bevat de definities die nodig zijn voor de toepassing van het ontwerpbesluit.

1° De wet

Het gaat om de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, die zorgt voor de omzetting van Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II), de zogenaamde « Solvabiliteit II-richtlijn ».

2° De Bank

Deze definitie behoeft geen bijzondere toelichting. Zij wordt enkel ter herinnering vermeld aangezien zij reeds voortvloeit uit artikel 15 van de wet, die de nodige definities bevat voor een goed begrip van de wet maar ook van haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen.

3° Activiteitengroep niet-leven

4° Activiteitengroep leven

Voor deze begrippen wordt verwezen naar de definities van artikel 15, 16° en 17° van de wet. Voor de niet-levensverzekering gaat het om de activiteiten van de takken 1 tot 18 van Bijlage I bij de wet en voor de levensverzekering om de activiteiten van de takken 21 tot 29 van Bijlage II bij de wet.

5° Netto technisch-financiële winst vóór dotatie

De mogelijkheid om winstdeling of restorno's toe te kennen is gebaseerd op het maken van boekhoudkundige winst. Deze winst is uitgedrukt als de netto technisch-financiële winst vóór dotatie.

Het ontwerpbesluit gaat uit van de gedetailleerde technische rekeningen niet-leven en leven als respectievelijk bedoeld in de punten I en II van afdeling II van hoofdstuk II van de bijlage bij het koninklijk besluit van 17 november 1994 op de jaarrekening van de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen (hierna « het boekhoudbesluit »).

Deze winst wordt berekend op basis van het netto technisch-financieel saldo, dat bestaat uit een technisch resultaat en een financieel resultaat. Dit technisch resultaat is het saldo van de eigenlijke verzekeringsactiviteit. Het gaat om het overschot van de premies en overige technische opbrengsten op de dotaties aan de technische voorzieningen en kosten (commissielonen, beheer...). Het financieel resultaat is het nettorendement van de activa (opbrengsten min lasten) waarin de premies zijn belegd.

De term « netto » houdt ook in dat het technisch-financieel saldo rekening houdt met het herverzekeringsresultaat, namelijk het verschil tussen de van herverzekeraars ontvangens uitkeringen en de aan deze herverzekeraars afgestane premies.

Aangezien het om de verdeling van een deel van de gemaakte winst gaat, moet logischerwijs enkel het positief netto technisch-financieel resultaat in aanmerking worden genomen, d.w.z. de winst die wordt opgenomen onder de codes 710/619 (niet-leven) en 720/628 (leven).

e) Autres mesures

Même si les critères permettant à une entreprise d'assurance de répartir des participations bénéficiaires ou d'octroyer des ristournes sont respectés, sa situation financière pourrait néanmoins s'avérer précaire. Dans ce cas, il convient de permettre à la Banque de s'opposer à toute répartition de participations bénéficiaires ou octroi de ristournes.

f) Avis de la fonction actuarielle

La loi précise, en son article 59, § 1^{er} 10°, que "la fonction actuarielle a pour tâche (...) d'émettre un avis sur la politique de participations bénéficiaires et de ristournes ainsi que sur le respect de la réglementation en la matière".

L'arrêté royal en projet énumère les éléments minimum que la fonction actuarielle doit attester dans l'avis relatif à la participation bénéficiaire.

Commentaire des articlesCHAPITRE I^{er}. — *Définitions, objet et champ d'application*

Le Chapitre I^{er} précise les définitions, l'objet et le champ d'application de l'arrêté.

Article 1^{er}

Cet article contient les définitions nécessaires à l'application de l'arrêté en projet.

1° La loi

Il s'agit de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, autrement dit, la loi qui transpose la directive 2009/138/CE du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2009 sur l'accès aux activités de l'assurance et de la réassurance et leur exercice (solvabilité II), communément appelée « Directive Solvabilité II ».

2° La Banque

Cette définition n'appelle pas de commentaire particulier. Elle est indiquée pour autant de que de besoin dans la mesure où elle découle déjà de l'article 15 de la loi qui contient les définitions nécessaires à la bonne compréhension de la loi mais également de ses arrêtés et règlements d'exécution.

3° Groupe d'activités non-vie

4° Groupe d'activités vie

Pour ces notions, il est fait référence aux définitions de l'article 15, 16° et 17° de la loi. Il s'agit, dans le cas de l'assurance non-vie, des activités des branches 1 à 18 de l'Annexe I de la loi et, dans le cas de l'assurance-vie, de celles figurant sous les branches 21 à 29 de l'Annexe II de la loi.

5° Bénéfice technico-financier net avant dotation

La possibilité d'octroyer des participations bénéficiaires ou des ristournes est fondée sur la réalisation d'un bénéfice comptable. Celui-ci est exprimé comme le bénéfice technico-financier net avant dotation.

Le projet d'arrêté se base sur les comptes techniques détaillés non-vie et vie tels qu'ils sont décrits, respectivement, aux points I et II de la section II du chapitre II de l'annexe à l'arrêté royal du 17 novembre 1994 relatif aux comptes annuels des entreprises d'assurances et de réassurance (ci-après, « l'arrêté comptable »).

Ce bénéfice est obtenu à partir du solde technico-financier net, lui-même composé d'un résultat technique et d'un résultat financier. Le premier de ces résultats correspond au solde de l'activité d'assurance proprement dite. Il s'agit de l'excédent des primes et autres produits techniques sur les dotations aux provisions techniques et frais (commissions, gestion...). Le résultat financier est le rendement net des actifs (produits moins charges) dans lesquels les primes ont été investies.

Le terme « net » indique aussi que le solde technico-financier tient compte du résultat de la réassurance, c'est-à-dire de la différence entre les prestations reçues des réassureurs et les primes cédées à ces réassureurs.

Fort logiquement, puisqu'il s'agit de distribuer une part du bénéfice réalisé, il n'y a lieu de considérer que le résultat technico-financier net positif, c'est-à-dire le bénéfice figurant sous les codes 710/619 (non-vie) et 720/628 (vie).

Aangezien de dotatie van het boekjaar aan de voorziening voor winstdeling en restorno's wordt beschouwd als een kost die het technisch-financieel resultaat doet dalen, moet dit bedrag aan die winst worden toegevoegd. Onder « netto technisch-financiële winst vóór dotatie » moet dus worden verstaan de boekhoudkundige winst vóór de dotatie van het boekjaar aan de voorziening voor winstdeling en restorno's wordt verricht, d.w.z. vóór ze wordt afgetrokken van die boekhoudkundige winst.

Daarnaast moet het bedrag van de winstdeling en de restorno's ten laste van het boekjaar worden toegevoegd, d.w.z. de winstdeling en restorno's die niet voorafgaandelijk in de voorziening voor winstdeling en restorno's zijn opgenomen.

Voor de levensverzekering is dit bedrag doorgaans zeer klein; het stemt overeen met de correcties tussen de op voorhand geraamde dotatie van het boekjaar en de werkelijk geboekte dotatie. Dit verschil vloeit onder meer voort uit een verschil tussen het aantal overlijdens dat op het ogenblik van de berekening van de dotatie wordt geraamd en het aantal werkelijke overlijdens op het ogenblik van de afsluiting van de rekeningen.

Voor de niet-levensverzekering kan het bedrag ten laste van het boekjaar relatief hoog zijn, met name wanneer de verzekeringsonderneming de techniek van de experience rating toepast. Deze techniek houdt in dat de premie wordt aangepast op grond van het schadeverleden van een bepaalde overeenkomst. Een a priori voorzichtige tarifiering wordt via deze techniek a posteriori gecorrigeerd op individuele basis. In het geval van overeenkomsten met een beperkt schadeverleden houdt dit in dat de toekomstige premies verlaagd kunnen worden maar ook dat winstdelingen en restorno's kunnen worden toegekend.

Voor de levensverzekeringsactiviteiten ten slotte dient ook de variatie van de niet-geactiveerde zillmeringswaarde te worden toegevoegd. De zillmering is een werkwijze waarbij de levensverzekeringsvoorziening wordt berekend rekening houdend met de aan de tussenpersonen verschuldigde commissielonen (acquisitietoelagen) die overeenstemmen met de uitkeringen die nog moeten worden gevestigd in de boekjaren na de datum van de berekening van de voorziening. Deze techniek heeft voornamelijk tot gevolg dat de dotatie aan de levensverzekeringsvoorziening die in de resultatenrekening wordt opgenomen, te hoog wordt geschat. Door dit bedrag toe te voegen aan de technisch-financiële winst als gedefinieerd in het boekhoudbesluit, kan deze overwaardering opgeheven worden.

