



Vereniging van Middelgrote Verzekeringsmaatschappijen  
Association des Compagnies d'Assurances Moyennes

**Notulen van de Algemene Vergadering VMVM  
Rapport du l'Assemblée Générale ACAM  
14 maart 2017 - 09.30  
Club van Lotharingen, Poelaertplein, 1000 Brussel**

**Aanwezig - Présents:**

1	AMLIN	Rudy Benmeridja
2	AMMA	Herman Falsté
		Pierre Cambier
3	ARCO	Eric Bombey
4	ASCO-BDM	Jos Gielen
5	AXA Assistance	Caroline Windels
6	CURALIA	Alain Craps
7	CORONA	Yvon Castrique
8	CREDIMO	Jozef Van Nieuwenhuysen
		Marc Neyens
9	D.A.S.	Gustaaf Daemen
		Erika Van Dyck
10	DELA	Wim Delplace
11	DKV	Damien de Laminne De Bex
		Bernard Schacht
12	EMANI	Philippe Vanderkerckhove
13	EUROP ASSISTANCE	Philippe Gervais
14	FEDERALE VERZEKERING	Tom Meeus
		Olivier Halfants
15	FIDEA	Edwin Schellens
16	GARANTIEFONDS REIZEN	Mark De Vriendt
		Brigitte Baeten
17	GENERALI	Martin Sturzlbaum
18	HDI-GLOBAL	Chris Staes
19	PROTECT	Rebecca Ramboer
		Ides Ramboer
20	PRECURA	Hugues Lambrechts
21	Royal & Sun Alliance (RSA)	Peter Vansanten



Vereniging van Middelgrote Verzekeringsmaatschappijen  
Association des Compagnies d'Assurances Moyennes

**Verontschuldigd - Excusés:**

1	ARAG	Mireille Urlus
2	Assurance Touring Verzekeringen (ATV)	Patrick Lecluse
3	ATRADIUS	Christophe Cherry
4	AXA Assistance	Ilona Van Hemelrijk
5	AVIVA VIE	Marc Vrijman
6	AVIABEL	Cecile Coune
7	CNA	Dominique Depondt
8	CATLIN	Johannes Jodocy
9	CRELAN	Peter Venneman
10	EUROMEX	Rob Vromen
11	ELINI	Ann Geivaerts
12	Integrale	Philippe Delfosse
13	MAPFRE	Olivier Gordenne
14	PARTNERS Assurances / Verzekeringen	Marc Mathijsen
15	SECUREX	Rik Dewanckele
16	TVM	Frank Van Nueten
17	XERIUS	Alex Verheyden
18	ZURICH	Alain Wijnants



Vereniging van Middelgrote Verzekeringsmaatschappijen  
Association des Compagnies d'Assurances Moyennes

## I. Verslag door de Voorzitter – Rapport du Président

De voorzitter Gustaaf DAEMEN verwelkomt de aanwezigen. Hij geeft een terugblik op de activiteiten van VMVM – ACAM in 2016 en kondigt tevens een aantal activiteiten van ACAM-VMVM aan voor 2017.

### Overzicht Activiteiten 2016:

- 15 maart 2016:  
Algemene Vergadering – Assemblée Générale  
Presentatie over de resultaten van de leden VMVM-ACAM t.o.v. de globale markt, door Rita Thys, Directeur Verzekeringstechnische Studies bij ASSURALIA.  
Presentatie door Patrick Massin, adjunct-directeur Nationale Bank van België en chef van de dienst prudentieel toezicht verzekeringen betreffende de stand van zaken van de huidige werking van de prudentiële controle in het kader van Solvency II en dit meer bepaald vanuit het oogpunt van de middelgrote en gespecialiseerde verzekeringsmaatschappijen.
- 19 juillet 2016:  
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 de Keerbergen.
- 16 november 2016:  
ACAM-VMVM Seminarie voor high potentials 2016 dans les locaux d'Assuralia:  
-> Séminaire d'une journée avec présentation d'introduction par Philippe Colle:  
'Verzekeringen: van aansprakelijkheid naar een vergoedingsmechanisme?'  
-> 3 Workshops en après-midi :  
Workshop 1: Responsabilité et déresponsabilisation dans le contexte des accidents de travail  
Workshop 2: Les évolutions en Auto : du § 29bis via le § 19bis11 à la problématique des voitures sans chauffeur.  
Workshop 3: Le rôle social des assureurs dans cette évolution.  
-> 28 participants de 12 compagnies, membres de l'ACAM
- Drie panelgesprekken/debatten in samenwerking met de Verzekeringswereld  
- Eerste panelgesprek rond het thema 'Distributie' - 5 september 2016  
- Tweede panelgesprek rond het thema 'Digitalisering' - 9 september 2016  
- Derde panelgesprek rond het thema 'het Nieuwe Werken' - 16 september 2016

