



Verslag over de solvabiliteit en financiële toestand 2022



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

NBB-code nr. 0687

2022

Auteurs

Originele auteur	Department	Functie
Gwendolyn Verstraelen	Risk Management Function	CRO

Eigenaar

Naam document	departement eigenaar
Solvency and Financial Condition Report	Risk Management Function

Contributeurs

Contributeurs	Department	Functie
Coralie Ilunga Meta	Risk Management Function	Qualitative Risk Officer
Lisa Devogel	Finance	Finance manager

Reviewers

Reviewers	Department	Functie
Karl Van den Bulck	Finance	CFO
Gwendolyn Verstraelen	Risk	CRO

Ondertekenende autoriteiten

Ondertekenende autoriteiten	Datum of referentie van de vergadering	Functie
Raad van Bestuur	16/03/2023	Raad van Bestuur

Gegevensindeling

Extern gebruik, vertrouwelijk.

Historique des versions

Versienr.	Versiedatum	Wijziging aangevraagd door	Auteur	Omschrijving van de wijzigingen
Versie 1.0	09.02.2023		CM	Eerste ontwerp
Versie 1.1	15.02.2023		GWV	Herziening
Versie 1.2	16.03.2023	CA	GWV	Update opmerkingen BOD

Inhoudsopgave

1. Samenvatting	3
1.1 Bedrijf en prestaties	4
1.2 Governancesysteem	5
1.3 Risicoprofiel	5
1.4 Waardering voor solvabiliteitsdoeleinden	6
1.5 Kapitaalbeheer	6

1. Samenvatting

DAS 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. DAS België is een monolineverzekeringsmaatschappij met uitsluitend activiteiten in het domein rechtsbijstand.

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

1.1 Bedrijf en prestaties

Vanuit een verzekeringsstandpunt was de groei van DAS België, ondanks de economische recessie in België die nog meer negatief werd beïnvloed door de extreem hoge inflatieniveaus, goed voor een stijging van 4,5% (2021: 5,1%) van de geboekte premies. In totaal bedragen de in 2022 geboekte premies 131,9 miljoen euro. Deze groei is toe te schrijven aan de tariefverhoging van 7% (vanaf juli 2022) op verschillende producten in combinatie met nieuwe productie.

Deze inkomsten werden gebruikt voor het adequaat opvangen van de interne en externe kosten van 63.356 claims (2021: 62.898 claims), wat leidde tot een overeenkomstige verliesratio van 58,3% (2021: 58,5%). In 2022 zagen we een toename van het aantal claimdossiers en hogere gemiddelde claimkosten per afgesloten dossier.

De operationele kosten zijn licht gestegen, wat leidde tot een kostenratio van 36,5% (2021: 36,4%). De stijging kan worden verklaard door kosten die worden toegeschreven aan het IFRS 17-project en inflatie. De gecombineerde ratio vóór herverzekering (BEGAAP) 2022 was in lijn met de prognose en gelijk aan 94,8% (2021: 95%).

Het beleggingsresultaat steeg naar een positief resultaat van 0,8 miljoen euro, dat voornamelijk kan worden verklaard door de gerealiseerde winst op aandelenfondsen in Q1 2022.

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

Een focus op productleiderschap betekent dat men zich richt op het voortdurend leveren van het beste product op de markt. Het betekent in het bijzonder:

- ✓ tegemoetkomen aan de behoeften (of de behoeften creëren) van de markt in zijn geheel en niet van de individuele klant;
- ✓ een premium marktprijs bereiken door de ervaring die het product biedt;
- ✓ een voortrekker zijn op de markt en de markt 'creëren'.

DAS België zal de komende jaren als toonaangevende rechtsbijstandsverzekeraar in België de beste producten en diensten in zijn klasse blijven leveren.

DAS bevordert actief een nieuwe interne bedrijfscultuur die het mogelijk maakt een voortrekker op de markt te zijn met een snelle maar kwalitatief hoogstaande productontwikkeling en klantgerichte dienstverlening. Het gekozen organisatiemodel is gebaseerd op zelfsturing.

DAS werkt actief aan de ontwikkeling van nieuwe distributiekanaalen naast het belangrijke makelaarskanaal dat nog steeds meer dan 60% van de markt voor niet-levensverzekeringen vertegenwoordigt.