6° Dekkingsgraad van het solvabiliteitskapitaalvereiste

Krachtens artikel 151 van de wet zijn de verzekeringsondernemingen verplicht een minimumbedrag aan eigen vermogen te berekenen, het zogenaamde « solvabiliteitskapitaalvereiste » of « SCR » voor Solvency Capital Requirement. De frequentie en de wijze van berekening van dit kapitaal worden bepaald in de artikelen 152 tot 188. Dit SCR kan in bepaalde gevallen worden verhoogd met een kapitaalopslag (capital add-on) die door de Bank wordt opgelegd op grond van artikel 323 van de wet, om rekening te houden met risico's die niet verwerkt zijn in de berekening van het SCR overeenkomstig de voornoemde artikelen.

Artikel 140 van de wet betreft het eigen vermogen van de verzekeringsonderneming, terwijl de artikelen 141 tot 150 het in aanmerking komend eigen vermogen bepalen, d.w.z. het eigen vermogen dat in het kader van de wet in aanmerking mag worden genomen.

De dekkingsgraad van het SCR is de verhouding tussen het in aanmerking komend eigen vermogen en SCR, die op de hierboven beschreven wijze zijn vastgesteld. In een normale situatie bedraagt deze dekkingsgraad minstens 100 %, terwijl hij in een kritieke situatie minder dan 100 % bedraagt.

7° Overgangsmaatregelen

Gedurende een overgangperiode van 16 jaar die aanvangt op 1 januari 2016 kan het bedrag van de technische voorzieningen (Best Estimate en risk margin) verminderd worden met toepassing van de maatregelen waarin de artikelen 668 en 669 van de wet voorzien. Aangezien het eigen vermogen gedefinieerd wordt als het overschot van de activa en passiva, leidt deze vermindering tot een toename van het bedrag aan eigen vermogen en bijgevolg van de dekkingsgraad van het solvabiliteitskapitaalvereiste.

Gedurende de overgangperiode van 16 jaar kan een onderscheid worden gemaakt naargelang het evenwicht met of zonder toepassing van de overgangsmaatregelen van de artikelen 668 en 669 wordt bereikt. Het spreekt voor zich dat de situatie van de onderneming gezonder is als dit evenwicht zonder toepassing van de genoemde maatregelen wordt bereikt.

Étant donné que la dotation de l'exercice à la provision pour participations aux bénéficiaires et ristournes est considérée comme une charge qui vient diminuer le bénéfice technico-financier, il y a lieu d'ajouter ce montant audit bénéfice. L'expression « bénéfice technico-financier net avant dotation » doit donc se comprendre comme le bénéfice comptable avant que la dotation de l'exercice à la provision pour participations aux bénéficiaires et ristournes ne soit effectuée, c'est-à-dire déduite de ce même bénéfice comptable.

De même, il y a lieu d'ajouter le montant des participations bénéficiaires et des ristournes à charge de l'exercice, c'est-à-dire qui ne transitent pas par la provision pour participations aux bénéficiaires et ristournes.

Pour l'assurance-vie, ce montant est généralement très faible et correspond à des corrections entre la dotation de l'exercice évaluée a priori et la dotation réellement comptabilisée. Cette différence provient, entre autres, d'une différence entre le nombre de décès estimés au moment du calcul de la dotation et le nombre de décès réels au moment de la clôture des comptes.

Pour l'assurance non-vie, le montant à charge de l'exercice peut être relativement important, notamment dans le cas où l'entreprise d'assurance pratique la technique de l'experience rating. Il s'agit d'une adaptation de la prime en fonction de la sinistralité passée d'un contrat en particulier. Cette technique corrige a posteriori et sur une base individuelle une tarification a priori prudente. Dans le cas d'un contrat faiblement impacté par la sinistralité, elle permet de diminuer les primes futures mais aussi d'accorder des participations bénéficiaires et des ristournes.

Enfin, pour les activités vie, il y a lieu d'ajouter également la variation de la valeur de zillmerisation non activée. La zillmerisation est un procédé consistant à calculer la provision d'assurance-vie en y incluant les commissions dues aux intermédiaires (chargements d'acquisition) correspondant aux prestations restant à constituer au cours des exercices postérieurs à la date du calcul de la provision. Cette technique a pour principale conséquence que la dotation à la provision d'assurance-vie qui apparaît dans le compte de résultat est surévaluée. Ajouter ce montant au bénéfice technico-financier tel qu'il est défini par l'arrêté comptable permet de supprimer cette surévaluation.

6° Ratio de couverture du capital de solvabilité requis

En vertu de l'article 151 de la loi, les entreprises d'assurance sont obligées de calculer un montant minimal de fonds propres, appelé « capital de solvabilité requis » ou « SCR » pour Solvency Capital Requirement, les articles 152 à 188 détaillant la fréquence et le mode de calcul de ce capital. Ce SCR peut, dans certains cas, être augmenté d'un capital supplémentaire (capital add-on) imposé par la Banque sur la base de l'article 323 de la loi pour tenir compte de risques non appréhendés par le calcul du SCR conformément aux articles précités.

Les fonds propres de l'entreprise d'assurance sont visés à l'article 140 de la loi, les articles 141 à 150 déterminant les fonds propres éligibles, c'est-à-dire pouvant être pris en considération dans le cadre de la loi.

Le ratio de couverture du SCR est le rapport entre les fonds propres éligibles et le SCR déterminés comme expliqués ci-dessus. De ce point de vue, une situation normale se traduit par un ratio supérieur ou égal à 100 % et une situation critique, par un ratio inférieur à 100 %.

7° Mesures transitoires

Le montant des provisions techniques (Best Estimate et risk margin) peut, pendant une période transitoire de 16 ans, débutant le 1^{er} janvier 2016, être réduit par l'effet des mesures prévues aux articles 668 et 669 de la loi. Comme les fonds propres sont définis comme l'excédent des actifs sur les passifs, cette réduction augmente le montant des fonds propres et, dès lors, le ratio de couverture du capital de solvabilité requis.

Pendant la période transitoire de 16 ans, on peut distinguer selon que l'équilibre est obtenu avec ou sans le bénéfice des mesures transitoires des articles 668 et 669. Il va de soi que la situation de l'entreprise doit être considérée comme plus saine si cet équilibre est obtenu sans le bénéfice desdites mesures.

Artikel 2

Overeenkomstig het « home country control »-beginsel van de Europese verzekeringsrichtlijnen, is het ontwerpbesluit *ratione personae* van toepassing op ondernemingen naar Belgisch recht en Belgische bijkantoren van derde landen (die voor toezichtsdoeleinden vaak worden gelijkgesteld met ondernemingen naar Belgisch recht).

Ratione materiae heeft het besluit betrekking op alle niet-levensverzekeringsactiviteiten en levensverzekeringsactiviteiten, d.w.z., respectievelijk op de takken 1 tot 18 van Bijlage I en op de takken 21 tot 29 van Bijlage II bij de wet. Krachtens artikel 219 van de wet mogen levensverzekeringsovereenkomsten die gekoppeld zijn aan beleggingsfondsen (tak 23), echter niet voorzien in winstdeling die afkomstig is van winst op beleggingen.

HOOFDSTUK II. — *Regels voor de verdeling van winstdeling en de toekenning van restorno's*

Afdeling I. — Algemene regels

Afdeling I van Hoofdstuk II bevat de algemene regels inzake het prudentieel toezicht op de verdeling van winstdeling en de toekenning van restorno's. De bijzondere regels zijn opgenomen in Afdeling II van hetzelfde hoofdstuk.

Artikel 3

In dit artikel wordt het beginsel vastgesteld dat geen winstdeling mag worden verdeeld en geen restorno's mogen worden toegekend indien de dekkingsgraad van het solvabiliteitskapitaalvereiste zonder toepassing van de overgangsmaatregelen niet meer bedraagt dan 100 %.

Artikel 4

Dit artikel bepaalt het maximumbedrag dat mag worden verdeeld als winstdeling of toegekend als restorno wanneer de dekkingsgraad van het SCR groter is dan 100 %.