### Geplande Activiteiten 2017:

- 23 Juni 2017 : Gezamenlijke sportieve namiddag ACAM / Assuralia.  
Host : Hans Verstraete – Golf & Country Club Rinkven in Schilde
- Octobre/Novembre 2017 : Séminaire High Potentials : Thème : Fintech/Insurtech -> nouvelles technologies -> une journée stimulante sur les start-ups. Un groupe de travail prépare actuellement cette journée



Vereniging van Middelgrote Verzekeringsmaatschappijen  
Association des Compagnies d'Assurances Moyennes

## II. Samenstelling Directiecomité – Composition Comité de Direction VMVM –ACAM

Het huidige Directiecomité heeft het volgende voorstel geformuleerd voor de nieuwe samenstelling van het ACAM-VMVM Directiecomité:

**Voorzitter - Président:** Edwin Schellens (FIDEA)

**Vice-Voorzitter- Vice-Président:** Rebecca Ramboer (Protect)

### Leden - Membres:

Staf Daemen (DAS) – vanaf 01/09/2017: Erika Van Dyck (nieuwe CEO van DAS)  
Wim Delplace (DELA)  
Philippe Gervais (Europ Assistance)  
Jos Gielen (BDM-ASCO)  
Herman Falsté (Amma)  
Tom Meeus (Federale Verzekering)  
Bernard Schacht (DKV)  
Martin Sturzlbaum (Generali)

**Penningmeester – Trésorier:** Ides Ramboer (Protect) - geen lid van het Directiecomité.

**Duurtijd mandaten – Durée des mandats:** 2017 – 2018 – 2019

De aanwezige leden geven akkoord voor de bovenstaande samenstelling van het ACAM-VMVM Directiecomité.

## III. Changement Statuts – Wijziging Statuten

Op advies van de bank stelt het Directiecomité voor om een artikel 8 aan de statuten toe te voegen dat bepaalt wat er moet gebeuren met de fondsen bij de ontbinding van de vereniging.

### Voorstel van tekst: Artikel 8 : Ontbinding van de vereniging:

⇒ « De vereniging kan ontbonden worden op beslissing van de algemene vergadering. De nieuwe beslissing wordt genomen bij een aanwezigheid of vertegenwoordiging van minstens twee derde van de leden. Indien het voormeld quorum niet gehaald wordt dan wordt binnen de 90 dagen een nieuwe algemene vergadering bijeen geroepen waarbij de beslissing genomen wordt door de aanwezige of vertegenwoordigde leden. Voor de beslissing tot ontbinding is een twee derde meerderheid van de aanwezige of vertegenwoordigde leden vereist. Indien de vereniging bij de ontbinding nog over financiële middelen beschikt dan zullen deze overgemaakt worden aan een NGO of een voor een goed doel erkende instelling waarbij voorkeur gaat naar een project in een ontwikkelingsgebied met een economische doelstelling. »



Vereniging van Middelgrote Verzekeringsmaatschappijen  
Association des Compagnies d'Assurances Moyennes

Le Comité de Direction propose d'adapter la limitation pour devenir membre de l'ACAM qui est mentionnée dans l'article 2 des statuts.

Texte actuel de l'article 2: Membres :

« Les membres sont des entreprises, belges ou étrangères, qui exercent en Belgique des opérations d'assurances pour autant que leur part de marché par entité juridique distincte pour leur activité en Belgique en assurances vie et non vie cumulées **n' excède pas 10% de l'encaissement total vie et non vie du marché belge** et qu'elles aient acquitté la cotisation fixée par l'Assemblée Générale »

Proposition: adapter la limitation de 10% à **5 %**

Il est aussi proposé d'adapter la procédure pour la composition du Comité de Direction et de rendre ce processus plus démocratique.

