



Vereniging van Middelgrote Verzekeringsmaatschappijen
Association des Compagnies d'Assurances Moyennes

**Notulen van de Algemene Vergadering VMVM
Rapport du l'Assemblée Générale ACAM
12 maart 2015 - 09.30
Club van Lotharingen, Poelaertplein, 1000 Brussel**

Aanwezig - Présents:

1	AMLIN	Rudy Benmeridja
2	AMMA	Pierre Cambier
		Hans Daemen
3	ARAG	Mireille Urlus
4	ARCO	Eric Bombey
		Marc Henry
5	ASCO-BDM	Jos Gielen
		Michel De Lophem
6	AVIVA VIE (AFER EUROPE)	Marc Vrijman
7	CURALIA	Alain Craps
8	C.D.A.	Marie-Paule Stevens
9	DAS	Gustaaf Daemen
		Erika Van Dyck
10	DELA VERZEKERINGEN	Wim Delplace
11	DKV	Damien de Laminne De Bex
12	ELINI	Ann Geivaerts
13	EMANI	Phillipe Vanderkerckhove
14	ERGO INSURANCE	Jean-Marie Bollen
15	EUROMEX	Rob Vromen
16	EUROP ASSISTANCE	Philippe Gervais
17	FEDERALE VERZEKERING	Tom Meeus
		Olivier Halfants
18	FIDEA	Edwin Schellens
19	GARANTIEFONDS REIZEN	Mark De Vriendt
	GENERALI	Martin Sturzlbaum
20	HDI-GERLING	Chris Staes
		Frédérick Brees
21	PARTNERS Assurances / Verzekeringen	Sandrine Noel
22	PROTECT	Rebecca Ramboer
		Ides Ramboer
23	Royal & Sun Alliance (RSA)	Peter Vansanten
24	TVM	Frank Van Nueten



Vereniging van Middelgrote Verzekeringsmaatschappijen
Association des Compagnies d'Assurances Moyennes

Verontschuldigd - Excusés:

1	ATV	Christine Berwaerts
2	AXA Assistance	Christophe Marius
3	AVIABEL	Cécile Coune
4	CATLIN	Johannes Jodocy
5	CNA	Dominique Depondt
6	CORONA	Yvon Castrique
7	Integrale	Philippe Delfosse
8	LAR	Marnik Vanhaverbeke
9	PRECURA	Francis Weyten
10	XERIUS	Patrick Janssens
11	ZURICH	Alain Wijnants

Afwezig - Absents:

1	AGA (Mondial Assistance)	Lievin Villance
2	ARCES	Dominique Bomboire
3	ATRADIUS	Christophe Cherry
4	CREDIMO	Marc Neyens
5	CRELAN	Peter Venneman
6	MAPFRE	Patrick Teles
7	Verzekering van het Notariaat	Léon Niessen



Vereniging van Middelgrote Verzekeringsmaatschappijen
Association des Compagnies d'Assurances Moyennes

I. Verslag door de Voorzitter – Rapport du Président, G. DAEMEN

De voorzitter Gustaaf DAEMEN verwelkomt de aanwezigen.
Hij geeft een terugblik op de activiteiten van VMVM – ACAM in 2014.

Activités - Activiteiten 2014:

- 20/03/2014:
Algemene Vergadering – Assemblée Générale
Lezingen – Discours:
Hein Lannoy, Directeur Adjoint FSMA
Rita Thys, Directeur études techniques de l'assurance Assuralia
- 04/07/2014:
Activité networking avec rencontre amicale et sportive (golf, vélo) entre membres d'ACAM et membres du Conseil d'Administration et de la Direction d'ASSURALIA dans le Golf & Country Club De Palingbeek.
- 11/09/2014 :
Presentatie Resultaten Reputatiemeting ASSURALIA betreffende de Verzekeringssector, gegeven door Peter Wiels. Locatie: Assuralia. 40 deelnemers afkomstig van 20 ACAM-VMVM leden.
- 14/11/2014:
Workshop High Potentials: 'Brain Chains, ontketen je brein!', gegeven door Dr. Theo Compernelle. Locatie: Federale verzekering. 24 deelnemers afkomstig van 10 ACAM-VMVM leden.