Dit bedrag is de netto technisch-financiële winst vóór dotatie van de betrokken activiteitengroep. Wat in dit artikel bepaald wordt is vanzelfsprekend : er kan maar winst worden verdeeld indien er eerst winst is gemaakt. Er wordt echter ook verduidelijkt dat deze winst uitsluitend moet worden gemaakt op de activa die de onderneming in elke activiteitengroep heeft belegd ter dekking van de verplichtingen met betrekking tot de overeenkomsten waarvoor winstdeling of restorno's worden toegekend.

Artikel 5

Dit artikel bepaalt wat de actuariële functie minimaal moet bevestigen in het advies over de verdeling van winstdeling en de toekenning van restorno's als bepaald in artikel 59, § 1, 10° van de wet.

Deze bevestiging heeft betrekking op de belangrijkste elementen die ter zake in aanmerking moeten worden genomen, namelijk :

- dat het bedrag van de winstdeling strookt met het door het wettelijk bestuursorgaan goedgekeurde schriftelijke beleid;
- dat met dit schriftelijke beleid correct rekening werd gehouden bij de berekening van de beste schatting (best estimate),
- het bedrag van de variatie van de niet-geactiveerde zillmeringswaarde, aangezien dit gegeven niet is opgenomen in de gedetailleerde resultatenrekening leven.

Artikel 6

Ontwerpartikel 6 verleent aan de Bank de mogelijkheid om zich te verzetten tegen de huidige en toekomstige verdeling van winstdeling of toekenning van restorno's indien de solvabiliteitspositie van de onderneming veel slechter zou zijn dan blijkt uit het boekhoudresultaat.

Het gaat hier om gevallen waarin de voorwaarden van artikel 3 vervuld zijn maar de onderneming toch financieel kwetsbaar is. Dit zou bijvoorbeeld het geval zijn wanneer het positieve saldo van het boekjaar enkel toe te schrijven is aan de realisatie van niet-recurrente meerwaarden terwijl er zonder deze meerwaarden geen rentabiliteitsvooruitzichten zouden zijn. Dit zou ook het geval zijn indien de rentevoeten sterk gedaald zijn ten opzichte van het boekjaar tijdens hetwelk de te verdelen of te restorneren winst gemaakt is.

Article 2

Conformément au principe du « home country control » développé par les directives européennes en matière d'assurance, l'arrêté en projet s'applique *ratione personae* aux entreprises de droit belge et aux succursales belges de pays tiers (lesquelles sont, pour les besoins du contrôle, souvent assimilées à des entreprises de droit belge).

Ratione materiae, l'arrêté concerne l'ensemble des activités d'assurance non-vie et vie, c'est-à-dire, respectivement, les branches 1 à 18 de l'Annexe I et les branches 21 à 29 de l'Annexe II de la loi. Rappelons toutefois que les contrats d'assurance-vie liés à des fonds d'investissement (branche 23) ne peuvent prévoir de participations bénéficiaires provenant d'un bénéfice sur les placements en vertu de l'article 219 de la loi.

CHAPITRE II — *Règles applicables en ce qui concerne la répartition de participations bénéficiaires et l'octroi de ristournes*

Section 1^{re}. — Règles générales

La Section Ire du Chapitre II contient les règles générales en matière de contrôle prudentiel relatif à la répartition des participations bénéficiaires et à l'octroi des ristournes. Les règles particulières font l'objet de la Section II du même chapitre.

Article 3

Cet article pose comme principe qu'une participation bénéficiaire ne peut être répartie ni une ristourne octroyée si le ratio de couverture du capital de solvabilité requis sans le bénéfice des mesures transitoires n'est pas supérieur à 100 %.

Article 4

Cet article détermine le montant maximum qui peut être réparti sous la forme de participations bénéficiaires ou octroyé à titre de ristourne dès lors que le ratio de couverture du SCR est supérieur à 100 %.

Ce montant est le bénéfice technico-financier net avant dotation du groupe d'activités considéré. La règle énonce donc une évidence : pour pouvoir distribuer un bénéfice, il faut au préalable avoir réalisé un bénéfice. Mais elle précise en outre que ce bénéfice doit être réalisé uniquement à partir des actifs que l'entreprise a investis, dans chaque groupe d'activités, pour couvrir les engagements relatifs aux contrats donnant lieu aux participations bénéficiaires ou aux ristournes.

Article 5

Cet article précise le contenu minimum que la fonction actuarielle doit attester dans l'avis relatif à la répartition de participations bénéficiaires et l'octroi de ristournes tel que prévu par l'article 59, § 1^{er}, 10° de la loi.

Cette attestation porte sur les éléments les plus importants entrant en ligne de compte en la matière. Il s'agit de :

- l'adéquation du montant de la participation bénéficiaire à la politique écrite approuvée par l'organe légal d'administration,
- la modélisation correcte de cette politique écrite dans le cadre du calcul de la meilleure estimation (best estimate),
- le montant de la variation de la valeur de zillmerisation non activée, puisque cette donnée ne figure pas dans le compte de résultat détaillé vie.

Article 6

L'article 6 en projet permet à la Banque de s'opposer à toute répartition de participation bénéficiaire ou de ristourne, tant actuelle que future, dans le cas où la situation de solvabilité de l'entreprise serait beaucoup plus précaire que ce que le résultat comptable laisse apparaître.

On vise ici des situations où les conditions de l'article 3 sont réalisées mais où la situation financière de l'entreprise est néanmoins fragile. Tel serait le cas, par exemple, si le solde positif de l'exercice n'était obtenu que grâce à la réalisation des plus-values non récurrentes alors que, sans ces plus-values, les perspectives de rentabilité sont inexistantes. Ce serait aussi le cas si les taux d'intérêt ont fortement chuté par rapport à l'exercice qui a permis de réaliser le bénéfice à distribuer ou à ristourner.

Afdeling II. — Gevallen waarin voor de verdeling van winstdeling en de toekenning van restorno's voorafgaande toestemming is vereist

Deze afdeling bevat de regels voor de verdeling van winstdeling of de toekenning van restorno's wanneer de voorwaarden van Afdeling I niet vervuld zijn. De voorafgaande goedkeuring is van de Bank in alle vermelde gevallen vereist.

De tekst onderscheidt drie gevallen (artikelen 7, 8 en 9), naargelang van de dekkingsgraad van het SCR, terwijl artikel 10 de goedkeuringsprocedure beschrijft.

Artikel 7

Dit artikel betreft het geval waarin de dekkingsgraad van het solvabiliteitskapitaalvereiste zonder toepassing van de overgangsmaatregelen minstens 100 % bedraagt.

In dit geval heeft de toestemming betrekking op een winstverdelingsbedrag dat groter is dan het maximum dat met toepassing van ontwerpartikel 4 is vastgesteld. Het kan gaan om een bedrag dat groter is dan de netto technisch-financiële winst vóór dotatie van de betrokken activiteitengroep (zie ontwerpartikel 4, 1°). Met andere woorden, voor de verdeling van winstdeling of de toekenning van restorno's wordt gebruikgemaakt van middelen uit een andere bron dan de activa die toegewezen zijn aan de overeenkomsten waarvoor winstdeling wordt verdeeld of restorno's worden toegekend, bijvoorbeeld activa die niet tegenover verzekeringsverplichtingen staan of eigen vermogen.

De Bank zal zich baseren op de solvabiliteits- en rentabiliteitsvooruitzichten op lange termijn van de ondernemingen om al dan niet haar toestemming te verlenen, op grond van elementen zoals het type van activiteiten van de verzekeringsonderneming, de aard van de verplichtingen die zij is aangegaan, haar investeringsbeleid, de structuur van haar activa en haar eigen vermogen, ...

Artikel 8

Dit artikel betreft het geval waarin de dekkingsgraad van het solvabiliteitskapitaalvereiste minstens 100 % bedraagt zonder dat de overgangsmaatregelen worden toegepast.

In dat geval mag de onderneming geen winstdelingen of restorno's verdelen, zelfs als aan de voorwaarden van artikel 4 is voldaan, tenzij de Bank hiervoor voorafgaandelijk toestemming heeft verleend. Het doel bestaat erin de ontwikkelingsvooruitzichten op middellange en lange termijn van de onderneming na te gaan, om de onderneming geen middelen te ontnemen die zij in de toekomst nodig zou kunnen hebben.

