

HOOFDSTUK V. - WINSTDEELNEMING.

Sinds 1968 is bij het merendeel van de verzekeringsondernemingen het stelsel van winstdeelneming in zwang, dat bestaat uit het toekennen van de percentages van winstdeelneming aan de opeenvolgende reserveschijven (theoretische afkoopwaarden of inventarisreserves) van een contract. Deze percentages, die elk jaar vastgelegd worden, worden op de schijf toegepast die op het overeenkomstige jaar betrekking heeft en blijven, in de praktijk onveranderlijk, gedurende de daaropvolgende jaren op dezelfde schijf van toepassing.

De billijkheid vereist echter dat dit systeem, dat technisch gerechtvaardigd is wanneer het toegepast wordt voor periodes die met de duur van de beleggingen overeenstemmen, afgeschaft wordt.

De ondernemingen worden verzocht vanaf het boekjaar 1987 (deelneming toegekend in 1988) een vervangingsstelsel in te voeren dat geen hiaten veroorzaakt. Dit stelsel wordt hierna beschreven en betreft zowel de individuele als de groepsverzekeringen.

Beschrijving van de methode.

$\bar{W}(i)$ duidt de reserveschijf aan die voor een contract samengesteld wordt gedurende het boekjaar i en $T(i)$ het percentage van winstdeelneming dat voor het boekjaar i , dus in de loop van $i + 1$, aan die aangroei van de reserve (theoretische afkoopwaarde vanaf 1986) toegekend wordt.

Voor het boekjaar 1986 is de aan een contract toegekende winstdeelneming :

$$\sum_{i=1986}^{1986} \bar{W}(i) \cdot T(i) \quad (1)$$

$$i = 1986 - t$$

waarbij t de looptijd is die het contract in 1986 bereikt heeft.

Men zoekt de gemiddelde voet, per contract, $T_M(86, 86)$ waarbij een resultaat verkregen wordt die gelijkwaardig is aan (1), en die op de totale reserve \bar{W}_t van 1986 van dit contract dient toegepast te worden.

$$T_M(86,86) = \frac{\sum \bar{W}(i) \cdot T(i)}{\bar{W}_t}$$

$T_M(86, 86)$ drukt het gemiddelde percentage uit dat aan de totale reserve van het contract in 1986 en voor het boekjaar 1986 toegekend wordt.

Voor het boekjaar 1987 :

- past men eerst op de totale reserve van 1986 van het contract een gemiddelde voet toe die als volgt bepaald wordt :

$$T_M(86, 87) = 0,9 \cdot T_M(86, 86) + 0,1 \cdot T(87)$$

Hierbij wordt $T(87)$ zoals voorheen vastgesteld, d.w.z. eigen aan de in 1987 samengestelde reserveschijf.

- wordt vervolgens het percentage $T(87)$ toegepast op de aangroei van de reserve in 1987.

Het gemiddelde percentage, voor een contract, met betrekking tot de reserve van 1987 en voor het boekjaar 1987, is aldus :

$$T_M(87, 87) = \frac{T_M(86, 87) \cdot \bar{W}_t + T(87) \cdot \bar{W}(87)}{\bar{W}_{t+1}}$$

en zo verder, van boekjaar tot boekjaar.

Op deze wijze is het mogelijk de verzekerden eenvoudige informatie te verstrekken over het percentage van de winstdeelneming, die jaarlijks aan hun contractuele reserve toegevoegd wordt.

De Controledienst heeft tegen een wijziging van de coëfficiënten 0,9 en 0,1 geen enkel bezwaar, rekening houdend met de bijzonderheden medegedeeld door de ondernemingen die een bepaalde variante op dit systeem wensen toe te passen.

Er is ook geen enkel bezwaar tegen de eventuele toepassing van varianten van dit systeem.

Derhalve mag elk systeem, dat niet berust op de verdeling in schijven en billijk is, worden behouden.

De ondernemingen worden verzocht hun al dan niet gewijzigd winstdeelnemingplan toepasbaar voor de boekjaren 1987 en volgende voor te leggen.

Boekjaar 1986.

Het is onder de gegeven omstandigheden onmogelijk gebleken om voor het boekjaar 1986 nog tijdig de hierboven omschreven aanpassing voor te leggen.

Indien die aanpassing voor sommige ondernemingen derhalve naar het boekjaar 1987 verplaatst werd, zal de Dienst de aanvragen tot wijziging die door hen op basis van andere overwegingen ingediend werden, behandelen door aan te duiden in welke mate en tot wanneer ze toepasbaar zijn.

Informatieverstrekking aan de Dienst.

Zodra de ondernemingen deze mededeling ontvangen hebben, lichten zij de Dienst in over de toekenningsmodaliteiten en de percentages van deelneming die zij gedurende de laatste 5 jaar toegepast hebben. Dit geldt voor elke categorie van contract, volgens de gebruikte minima.

Zij leggen een kopie van het document voor dat de verzekerden ter informatie overhandigd werd, zoals voorgeschreven door artikel 46 van het Reglement-leven.

Informatieverstrekking aan het publiek.

De Controledienst herinnert er de ondernemingen nogmaals aan dat de vorige mededelingen richtlijnen bevatten inzake de informatie aan het publiek en in het bijzonder betreffende de gebruikte projecties. De ondernemingen worden verzocht scherper toe te zien op een strikte naleving van deze richtlijnen door hun tussenpersonen, ongeacht welke die tussenpersonen zijn.

Bovendien dienen de ondernemingen op onmiskenbare wijze te kennen te geven dat de winstdeelneming die zij op basis van de premies, of van de kapitaal-overlijden of risicokapitalen toekennen, beperkt blijft tot de periode van het jaar dat op de toekenning of de verdeling volgt. Zij delen aan de Dienst de teksten mee die voor de informatie, eigen aan deze participatietypes, gebruikt worden.