1.2 Governancesysteem

Het governancesysteem van het bedrijf is de afgelopen jaren verbeterd om te voldoen aan de Solvency II-vereisten. In 2022 werden de volgende acties ondernomen :

- Regelmatige bijwerking van het ‘Beleidslijnen’-pakket.
- Het ‘Fit & Proper’-onderzoek van 2022 meldt sterke positieve resultaten, waarbij geen belangrijke zwakheden werden vastgesteld, en een algemene afstemming van de deelnemers, voornamelijk de Raad van Bestuur, met betrekking tot de strategie van het bedrijf en hun bijdrage daaraan.
- In het licht van de resultaten van een interne audit over de corporate governance, werden verschillende acties ondernomen om het governancekader te verbeteren.
- Na de beoordeling van de doeltreffendheid van het governancesysteem heeft het belangrijkste punt van zorg betrekking op de compliancefunctie omdat de Compliance Officer in mei 2022 ontslag nam. In oktober 2022 werd een compliancemedewerker in dienst genomen om de nieuwe Compliance Officer (en Hoofd Compliance) te worden.

De belangrijkste sleutelfuncties zijn binnen het bedrijf adequaat geïmplementeerd, wat resulteert in een algemeen doeltreffend governancesysteem.

De ontwikkeling van het systeem voor risicobeheer en interne controle werd in 2022 voortgezet en maakte het mogelijk de risicostrategie van het bedrijf verder te versterken en aan te scherpen.

1.3 Risicoprofiel

Het risicoprofiel van het bedrijf wordt adequaat beschreven en opgevolgd binnen het systeem voor risicobeheer en interne controle.

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 DAS 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 2022 verlengd, het quota-aandeel blijft op 40%.

De belangrijkste risico's waarmee het bedrijf wordt geconfronteerd, zijn:

- Verzekeringstechnische risico's: als monolineschadeverzekeraar en rekening houdend met zijn relatief risicovermijdend beleggingsbeleid, zijn de risico's verbonden aan de reserverings- of de prijsprocessen het meest significant voor het bedrijf.
- Strategische risico's: door de aanhoudende verstoring van de markt (uitzonderlijk hoge inflatieniveaus, Russische oorlog) en de strategische programma's die op groepsniveau en op lokaal niveau worden ontwikkeld, wordt het bedrijf geconfronteerd met belangrijke risico's inzake veranderingsbeheer en cultuur.
- Operationele risico's: door de talrijke veranderingen binnen het bedrijf (de versnelde digitalisering/ automatisering en de nieuwe manier van werken) evolueren de operationele processen van het bedrijf snel, wat vanuit het oogpunt van operationele risico's extra toezicht vereist, in het bijzonder met betrekking tot de werklust die door belangrijke afdelingen zoals IT en schadebeheer wordt opgevangen.
- Marktrisico: deze risico's omvatten hoofdzakelijk de onzekerheid op de markten en de huidige zwakke beleggingsresultaten.

1.4 Waardering voor solvabiliteitsdoeleinden

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

De indeling en aanpassing van het eigen vermogen zijn verantwoord. De volgende post is onderworpen aan een specifieke goedkeuring door de toezichthoudende autoriteit:

- Niet-opgevraagd kapitaal als Tier 2 aanvullend eigen vermogen

De berekening van de SCR en het MCR wordt intern gevalideerd door de risicobeheerfunctie, na een eerste raming door de financiële afdeling. Het bedrijf verbetert voortdurend zijn controles en processen met betrekking tot de Solvency II-rapportageverplichting.

Het bedrijf maakt geen gebruik van overgangsmaatregelen.

DAS België zorgt voor de voortdurende naleving van de Solvency-vereisten en bereikte een Solvency II-ratio van 202% op 31.12.2022 (176% op 31.12.2021).

Ook aan de minimumkapitaalvereiste (MCR) wordt volledig voldaan.

	31/12/2021	31/12/2022	YTD	
Kernvermogen				
Eigenvermogensbestanddelen				
Totaal beschikbaar eigen vermogen om aan de SCR te voldoen (solo)	Totaal	56.254.567,71	55.823.951,64	-1%
	Tier 1 – onbeperkt	49.400.284,51	48.969.668,44	-1%
	Tier 1 – beperkt	0,00	0,00	
	Tier 2	6.854.283,20	6.854.283,20	0%
	Tier 3	0,00	0,00	
SCR		31.845.880,26	27.550.643,57	-13%
MCR		14.330.646,12	12.397.789,60	-13%
Ratio van het in aanmerking komend eigen vermogen t.o.v. de SCR		176,65%	202,62%	15%
Ratio van het in aanmerking komend eigen vermogen t.o.v. de MCR		344,72%	394,99%	15%

Het bedrijf voldeed in het boekjaar 2022 onafgebroken 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. Het bedrijf heeft vertrouwen in zijn kapitaalpositie.