Om die vooruitzichten te beoordelen, zal de Bank zich onder meer baseren op het in artikel 671 van de wet vermelde tussentijds verslag. Dit verslag dient jaarlijks te worden ingediend door de verzekeringsondernemingen die de in artikel 668 of 669 genoemde overgangsmaatregelen genieten. Het verslag moet de Bank in staat stellen om, met een minimum aan zekerheid, te beoordelen of de onderneming tegen het einde van de overgangsperiode zal kunnen voldoen aan de door de wet opgelegde vereisten inzake technische voorzieningen en, dus, inzake het solvabiliteitskapitaalvereiste.

De Bank mag ook alle andere elementen waarover zij beschikt, in acht nemen.

Het als winstdeling of restorno's verdeelde bedrag is niet beperkt tot het in artikel 4 bedoelde bedrag. Om de gelijke behandeling van de verzekeringsondernemingen te waarborgen, spreekt het echter voor zich dat een te verdelen bedrag dat hoger zou zijn dan dat bedrag, per activiteitengroep zal worden beoordeeld, op basis van de criteria die ook worden gebruikt in het kader van artikel 7 (dekkingsgraad van het solvabiliteitskapitaal bereikt zonder te profiteren van de overgangsmaatregelen).

Artikel 9

Dit artikel betreft het geval waarin de dekkingsgraad van het solvabiliteitskapitaalvereiste kleiner is dan 100 % hoewel de overgangsmaatregelen worden toegepast.

In principe mag een onderneming in dat geval geen winstdeling verdelen of restorno's toekennen. Er wordt echter bepaald dat de Bank een vrijstelling mag toekennen als de financiële situatie van de onderneming dat toelaat.

Zo zou het kunnen dat de dekkingsgraad van het solvabiliteitskapitaalvereiste niet wordt bereikt door de criteria voor in aanmerking komend eigen vermogen, die zijn vastgelegd bij artikel 150 van de wet en artikel 82 van Gedelegeerde Verordening 2015/35 van de Commissie van 10 oktober 2014 ter aanvulling van de Solvabiliteit II-richtlijn, hoewel de verzekeringsonderneming overigens beschikt over aanzienlijke eigenvermogensbestanddelen.

Section II. — Répartitions de participations bénéficiaires et octrois de ristournes soumis à autorisation préalable

Cette section contient des règles qui permettent aux entreprises d'assurance de distribuer des participations bénéficiaires ou d'octroyer des ristournes alors même que les conditions de la Section I^{re} ne sont pas remplies. Dans tous les cas visés, l'approbation préalable de la Banque est requise.

Le texte distingue trois situations (articles 7, 8 et 9) selon le niveau du ratio de couverture du SCR tandis que l'article 10 précise la procédure d'autorisation.

Article 7

Cet article vise la situation dans laquelle le ratio de couverture du capital de solvabilité requis est supérieur ou égal à 100 % sans le bénéfice des mesures transitoires.

Dans ce cas, l'autorisation porte sur un montant de répartition supérieur au maximum fixé en application de l'article 4 en projet. Il peut s'agir d'un montant supérieur au bénéfice technico-financier net avant dotation du groupe d'activités considéré (cf. article 4, 1° en projet). Autrement dit, la répartition des participations bénéficiaires ou l'octroi des ristournes fait appel à des ressources provenant d'une autre source que les actifs affectés aux contrats bénéficiant de la répartition ou de l'octroi, par exemple des actifs ne correspondant pas à des engagements d'assurance ou des fonds propres.

La Banque se basera sur les perspectives de solvabilité et de rentabilité à long terme de l'entreprise pour accorder ou non son autorisation en fonction d'éléments tels que le type des activités de l'entreprise d'assurance, de la nature des engagements qu'elle a pris, de sa politique d'investissement, de la structure de ses actifs et de ses fonds propres, ...

Article 8

Cet article vise la situation dans laquelle le ratio de couverture du capital de solvabilité requis est supérieur ou égal à 100 % grâce au bénéfice des mesures transitoires.

Dans cette situation, l'entreprise ne peut répartir des participations bénéficiaires ou des ristournes même si les conditions de l'article 4 sont remplies, que moyennant l'autorisation préalable de la Banque. L'objectif est de vérifier les perspectives de développement à moyen et long terme de l'entreprise afin de ne pas priver l'entreprise de ressources dont elle pourrait avoir besoin dans le futur.

Pour évaluer ces perspectives futures, la Banque se basera, entre autres, sur le rapport d'étape visé à l'article 671 de la loi. Ce rapport doit être présenté chaque année par les entreprises d'assurance qui bénéficient des dispositions transitoires des articles 668 ou 669. Il doit permettre à la Banque d'apprécier, avec un minimum de certitude, si l'entreprise parviendra, au terme de la période transitoire, à respecter les exigences imposées par la loi en matière de provisions techniques et, donc, de capital de solvabilité requis.

La Banque peut également tenir compte de tout autre élément dont elle dispose.

Le montant réparti au titre de participations bénéficiaires ou de ristournes n'est pas limité au montant visé à l'article 4. Il va cependant de soi que, pour assurer l'égalité de traitement entre les entreprises d'assurance, le montant à répartir qui dépasserait ce montant sera apprécié, par groupe d'activités, sur la base des mêmes critères que ceux utilisés dans le cadre de l'article 7 (ratio de capital de solvabilité atteint sans le bénéfice des mesures transitoires).

Article 9

Cet article vise la situation dans laquelle le ratio de couverture du capital de solvabilité requis est inférieur à 100 % même avec le bénéfice des mesures transitoires.

En principe, une entreprise dans ce cas ne peut répartir de participation bénéficiaire ni octroyer de ristournes. Il est cependant prévu que la Banque peut octroyer une dispense si la situation financière de l'entreprise d'assurance le permet.

Ainsi, il se pourrait que le ratio de capital de solvabilité requis ne soit pas atteint à cause des critères d'éligibilité des fonds propres fixés par les articles 150 de la loi et 82 du Règlement Délégué 2015/35 de la Commission du 10 octobre 2014 complétant la directive Solvabilité II alors que l'entreprise d'assurance dispose d'éléments de fonds propres importants par ailleurs.

Voorts dient te worden vermeden dat de toepassing van een regel leidt tot procyclische effecten, zoals een massale afkoop van de overeenkomsten, die rampzalige gevolgen zouden kunnen hebben voor de onderneming.

De onderstaande tabel geeft een samenvatting van de nieuwe regeling voor prudentieel toezicht op de verdeling van winstdeling en de toekenning van restorno's.

De plus, il convient d'éviter que l'application d'une règle entraîne des effets procycliques tels qu'un rachat massif des contrats dont les conséquences pourraient être désastreuses pour l'entreprise.

Le tableau ci-dessous résume le nouveau régime de contrôle prudentiel de répartition des participations bénéficiaires et d'octroi des ristournes.

Dekkingsgraad van het solvabiliteitskapitaalvereiste	Verdeling of toekenning van het in artikel 4 vastgestelde maximumbedrag	Verdeling of toekenning van een hoger bedrag dan het in artikel 4 vastgestelde maximumbedrag
Minstens 100 % zonder toepassing van de overgangsmatregelen	Onvoorwaardelijk toegestaan, tenzij de Bank zich hiertegen verzet	Toegestaan, mits de Bank voorafgaandelijk toestemming geeft
Minstens 100 % met toepassing van de overgangsmatregelen	Toegestaan, mits de Bank voorafgaandelijk toestemming geeft	Toegestaan, mits de Bank voorafgaandelijk toestemming geeft
Minder dan 100 % zelfs met toepassing van de overgangsmatregelen	Verboden, tenzij de Bank voorafgaandelijk toestemming geeft	Verboden, tenzij de Bank voorafgaandelijk toestemming geeft

Ratio de couverture du capital de solvabilité requis	Répartition ou octroi du montant maximum déterminé à l'article 4	Répartition ou octroi d'un montant supérieur au montant maximum déterminé à l'article 4
Au moins 100 % sans les mesures transitoires	Autorisée sans condition, sauf opposition de la Banque	Autorisée moyennant autorisation préalable de la Banque
Au moins 100 % avec les mesures transitoires	Autorisée moyennant autorisation préalable de la Banque	Autorisée moyennant autorisation préalable de la Banque
Moins de 100 % même avec les mesures transitoires	Interdite, sauf autorisation préalable de la Banque	Interdite, sauf autorisation préalable de la Banque

Artikel 10

In dit artikel wordt de uiterste datum vastgesteld waarop een van de in artikelen 7, 8 of 9 bedoelde aanvragen voor toestemming bij de Bank moet worden ingediend.

