



Verslag over de solvabiliteit en financiële toestand 2024

D.A.S. Société anonyme belge d'assurances de Protection Juridique

D.A.S. Belgische Rechtsbijstandsverzekerings- maatschappij NV

Koning Albert II Laan 7

1000 Brussel

Code NBB N° 0687

2024

Auteurs

Oorspronkelijke auteurs	Afdeling	Rol van auteur
Gwendolyne Verstraelen	Risicobeheerfunctie	CRO

Eigenaar

Naam van het document	Eigenaar van de afdeling
Verslag over de solvabiliteit en financiële toestand	Risicobeheerfunctie

Met bijdragen van

Met bijdragen van	Afdeling	Rol
Lotte Leys	Risicobeheerfunctie	Quantitative Risk Officer
Lisa Devogel	Financiële afdeling	Finance manager

Revisoren

Revisoren	Afdeling	Rol
Karl Van den Bulck	Financiële afdeling	CFO
Gwendolyne Verstraelen	Risk	CRO

Ondertekenende instanties

Ondertekenende instanties	Datum of referentie van de meeting	Rol
Raad van bestuur	25/03/2025	Raad van bestuur

Gegevensclassificatie

Extern gebruik, vertrouwelijk.

Versiegeschiedenis

Versienr.	Versiedatum	Wijziging aangevraagd door	Auteur	Omschrijving van de wijzigingen
Version 1.0	05/03/2025		GWV	Eerste ontwerp
Version 1.1			LDV	Update financiële deel
Version 1.2	18/03/2025		KVDB	Kwaliteitscontrole financiële deel
Version 1.3	21/03/2025		LL/GWV	Update op basis van latere gebeurtenis + wijziging USP

Inhoudsopgave

1. Samenvatting.....	4
1.1 Bedrijf en prestaties.....	4
1.2 Governancesysteem.....	4
1.3 Risicoprofiel.....	4
1.4 Waardering voor solvabiliteitsdoeleinden.....	5
1.5 Kapitaalbeheer.....	5

1. Samenvatting

D.A.S. België is een Belgische rechtspersoon die voor 99,99% in handen is van ERGO Versicherung AG, gevestigd in Duitsland. De ERGO Group is een 100% aangesloten onderneming van Munich Re, een van de grootste herverzekeringsmaatschappijen ter wereld. D.A.S. België is een monolineverzekeringsmaatschappij met uitsluitend activiteiten in het rechtsbijstandsverzekeringswezen.

Het verhaal van D.A.S. België begon al in 1917 om de toeschouwers rond het racecircuit van Le Mans rechtsbijstand te bieden. Vandaag is D.A.S. België de marktleider in de rechtsbijstandsector in België en wil ze die positie in de toekomst verder bestendigen.

1.1 Bedrijf en prestaties

Voor 2024 boekte D.A.S. België een nettoverlies van 3,24 miljoen euro (overeenkomstig de Belgische algemeen aanvaarde boekhoudregels (Belgian Accounting Standards, BGAAP), tegenover een nettowinst van 4,49 miljoen euro in 2023. Die negatieve evolutie valt te verklaren door een versterking van de reserve wegens hoger dan verwachte gemiddelde claimkosten per afgesloten dossier en de impact van een latere gebeurtenis als gevolg van de geactualiseerde indicatieve tabellen voor lichamelijk letsel.

De totale geboekte premies in 2024 bedragen 155 miljoen euro tegenover 149 miljoen euro in 2023.

D.A.S. België levert een actieve bijdrage aan het huidige ERGO Strategy Programme 2 (ESP2) met betrekking tot elk van de drie dimensies, 'Scale' (schaal), 'Shape' (vorm) en 'Succeed' (succes). Dit programma loopt tot 2025. Het strategische basiskader van D.A.S. België is gebaseerd op het 'product leadership'-kader van Treacy en Wiersema.

D.A.S. België richt zich voornamelijk op het makelaarskanaal dat nog steeds meer dan 60% van de markt voor niet-levensverzekeringen vertegenwoordigt.