Samenstelling Directiecomité VMVM –ACAM 2014 – 2015 - 2016:

Zoals bepaald in de statuten moet het mandaat van voorzitter jaarlijks worden verlengd. De Algemene Vergadering is akkoord om het mandaat van Gustaaf Daemen opnieuw te verlengen voor het jaar 2015.

L'approbation de l'Assemblée Générale est aussi demandée pour les points suivants:

- Remplacement de Thierry Delvaux et prolongation du mandat de Generali par Martin Sturzlbaum
- Remplacement de Bruin Bourgeois et prolongation du mandat d'Europ Assistance par Philippe Gervais.

Les autres mandats du Comité de Direction ne doivent pas être renouvelés et sont encore valables jusqu'à l'Assemblée Générale 2017.

L'Assemblée Générale marque son accord sur les points ci-dessus.



Vereniging van Middelgrote Verzekeringsmaatschappijen
Association des Compagnies d'Assurances Moyennes

Directiecomité VMVM – Comité de Direction ACAM: 2015 - 2016:

- Voorzitter – Président: Gustaaf Daemen (DAS)
- Ondervoorzitter – Vice-Président: Edwin Schellens (Fidea)
- Leden Directiecomité – Membres Comité de Direction:
 - Jean-Marie Bollen (Ergo Life)
 - Damien de Laminne de Bex (DKV)
 - Martin Sturzbaum (Generali)
 - Herman Falsté (Amma)
 - Tom Meeus (Federale Verzekering)
 - Jos Gielen (BDM/ASCO)
 - Rebecca Ramboer (Protect)
 - Philippe Gervais (Europ Assistance)
- Penningmeester – Trésorier: Ides Ramboer (Protect)
(geen lid Directiecomité)

II. Presentatie van de jaarrekening – Rapport financier, I. RAMBOER

De penningmeester Ides RAMBOER geeft het overzicht van de rekeningen van VMVM - ACAM voor het jaar 2014.

De rekeningen afgesloten op 31/12/2014 werden overgemaakt aan de leden van het Directiecomité en nagezien door een lid van het Directiecomité. Voor 2014 gebeurde dit door Damien de Laminne op 10 februari 2014. De auditor controleerde op basis van steekproven en had geen opmerkingen.

Op 31/12/2014 waren er geen tegoeden en geen schulden. De bankrekeningen geven een correct beeld van de financiële situatie van de vereniging.

De inkomsten van de lidgelden bedroegen voor 2014, 6.750 euro (45 X 150 euro). De inkomsten uit de activiteiten van 2014 (Algemene Vergadering en Seminarie High Potentials) bedroegen samen 4.000 euro. Voor het Seminarie van het directiecomité dat volledig zelfbedruipend was betaalden de deelnemers een totaal van 20.109,12 euro. Financiële inkomsten (interessen) voor 2014 bedroegen 193,74 euro. Dus voor 2014 bedraagt het totaal aan de inkomstzijde: 31.052,86 euro.

De uitgaven voor 2014 bedroegen in totaal 31.188,62. Dit levert een verlies op voor het boekjaar 2014 van 135,96 euro. Het eigen vermogen van de vereniging op 31/12/2014 op een bedrag van 53.900,96 euro.

De aanwezige leden verklaren zich akkoord met het financieel verslag voor 2014.

De aanwezige leden geven decharge aan het Directiecomité.



Vereniging van Middelgrote Verzekeringsmaatschappijen
Association des Compagnies d'Assurances Moyennes

III. Afsluiting Statutair Gedeelte – Clôture de la Partie Statutaire

De voorzitter, Gustaaf DAEMEN, sluit het formele deel van de Algemene Vergadering af om 10.00 uur.

Hij geeft vervolgens het woord aan de eerste van de twee voorziene sprekers, Mevrouw Rita Thys, Directeur Verzekeringstechnische studies bij Assuralia. Zij geeft een gedetailleerd overzicht van de Resultaten van de leden van VMVM – ACAM voor het jaar 2014 in verhouding tot de globale markt.

Deze toelichting werd gevolgd door de zeer interessante lezing gegeven door Dhr. Alex Smith, Director Casualty Underwriting, Swiss Re, London over de 'Innovation and new risks in insurance: Driverless car, Drones and 3D Printing'.

Een netwerklunch sluit de Algemene Vergadering van 12/03/2015 af.