De einddatum is ongewijzigd ten opzichte van de huidige praktijk. Die datum valt drie weken vóór de algemene vergadering van de verzekeringsonderneming waarop wordt beslist over of ingestemd met de toewijzing van het resultaat van het boekjaar. Die datum mag echter niet na het indienen van de jaarlijks door de Bank te ontvangen informatie vallen.

Die bepaling belet de ondernemingen niet om, vóór de voornoemde datum, een raming van de winstdeling mee te delen. Wanneer ze die meedelen, is dat echter onder voorbehoud van een beslissing van de Bank die de verdeling van winstdeling of de toekenning van restorno's zou verbieden, overeenkomstig het ontwerpbesluit.

HOOFDSTUK III. — Slotbepalingen

Dit hoofdstuk heeft betrekking op de datum van inwerkingtreding en bevat de slotbepalingen.

Artikel 11

Aangezien het ontwerpbesluit op basis van de voornoemde wet van 13 maart 2016 wordt genomen, is het voor het eerst van toepassing op het eerste boekjaar dat aan die wet wordt onderworpen, namelijk het boekjaar dat begint op 1 januari 2016.

Concreet betekent dit dat de nieuwe regels voor het eerst van toepassing zullen zijn op de winstdeling die wordt verdeeld in de restorno's die worden toegekend tijdens het boekjaar dat op 1 januari 2016 begint. Aangezien het boekjaar voor verzekeringsondernemingen altijd op 31 december eindigt, zullen de verdelings- en toekenningscriteria betrekking hebben op de technisch-financiële resultaten leven en niet-leven van het boekjaar 2016. Op die winstdeling en restorno's zal tijdens het boekjaar 2017 eventueel een ad-hocdotatie aan de voorziening worden toegepast.

Artikel 12

Aangezien de bepalingen van artikel 12bis van het algemeen controlereglement werden vervangen door of overgenomen in de bepalingen van het ontwerpbesluit, mag dit artikel worden opgeheven. Er dient evenwel te worden opgemerkt dat deze bepaling van toepassing blijft voor het boekjaar 2015, met andere woorden op de tijdens het boekjaar 2016 te verdelen winstdeling en toe te kennen restorno's.

Article 10

Cet article précise la date ultime à laquelle une des demandes d'autorisation visées aux articles 7, 8 ou 9 doit être déposée à la Banque.

L'échéance est inchangée par rapport à la pratique actuelle. Elle se situe trois semaines avant l'assemblée générale de l'entreprise d'assurance qui décide ou avalise l'affectation du résultat de l'exercice. Cette date ne peut cependant dépasser celle du dépôt des informations annuelles que la Banque doit recevoir.

Cette disposition n'interdit pas aux entreprises de communiquer une prévision de participations bénéficiaires avant la date précitée. Cette communication se fait cependant sous réserve d'une décision de la Banque qui interdirait la répartition de participations bénéficiaires ou l'octroi de ristournes conformément à l'arrêté en projet.

CHAPITRE III. — Dispositions finales

Ce chapitre se rapporte à la date d'entrée en vigueur et au dispositif final de l'arrêté.

Article 11

Comme l'arrêté royal en projet est pris sur la base de la loi du 13 mars 2016 précitée, il s'applique pour la première fois au premier exercice comptable soumis à cette loi, à savoir celui qui débute le 1^{er} janvier 2016.

Concrètement, cela signifie que les nouvelles règles s'appliqueront pour la première fois aux participations réparties et aux ristournes octroyées au cours de l'exercice comptable débutant le 1^{er} janvier 2016. Comme, pour les entreprises d'assurance, l'exercice comptable se termine toujours le 31 décembre, les critères de répartition et d'octroi se rapporteront aux bénéfices technico-financiers vie et non-vie de l'exercice 2016. Ces participations et ristournes feront l'objet d'une éventuelle dotation à la provision ad hoc au cours de l'exercice 2017.

Article 12

Les dispositions de l'article 12bis du règlement général de contrôle ayant été remplacées ou reprises par celles de l'arrêté en projet, cet article peut être abrogé. On précise toutefois que cette disposition reste applicable en ce qui concerne l'exercice 2015, c'est-à-dire aux participations qui seront réparties et aux ristournes qui seront octroyées au cours de l'exercice 2016.

Artikel 13

Dit artikel bepaalt welke minister bevoegd is voor de toepassing van het ontwerpbesluit. Aangezien dit een louter prudentiële aangelegenheid betreft, wordt deze bevoegdheid toegewezen aan de minister die bevoegd is voor het toezicht op de verzekeringsondernemingen.

Het dient te worden opgemerkt dat, behalve de bij dit ontwerpbesluit bepaalde verplichtingen, de niet-prudentiële regelgeving haar eigen regels mag opleggen. Het gaat bijvoorbeeld om regels inzake het verstrekken van informatie aan de verzekeringnemers, en inzake de transparantie. Het kan ook gaan om normen voor de verdeling of toekenning van winstdeling of de toekenning van restorno's, in navolging van het koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de toekenning van buitenwettelijke voordelen aan de werknemers bedoeld bij koninklijk besluit nr. 50 van 24 oktober 1967 betreffende het rust- en overlevingspensioen voor werknemers en aan de personen bedoeld in artikel 32, eerste lid, 1° en 2° van het Wetboek van Inkomstenbelastingen 1992, tewerkgesteld buiten een arbeidsovereenkomst. Het spreekt voor zich dat de verzekeringsonderneming bij de toepassing van dit ontwerpbesluit zal moeten rekening houden met de uit die niet-prudentiële regels voortvloeiende beperkingen.

Dit is, Sire, de draagwijdte van het besluit dat U ter ondertekening wordt voorgelegd.

Ik heb de eer te zijn,

Sire,
van Uwe Majesteit,
de zeer eerbiedige
en zeer getrouwe dienaar,

De Vice-eersteminister en Minister van Economie,
K. PEETERS

ADVIES 59.571/1/V VAN 4 AUGUSTUS 2016 VAN DE RAAD VAN STATE, AFDELING WETGEVING, OVER EEN ONTWERP VAN KONINKLIJK BESLUIT 'BETREFFENDE DE VERDELING VAN WINSTDELING EN DE TOEKENNING VAN RESTORNO'S VOOR VERZEKERINGEN'

Op 9 juni 2016 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Minister van Economie verzocht binnen een termijn van dertig dagen, verlengd tot 10 augustus 2016, een advies te verstrekken over een ontwerp van koninklijk besluit 'betreffende de verdeling van winstdeling en de toekenning van restorno's voor verzekeringen'.

Het ontwerp is door de eerste vakantiekamer onderzocht op 2 augustus 2016.

De kamer was samengesteld uit Marnix Van Damme, kamervoorzitter, Wilfried Van Vaerenbergh en Bert Thys, staatsraden, Bruno Peeters, assessor, en Annemie Goossens, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Paul Depuydt, eerste auditeur-afdelingshoofd.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Marnix Van Damme, kamervoorzitter.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 4 augustus 2016.

1. Met toepassing van artikel 84, § 3, eerste lid, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, heeft de afdeling Wetgeving zich toegespitst op het onderzoek van de bevoegdheid van de steller van de handeling, van de rechtsgrond, alsmede van de vraag of aan de te vervullen vormvereisten is voldaan.

Strekking en rechtsgrond van het ontwerp

2. Het om advies voorgelegde ontwerp van koninklijk besluit strekt ertoe de prudentiële regels vast te stellen voor de verdeling van winstdeling en de toekenning van restorno's voor, respectievelijk, de activiteitengroep "niet-leven" en de activiteitengroep "leven". In de adviesaanvraag wordt nader verduidelijkt dat "[het] koninklijk besluit (...) een besluit [is] ter uitvoering van de wet 'Solvabiliteit II' en dat "[a]lleen het prudentiële luik van de materie is geregeld in dit koninklijk besluit. Meer bepaald, de verdeling van de winstdeling en restorno's en niet de toekenning. De niet-prudentiële aspecten vallen onder de bevoegdheden van de FSMA en [zullen] het voorwerp uitmaken van een afzonderlijk koninklijk besluit".