In 2024 heeft D.A.S. België fors geïnvesteerd in het smeden van banden met en het verstrekken van informatie aan makelaars via verschillende webinars, expertenpanels voor makelaars en het D.A.S. Belgium Seminar. Daarvoor werden meer dan 100 makelaars uitgenodigd om er opleidingssessies te volgen en te brainstormen over specifieke thema's bij het opzetten van workshops.

1.2 Governancesysteem

D.A.S. België behoudt een stevig en effectief governancesysteem.

Het governancesysteem wordt als passend beschouwd ten opzichte van de aard, de schaal en de complexiteit van de risico's die inherent zijn aan de activiteiten van de onderneming. Dat wordt bevestigd door de raad van bestuur van D.A.S. België. De toereikendheid wordt afgeleid van de governanceprincipes en het governancekader die beantwoorden aan de vereisten van de regelgeving. Concreter worden alle sleutelfuncties op passende wijze geïmplementeerd in overeenstemming met de Solvency II-richtlijn. Het Fit & Proper-proces wordt als effectief beschouwd en het recentste Fit & Proper-onderzoek meldt sterke resultaten waarbij de deelnemers zich globaal gezien scharen achter de strategie van de onderneming en hun bijdrage daartoe. De Gedragscode van de onderneming werd aan alle werknemers uitgelegd via een speciale bewustzijnsopleiding.

1.3 Risicoprofiel

Het risicoprofiel van de onderneming wordt op passende wijze beschreven en gemonitord door de Risicobeheerfunctie. Risico's worden op regelmatige basis geïdentificeerd, geëvalueerd en beheerd door middel van mitigerende maatregelen en een overeenstemmend verslag ten aanzien van het directiecomité, het audit- en risicocomité en de raad van bestuur.

Het verzekeringstechnisch risico van het bedrijf wordt geëvalueerd op basis van ondernemingsspecifieke parameters, terwijl andere componenten worden geëvalueerd op basis van de standaardformule.

Risico's waarmee geen rekening wordt gehouden in de standaardformule (strategisch risico, reputatierisico enz.), worden behandeld in het kader van de 'eigen solvabiliteitseisen' die in het ORSA-verslag worden beschreven.

In de risico- en kapitaalbeheerstrategie van D.A.S. België wordt op passende wijze rekening gehouden met risicobeperkende technieken. Sinds 01/10/2015 is een herverzekeringscontract van kracht met ERGO Versicherung AG. Het contract werd eind 2024 verlengd; het quota-aandeel blijft op 40%.

1.4 Waardering voor solvabiliteitsdoeleinden

Waarderingsbeginselen en -resultaten worden voorgesteld in het kader van zowel Solvency II als het lokale boekhoudkader. De grootste verschillen zijn het gevolg van de verschillende waardering van de technische voorzieningen en de waardering van de beleggingsportefeuille.

De waardering van activa en passiva is in overeenstemming met de Solvency II-vereisten:

- De waardering van beleggingen is gebaseerd op de marktwaarde die door de vermogensbeheerder (Munich RE / MEAG) wordt doorgegeven.
- De waardering van overige activa is gebaseerd op de beginselen van de reële waarde.
- De waardering van de technische voorzieningen is gebaseerd op de vereisten van de best mogelijke raming en wordt door de actuariële functie gevalideerd zoals beschreven in het jaarlijkse verslag van de actuariële functie.
- De waardering van de overige passiva is gebaseerd op de beginselen van de reële waarde.
- De waardering van de uitgestelde belastingen volgt de Solvency II-vereisten.

1.5 Kapitaalbeheer

D.A.S. België zorgt voor de voortdurende naleving van de Solvency-vereisten en bereikte op 31/12/2024 een Solvency II-ratio van 205% (tegenover 295% op 31/12/2023).

Het bedrijf voldeed in het boekjaar 2024 voortdurend aan zowel de SCR- als de MCR-vereisten. Het bedrijf is van mening dat de ratio volstaat om de kapitaalvereisten van het bedrijf te dekken.

De berekening van de SCR en het MCR wordt intern gevalideerd door de risicobeheerfunctie, na een eerste raming door de financiële afdeling.