Texte actuel de l'article 4: Comité de Direction

« L'association est gérée par un Comité de direction de dix membres au plus qui sont représentatifs de l'ensemble des activités d'assurances. Ce comité choisira en son sein un Président et un Vice-Président. Le Comité de direction choisira également un Secrétaire-Trésorier qui pourra être choisi en dehors des membres du Comité. Les mandats des membres sont de trois ans renouvelables. Toutefois, les mandats du Président et Vice-Président ne sont renouvelables au terme de la période de trois ans que trois fois maximum par durées successives d'une année chacune. »

Les membres présents donnent leur accord de principe pour ces trois changements.

Une proposition de texte sera présentée lors de l'Assemblée Générale 2018 pour approbation officielle par les membres.

#### **IV. Presentatie van de jaarrekening – Rapport financier**

De penningmeester Ides RAMBOER geeft het overzicht van de rekeningen van VMVM - ACAM voor het jaar 2016.

De rekeningen afgesloten op 31/12/2016 werden overgemaakt aan de leden van het Directiecomité en nagezien door een lid van het Directiecomité.

De auditor, Damien DE LAMINNE controleerde op basis van steekproeven op 8 februari 2017. Hij formuleerde een aantal aanbevelingen. Dit is de laatste keer dat Damien DE LAMINNE de rol van auditor op zich zal nemen. Gustaaf DAEMEN dankt hem voor zijn bereidwilligheid en inzet om deze audit gedurende de voorbije zes jaar te hebben gedaan.



Vereniging van Middelgrote Verzekeringsmaatschappijen  
Association des Compagnies d'Assurances Moyennes

De inkomsten van de lidgelden bedroegen voor 2016, 6.000 euro (40 X 150 euro). De inkomsten uit de activiteiten van 2016 (Algemene Vergadering en Seminarie High Potentials) bedroegen samen 3.650 euro. Voor het eendaagse seminarie van het directiecomité dat volledig zelfbedruipend was betaalden de deelnemers een totaal van 1.519,12 euro. De financiële inkomsten (interessen) voor 2016 bedroegen 42,47 euro. Dus voor 2016 bedraagt het totaal aan de inkomstzijde: 15.526,07 euro.

De uitgaven voor 2016 bedroegen in totaal 15.891,80 euro. Dit levert een verlies op voor het boekjaar 2016 van 356,73 euro.

Het eigen vermogen van de vereniging op 31/12/2016 op een bedrag van 53.246,92 euro.

De aanwezige leden verklaren zich akkoord met het financieel verslag voor 2016.

De aanwezige leden verlenen kwijting aan de penningmeester en het Directiecomité voor de financiële activiteiten voor het jaar 2016.

## **V. Afsluiting Statutair Gedeelte – Clôture de la Partie Statutaire**

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

Edwin SCHELLENS zal in zijn de hoedanigheid als nieuwe voorzitter van het ACAM-VMVM Directiecomité overnemen na afloop van deze Algemene Vergadering.

Na het statutaire gedeelte nemen de twee voorziene sprekers het woord.

Mevrouw Rita Thys, Directeur Verzekeringstechnische studies bij Assuralia, geeft een gedetailleerd overzicht van de Resultaten van de leden van VMVM – ACAM voor het jaar 2016 in verhouding tot de globale markt.

De presentatie van Rita Thys wordt na de pauze gevolgd door een lezing, gegeven door Prof. Johan Lambrecht, hoogleraar Economie aan de KU Leuven (Campus Brussel): ' Small is great. Niet groot maar groots ondernemen '

Na afloop van de lezingen neemt Edwin SCHELLENS het woord en dankt Gustaaf DAEMEN voor zijn inzet als voorzitter gedurende de voorbije 6 jaar, alsook Rebecca MULLER voor het secretariaatswerk dat zij gedurende die periode met enthousiasme op haar heeft genomen. Het warme applaus van de aanwezige leden bij de overhandiging van de geschenken geeft uiting aan deze appreciatie. Gustaaf DAEMEN dankt Edwin SCHELLENS en wenst het nieuwe Directiecomité veel succes toe.

Een netwerklunch sluit de Algemene Vergadering van 14/03/2017 af.