Article 13

Cet article précise le ministre en charge de l'application de l'arrêté en projet. S'agissant d'une matière purement prudentielle, cette compétence est dévolue au ministre qui a le contrôle des entreprises d'assurance dans ses attributions.

Il convient de rappeler qu'outre les obligations prévues par le présent projet d'arrêté, la réglementation non-prudentielle peut imposer ses propres règles. Il s'agit, par exemple, de règles relatives à l'information du preneur d'assurance et à la transparence. Il peut également, à l'instar de l'arrêté du 14 novembre 2003 concernant l'octroi d'avantages extra-légaux aux travailleurs salariés visés par l'arrêté royal n° 50 du 24 octobre 1967 relatif à la pension de retraite et de survie des travailleurs salariés et aux personnes visées à l'article 32, alinéa 1^{er}, 1° et 2° du Code des Impôts sur les Revenus 1992, occupées en dehors d'un contrat de travail, s'agir de normes de répartition ou d'attribution des participations bénéficiaires ou d'octroi de ristournes. Il va de soi que les contraintes découlant de ces règles non prudentielles devront être prises en compte par l'entreprise d'assurance dans le cadre de l'application du présent projet d'arrêté.

Telle est, Sire, la portée de l'arrêté qui Vous est soumis.

J'ai l'honneur d'être,

Sire,
de Votre Majesté,
le très respectueux
et très fidèle serviteur,

Le Vice-Premier Ministre et Ministre de l'Economie,
K. PEETERS

AVIS 59.571/1/V DU 4 AOUT 2016 DU CONSEIL D'ETAT, SECTION DE LEGISLATION, SUR UN PROJET D'ARRETE ROYAL 'RELATIF A LA REPARTITION DE PARTICIPATIONS BENEFICIAIRES ET A L'OCTROI DE RISTOURNES EN MATIERE D'ASSURANCE'

Le 9 juin 2016, le Conseil d'Etat, section de législation, a été invité par le Ministre de l'Economie à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, prorogé jusqu'au 10 août 2016, sur un projet d'arrêté royal 'relatif à la répartition de participations bénéficiaires et à l'octroi de ristournes en matière d'assurance'.

Le projet a été examiné par la première chambre des vacances le 2 août 2016.

La chambre était composée de Marnix Van Damme, président de chambre, Wilfried Van Vaerenbergh et Bert Thys, conseillers d'Etat, Bruno Peeters, assesseur, et Annemie Goossens, greffier.

Le rapport a été présenté par Paul Depuydt, premier auditeur chef de section.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise de l'avis a été vérifiée sous le contrôle de Marnix Van Damme, président de chambre.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 4 août 2016.

1. En application de l'article 84, § 3, alinéa 1^{er}, des lois sur le Conseil d'Etat, coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation a fait porter son examen essentiellement sur la compétence de l'auteur de l'acte, le fondement juridique et l'accomplissement des formalités prescrites.

Portée et fondement juridique du projet

2. Le projet d'arrêté royal soumis pour avis a pour objet de fixer les règles prudentielles relatives à la répartition des participations bénéficiaires et à l'octroi de ristournes pour, respectivement, le groupe d'activités « non-vie » et le groupe d'activités « vie ». La demande d'avis précise que « [het] koninklijk besluit (...) een besluit [is] ter uitvoering van de wet 'Solvabiliteit II' » et que « [a]lleen het prudentiële luik van de materie is geregeld in dit koninklijk besluit. Meer bepaald, de verdeling van de winstdeling en restorno's en niet de toekenning. De niet-prudentiële aspecten vallen onder de bevoegdheden van de FSMA en [zullen] het voorwerp uitmaken van een afzonderlijk koninklijk besluit ».

De betrokken prudentiële regels worden momenteel in essentie vastgesteld in artikel 12*bis* van het koninklijk besluit van 22 februari 1991 ‘houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen’, waarvan artikel 12 van het ontwerp de opheffing beoogt.

3. Voor de ontworpen regeling kan rechtsgrond worden gevonden in artikel 212, tweede lid, van de wet van 13 maart 2016 ‘op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen’, wat de niet-levensverzekeringen betreft, en in artikel 221, tweede lid, 6°, van dezelfde wet, wat de levensverzekeringen betreft.

Algemene opmerking

4. In zowel de tekst van het ontwerp (1) als die van het verslag aan de Koning wordt bij herhaling melding gemaakt van “de wet van 23/03/2016 op het statuut van en het toezicht op verzekerings- of herverzekeringsondernemingen”. Bedoeld wordt “de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen”. De betrokken wet dient telkens met de correcte datum en – wat de Nederlandse tekst betreft – het correcte opschrift te worden vermeld.

Onderzoek van de tekst

Aanhef

5. Aangezien artikel 12 van het ontwerp strekt tot het opheffen van artikel 12*bis* van het koninklijk besluit van 22 februari 1991, dient onmiddellijk na het lid van de aanhef waarin wordt verwezen naar de artikelen 212, tweede lid, en 221, tweede lid, 6°, van de wet van 13 maart 2016 (niet: 23/03/2016), het volgende lid te worden ingevoegd:

“Gelet op het koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen;” (2).

Artikel 7

6. In artikel 7, eerste lid, van het ontwerp stemmen de Nederlandse (“voor een of meer activiteiten- of productgroepen”) en de Franse tekst (“pour un ou plusieurs groupes d’activités”) niet overeen. Deze discordantie moet worden weggewerkt.

Artikel 12

7. Men passe de redactie van de eerste zin van artikel 12 van het ontwerp aan als volgt:

“Artikel 12*bis* van het koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen, vervangen bij het koninklijk besluit van 26 november 1999 en gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt opgeheven.”

(1) Zie het eerste lid van de aanhef en artikel 1, 1°, van het ontwerp.

(2) Zie Beginselen van de wetgevingstechniek. Handleiding voor het opstellen van wetgevende en reglementaire teksten, Raad van State, 2008, aanbevelingen nrs. 29 en 30, te raadplegen op de internetsite van de Raad van State (www.raadvst-consetat.be).

De griffier,
A. Goossens.

De voorzitter,
M. Van Damme.

14 SEPTEMBER 2016. — Koninklijk besluit betreffende de verdeling van winstdeling en de toekenning van restorno’s voor verzekerings-

FILIP, Koning der Belgen,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze Groet.

Gelet op de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, artikel 212, tweede lid en artikel 221, tweede lid, 6°;

Gelet op het koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen;

Gelet op het advies van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, gegeven op 13 januari 2016;

Gelet op het advies van de Nationale Bank van België, gegeven op 28 april 2016;

Gelet op advies 59.571/1/V van de Raad van State, gegeven op 4 augustus 2016, met toepassing van artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973;

Les règles prudentielles concernées sont actuellement fixées pour l’essentiel à l’article 12*bis* de l’arrêté royal du 22 février 1991 « portant règlement général relatif au contrôle des entreprises d’assurances », que l’article 12 du projet vise à abroger.

3. Le dispositif en projet peut trouver un fondement juridique dans l’article 212, alinéa 2, de la loi du 13 mars 2016 ‘relative au statut et au contrôle des entreprises d’assurance ou de réassurance’, en ce qui concerne les assurances non-vie, et dans l’article 221, alinéa 2, 6°, de la même loi, en ce qui concerne les assurances-vie.

Observation générale

4. Tant le texte du projet (1) que celui du rapport au Roi mentionnent à plusieurs reprises « la loi du 23/03/2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d’assurance ou de réassurance ». C’est « la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d’assurance ou de réassurance » qui est visée. Il s’impose de chaque fois mentionner la date correcte et – en ce qui concerne le texte néerlandais – l’intitulé exact de la loi concernée.

Examen du texte

Préambule

5. Dès lors que l’article 12 du projet a pour objet d’abroger l’article 12*bis* de l’arrêté royal du 22 février 1991, il y a lieu d’insérer l’alinéa suivant immédiatement après l’alinéa du préambule qui vise les articles 212, alinéa 2, et 221, alinéa 2, 6°, de la loi du 13 mars 2016 (pas : 23/03/2016) :

« Vu l’arrêté royal du 22 février 1991 portant règlement général relatif au contrôle des entreprises d’assurances ; » (2).

Article 7

6. A l’article 7, alinéa 1^{er}, du projet, les textes français (« pour un ou plusieurs groupes d’activités ») et néerlandais (« voor een of meer activiteiten- of productgroepen ») ne correspondent pas. Cette discordance doit être éliminée.

Article 12

7. La première phrase de l’article 12 du projet sera adaptée comme suit :

« L’article 12*bis* de l’arrêté royal du 22 février 1991 portant règlement général relatif au contrôle des entreprises d’assurances, remplacé par l’arrêté royal du 26 novembre 1999 et modifié par l’arrêté royal du 3 mars 2011, est abrogé ».

(1) Voir le premier alinéa du préambule et l’article 1^{er}, 1°, du projet.

(2) Voir Principes de technique législative. Guide de rédaction des textes législatifs et réglementaires, Conseil d’Etat, 2008, recommandations n^{os} 29 et 30, à consulter sur le site internet du Conseil d’Etat (www.raadvst-consetat.be).

Le greffier,
A. Goossens.

Le président,
M. Van Damme.

14 SEPTEMBRE 2016. — Arrêté royal relatif à la répartition de participations bénéficiaires et à l’octroi de ristournes en matière d’assurance

PHILIPPE, Roi des Belges,

A tous, présents et à venir, Salut.

Vu la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d’assurance ou de réassurance, les articles 212, alinéa 2 et 221, alinéa 2, 6°;

Vu l’arrêté royal du 22 février 1991 portant règlement général de contrôle des entreprises d’assurances;

Vu l’avis de l’Autorité des services et marchés financiers, donné le 13 janvier 2016;

Vu l’avis de la Banque nationale de Belgique, donné le 28 avril 2016;

Vu l’avis n° 59.571/1/V du Conseil d’État, donné le 4 août 2016, en application de l’article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, des lois sur le Conseil d’État, coordonnées le 12 janvier 1973;

Op de voordracht van de Vice-Eerste Minister en de Minister van Economie,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

HOOFDSTUK I. — *Définitions, doel en toepassingsgebied*

Artikel 1. Voor de toepassing van dit besluit wordt verstaan onder :

1° “de wet” : de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;

2° “de Bank” : de Nationale Bank van België, als bedoeld in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;

3° “activiteitengroep niet-leven” : de niet-levensverzekeringsactiviteiten als omschreven in artikel 15, 16° van de wet;

4° “activiteitengroep leven” : de levensverzekeringsactiviteiten als gedefinieerd in artikel 15, 17° van de wet;

5° “netto technisch-financiële winst vóór dotatie” :

a) voor de activiteitengroep niet-leven : de winst van de gedetailleerde technische resultatenrekening niet-leven (code 710/619, kolommen 1 t.e.m. 4) als omschreven in punt I van afdeling II van hoofdstuk II van de bijlage bij het koninklijk besluit van 17 november 1994 op de jaarrekening van de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, waaraan het volgende wordt toegevoegd :

i) het bedrag van de winstdeling en restorno's ten laste van het boekjaar (code 612.112, kolommen 1 t.e.m. 4) van dezelfde rekening,

ii) de dotatie van het boekjaar aan de voorziening voor winstdeling en restorno's (code 612.211 011, kolommen 1 t.e.m. 4) van dezelfde rekening;

b) voor de activiteitengroep leven : de winst van de gedetailleerde technische resultatenrekening leven (code 720/628, kolommen 1 t.e.m. 4) als omschreven in punt II van afdeling II van hoofdstuk II van de bijlage bij het voornoemd koninklijk besluit van 17 november 1994, waaraan het volgende wordt toegevoegd :

i) het bedrag van de winstdeling en restorno's ten laste van het boekjaar (code 622.112, kolommen 1 t.e.m. 4) van dezelfde rekening,

ii) de dotatie van het boekjaar aan de voorziening voor winstdeling en restorno's (code 622.211 011, kolommen 1 t.e.m. 4) van dezelfde rekening;

iii) de variatie van de niet-geactiveerde zillmeringswaarde;

6° “dekkingsgraad van het solvabiliteitskapitaalvereiste” : de verhouding tussen :

a) het in aanmerking komend eigen vermogen als bedoeld in de artikelen 140 tot 150 van de wet en

b) het solvabiliteitskapitaalvereiste als vastgesteld overeenkomstig artikel 151 en, in voorkomend geval, artikel 323 van de wet;

7° “overgangsmatregelen” : de overgangsmatregelen als bedoeld in de artikelen 668 en 669 van de wet;

Art. 2. In dit besluit wordt het maximumbedrag bepaald dat de verzekeringsondernemingen mogen verdelen als winstdeling of toekennen als restorno's, respectievelijk voor de activiteitengroep niet-leven en de activiteitengroep leven.

HOOFDSTUK II. — *Regels voor de verdeling van winstdeling en de toekenning van restorno's*

Afdeling I. — Algemene regels

Art. 3. De verdeling van winstdeling en de toekenning van restorno's zijn onderworpen aan de voorwaarde dat de dekkingsgraad van het solvabiliteitskapitaalvereiste zonder toepassing van de overgangsmatregelen minstens 100 % bedraagt.

Art. 4. Het bedrag dat in de loop van een boekjaar per activiteitengroep mag worden verdeeld als winstdeling of mag worden toegekend als restorno mag niet groter zijn dan de netto technisch-financiële winst vóór dotatie van de activiteitengroep van dat boekjaar.

Art. 5. De actuariële functie bevestigt in het advies bedoeld in artikel 59, § 1, 10° van de wet ten minste :

1° dat het bedrag van de winstdeling strookt met het door het wettelijk bestuursorgaan goedgekeurde schriftelijke beleid;

Sur la proposition du Vice-Premier Ministre et Ministre de l'Économie,

Nous avons arrêté et arrêtons :

CHAPITRE I^{er}. — *Définitions, objet et champ d'application*

Article 1^{er}. Aux fins du présent arrêté, on entend par :

1° “la loi” : la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance;

2° “la Banque” : la Banque nationale de Belgique, visée dans la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique;

3° “groupe d'activités non-vie” : les activités d'assurance non-vie définies à l'article 15, 16° de la loi;

4° “groupe d'activités vie” : les activités d'assurance-vie définies à l'article 15, 17° de la loi;

5° “bénéfice technico-financier net avant dotation” :

a) pour le groupe d'activités non-vie : le bénéfice du compte de résultats technique détaillé non-vie (code 710/619, colonnes 1 à 4) tel que décrit au point I de la section II du chapitre II de l'annexe à l'arrêté royal du 17 novembre 1994 relatif aux comptes annuels des entreprises d'assurances et de réassurance, auquel il est ajouté :

i) le montant des participations et ristournes à charge de l'exercice (code 612.112, colonnes 1 à 4) du même compte,

ii) la dotation de l'exercice à la provision pour participations bénéficiaires et ristournes (code 612.211 011, colonnes 1 à 4) du même compte;

b) pour le groupe d'activités vie : le bénéfice du compte de résultats technique détaillé vie (code 720/628, colonnes 1 à 4) tel que décrit au point II de la section II du chapitre II de l'annexe à l'arrêté royal du 17 novembre 1994 précité, auquel il est ajouté,

i) le montant des participations et ristournes à charge de l'exercice (code 622.112, colonnes 1 à 4) du même compte,

ii) la dotation de l'exercice à la provision pour participations bénéficiaires et ristournes (code 622.211 011, colonnes 1 à 4) du même compte;

iii) la variation de la valeur de zillmerisation non activée;

6° “ratio de couverture du capital de solvabilité requis” : le rapport entre :

a) les fonds propres éligibles visés aux articles 140 à 150 de la loi et

b) le capital de solvabilité requis fixé conformément aux articles 151 et, le cas échéant, 323 de la loi;

7° “mesures transitoires” : les mesures transitoires visées aux articles 668 et 669 de la loi;

Art. 2. Le présent arrêté détermine le montant maximum que les entreprises d'assurance peuvent répartir au titre de participations bénéficiaires ou octroyer au titre de ristournes en ce qui concerne, respectivement, le groupe d'activités non-vie et le groupe d'activités vie.

CHAPITRE II. — *Règles applicables en ce qui concerne la répartition de participations bénéficiaires et l'octroi de ristournes*

Section I^{re}. — Règles générales

Art. 3. La répartition de participations bénéficiaires et l'octroi de ristournes sont subordonnés à la condition que le ratio de couverture du capital de solvabilité requis soit supérieur ou égal à 100 % sans le bénéfice des mesures transitoires.

Art. 4. Le montant qui, par groupe d'activités, peut être réparti sous forme de participations bénéficiaires ou octroyé sous forme de ristournes au cours d'un exercice ne peut être supérieur au bénéfice technico-financier net avant dotations du groupe d'activités de cet exercice.

Art. 5. La fonction actuarielle atteste au minimum, dans l'avis visé à l'article 59, § 1^{er}, 10° de la loi :

1° que le montant de la participation bénéficiaire est conforme à la politique écrite approuvée par l'organe légal d'administration;

2° dat met dit schriftelijk beleid correct rekening werd gehouden bij de modellering van het verloop van de cash-flows die in aanmerking worden genomen bij de berekening van de beste schatting (best estimate) als bedoeld in artikel 126 van de wet;

3° het bedrag van de variatie van de niet-geactiveerde zillmeringswaarde.

Art. 6. In afwijking van artikel 3 kan de Bank zich verzetten tegen de verdeling van winstdeling en de toekenning van restorno's wanneer die verdeling of die toekenning de financiële positie van de verzekeringsonderneming op de korte of de lange termijn in gevaar kan brengen.

Afdeling II. — Gevallen waarin voor de verdeling van winstdeling en de toekenning van restorno's voorafgaande toestemming is vereist

Art. 7. Mits de Bank hiervoor voorafgaandelijk toestemming heeft verleend, kan de verzekeringsonderneming voor een of meer activiteitengroepen een bedrag verdelen of toekennen dat hoger is dan het bedrag dat met toepassing van artikel 4 is vastgesteld wanneer de dekkinggraad van het solvabiliteitskapitaalvereiste zonder toepassing van de overgangsmaatregelen minstens 100 % bedraagt.

De toestemming van de Bank kan enkel worden verleend indien deze verdeling of deze toekenning de financiële positie van de onderneming op de korte of de lange termijn niet in gevaar brengt.

Art. 8. Mits de Bank hiervoor voorafgaandelijk toestemming heeft verleend, kan de verzekeringsonderneming, in afwijking van artikel 3, voor een of meer activiteitengroepen winstdeling verdelen of restorno's toekennen wanneer de dekkinggraad van het solvabiliteitskapitaalvereiste mét toepassing van de overgangsmaatregelen slechts 100 % bedraagt.

De Bank houdt rekening met de impact van de voorgenomen verdeling van winstdeling of toekenning van restorno's op de financiële positie van de onderneming op de korte of de lange termijn. Zij houdt hierbij eveneens rekening met het tussentijds verslag als bedoeld in artikel 671, § 1 van de wet.

Art. 9. Mits de Bank hiervoor voorafgaandelijk toestemming heeft verleend, kan de verzekeringsonderneming, in afwijking van artikel 3, voor een of meer activiteitengroepen winstdeling verdelen of restorno's uitkeren wanneer de dekkinggraad van het solvabiliteitskapitaalvereiste zelfs met toepassing van de overgangsmaatregelen minder bedraagt dan 100 %, op voorwaarde dat de onderneming aantoont dat het niet verdelen van winstdeling of het niet toekennen van restorno's nefaste procyclische effecten zou hebben of dat deze verdeling of toekenning haar financiële positie op de korte of de lange termijn niet in gevaar brengt.

Art. 10. Verzekeringsondernemingen die een van de in dit hoofdstuk bedoelde toestemmingen aanvragen, moeten uiterlijk drie weken vóór de datum van de algemene vergadering of, indien die vroeger valt, vóór de datum waarop de andere voor toezichtsdoeleinden bestemde informatie overeenkomstig artikel 659 van de wet aan de Bank moet worden bezorgd, een dossier indienen.

Dat dossier wordt het in artikel 5 bedoelde advies van de actuariële functie gevoegd.

HOOFDSTUK III. — Slotbepalingen

Art. 11. De artikelen 1 tot 10 van dit besluit zijn van toepassing vanaf het eerste boekjaar dat aanvangt op 1 januari 2016.

Art. 12. Artikel 12bis van het koninklijk besluit van 22 februari 1991 houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen, vervangen bij het koninklijk besluit van 26 november 1999 en gewijzigd bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011, wordt opgeheven. Het blijft echter van toepassing op de winstdeling en restorno's die betrekking hebben op de boekjaren die uiterlijk op 31 december 2015 eindigen.

Art. 13. De minister bevoegd voor het toezicht op de verzekeringsondernemingen is belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te Brussel, 14 september 2016.

FILIP

Van Koningswege :

De Vice-Eerste Minister en Minister van Economie,
K. PEETERS

2° que cette politique écrite a été correctement modélisée dans le modèle de déroulement de cash-flows intervenant dans le calcul de la meilleure estimation (best estimate) visée à l'article 126 de la loi;

3° le montant de la variation de la valeur de zillmerisation non activée.

Art. 6. Par dérogation à l'article 3, la Banque peut s'opposer à toute répartition de participations bénéficiaires et octroi de ristournes lorsque cette répartition ou cet octroi risque de compromettre la situation financière à court ou à long terme de l'entreprise d'assurance.

Section II. — Répartitions de participations bénéficiaires et octrois de ristournes soumis à autorisation préalable

Art. 7. Moyennant l'autorisation préalable de la Banque, l'entreprise d'assurance peut, pour un ou plusieurs groupes d'activités, répartir ou octroyer un montant supérieur à celui déterminé en application de l'article 4 lorsque le ratio de couverture du capital de solvabilité requis est supérieur ou égal à 100 % sans le bénéfice des mesures transitoires.

L'autorisation de la Banque ne peut être donnée que si cette répartition ou cet octroi ne compromet pas la situation financière à court et à long terme de l'entreprise.

Art. 8. Par dérogation à l'article 3, l'entreprise d'assurance peut, pour un ou plusieurs groupes d'activités, moyennant l'autorisation préalable de la Banque, répartir des participations bénéficiaires ou octroyer des ristournes lorsque le ratio de couverture du capital de solvabilité requis n'atteint 100 % que moyennant le bénéfice des mesures transitoires.

La Banque tient compte de l'impact de la répartition de participations bénéficiaires ou de l'octroi des ristournes projetés sur la situation financière à court et à long terme de l'entreprise. À cette fin, elle prend également en considération le rapport d'étape visé à l'article 671, § 1^{er} de la loi.

Art. 9. Par dérogation à l'article 3, l'entreprise d'assurance peut, pour un ou plusieurs groupes d'activités, moyennant l'autorisation préalable de la Banque, répartir des participations bénéficiaires ou octroyer des ristournes lorsque le ratio de couverture du capital de solvabilité requis est inférieur à 100 % même avec le bénéfice des mesures transitoires à condition que l'entreprise démontre que l'absence de répartition ou d'octroi aurait des effets procycliques néfastes ou que cette répartition ou cet octroi ne compromet pas sa situation financière à court et à long terme.

Art. 10. L'entreprise d'assurance qui sollicite l'une des autorisations visées au présent chapitre dépose un dossier au plus tard trois semaines avant la date de l'assemblée générale ou, si elle est antérieure, avant la date à laquelle les autres informations aux fins de contrôle doivent être transmises à la Banque conformément à l'article 659 de la loi.

Ce dossier est accompagné de l'avis de la fonction actuarielle visé à l'article 5.

CHAPITRE III. — Dispositions finales

Art. 11. Les articles 1^{er} à 10 du présent arrêté sont applicables à partir du premier exercice comptable commençant le 1^{er} janvier 2016.

Art. 12. L'article 12bis de l'arrêté royal du 22 février 1991 portant règlement général relatif au contrôle des entreprises d'assurances, remplacé par l'arrêté royal du 26 novembre 1999 et modifié par l'arrêté royal du 3 mars 2011, est abrogé. Il reste cependant applicable aux participations et aux ristournes se rapportant aux exercices comptables se terminant au plus tard le 31 décembre 2015.

Art. 13. Le ministre qui a le contrôle des entreprises d'assurance dans ses attributions est chargé de l'exécution du présent arrêté.

Donné à Bruxelles, le 14 septembre 2016.

PHILIPPE

Par le Roi :

Le Vice-Premier Ministre et Ministre de l'Economie,
K. PEETERS