

ACTIVITEITENRAPPORT VOORGESTELD TIJDENS DE ALGEMENE VERGADERING
RAPPORT D'ACTIVITÉS PRÉSENTÉ LORS DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE

2015-2016



02-06-2016

ONZE VERTEGENWOORDIGERS-NOS REPRÉSENTANTS

Kabinet van de Vice-Eerste Minister en Minister van Economische zaken- Cabinet du Vice-Premier Ministre, Ministre des affaires économiques

- Mark Leysen
- Jean-Jacques Surny

FSMA

- Mark Leysen
- Jean-Jacques Surny

PORTIMA

Raad van Bestuur-Conseil d'Administration

- Marc Kegelaers
- Jean-Jacques Surny (plaatsvervanger-suppléant)

Gemengde productiviteitscommissie-Commission mixte de productivité (Assuralia)

- Jean-Jacques Surny
- Jan D'Hondt (plaatsvervanger-suppléant)

Federale overheidsdienst Werkgelegenheid, Arbeid en Sociaal Overleg-Service public fédéral Emploi, Travail et Concertation Sociale

Paritair comité voor de makelarij en verzekeringsagentschappen (commissie 307)-Commission paritaire pour les entreprises de courtage et agences d'assurances

- André Van Varenberg: woordvoerder-porte-parole
- Cindy Peeters
- Annick Janssen
- Jean-Jacques Surny

Raad van Bestuur van het Paritair Fonds voor Bestaanszekerheid (CEPOM)-Conseil d'Administration du Fonds d'existence paritaire

- André Van Varenberg

VZW Ombudsdienst verzekeringen-ASBL Service Ombudsman Assurances

- Jean-Jacques Surny

BIPAR

- André Van Varenberg
- Jean-Jacques Surny

Commissie voor Verzekeringen-Commission des Assurances

- Jo Berghs
- Jean-Jacques Surny (plaatsvervanger -suppléant)

Sectoraal overleg: bemiddelaarsfederaties/Assuralia-Concertations sectorielles : fédérations d'intermédiaires

- Level I: Mark Leysen, Jean-Jacques Surny
- Level II: Jean-Jacques Surny

Overlegcomité tussen de bemiddelaarsfederaties-Comité de concertation interfédérations d'intermédiaires:Jean-Jacques Surny

VBO-FEB

- Jean-Jacques Surny
- Mark Leysen (plaatsvervanger -suppléant)

Accreditatiecommissie-Commission d'accréditation

- Jean-Jacques Surny : Voorzitter-Président

INHOUDSTAFEL - TABLE DES MATIÈRES

Voorwoord	pg4
Raad van Bestuur	pg6
Bestuur	pg7
Wie zijn wij?	pg8
De BVVM in cijfers	pg10
Terrorisme	pg14
De Solvabiliteit II	pg16
Uniek Examen	pg20
Technische commissie Transport	pg24
Technische commissie Leven	pg26
Technische commissie Auto	pg30
Technische commissie sociale Aangelegenheden	pg34
Opleiding	pg38
Overzicht Technische Commissies	pg40

Avant-Propos	pg5
Conseil d'Administration	pg6
Bureau	pg7
Qui Sommes-Nous?	pg9
Chiffres UPCA	pg11
Terrorisme	pg15
Solvency II	pg17
Examen Unique	pg21
Commission Technique Transport	pg25
Commission Technique Vie	pg27
Commission Technique Auto	pg31
Commission Technique Affaires Scoiales	pg35
Formation	pg39
Aperçu Commissions Techniques	pg41

VOORWOORD



2015 was opnieuw een boeiend jaar waar we ons formeel hebben aangepast aan de nieuwe wetgeving genaamd “MiFID”.

Het merendeel van onze leden hadden zich al voorbereid en reeds interne gedragsregels geïntroduceerd om de professionele aanpak van hun diensten aan hun klanten te garanderen.

De BVVM zette ook haar bevoorrechte dialoog met onze toezichthouder, de FSMA, verder. Sommige discussies zijn afgerond en zullen binnenkort leiden tot reglementen en omzendbrieven die bepaalde aspecten van de invoering van de MiFID-regels zullen verklaren. Het gaat over kosten en vergoedingen, klanteninformatie en het bewaren van gegevens.

Andere besprekingen zijn nog aan de gang, waaronder deze over de verschillende ‘statuten’ voor de tussenpersonen.

De verantwoordelijkheid van elk statuut, makelaars, agenten, verzekeraars, dient verduidelijkt.

We willen nog andere besprekingen opstarten zoals een verduidelijking van het statuut PCP in opleiding en de drempels die de B2B en B2C van elkaar onderscheiden.

2015 zal ook herinnerd worden omwille van de introductie van nieuwe regels inzake opleiding van onze medewerkers. De personen die geen bachelor of master diploma bezitten, moeten hun beroepskennis bewijzen aan de hand van een examen, goedgekeurd door de FSMA, het cursus systeem werd ingetrokken.

De BVVM richt, in samenwerking met de andere beroepsfederaties, een eigen centrum op, om deze examens af te nemen.

Erg belangrijk was ook de verlaging van de rendementsgarantie van de werkgever op de pensioenbijdragen in de groepsverzekering. De rentevoet zal jaarlijks aangepast worden in functie van het rendement op Belgische staatsobligaties, weliswaar met een minimum van 1,75% wat in de huidige tijd van negatieve rente erg hoog blijft.

De techniciteit van ons beroep neemt elk jaar toe en dat is goed. Zo kunnen we ons als professionele makelaar-consultant, elk jaar meer onderscheiden van de andere distributievormen.

Sommigen beweren dat de nieuwe digitale ontwikkelingen een uitdaging zijn voor de toegevoegde waarde die we als professionele tussenpersonen leveren. Persoonlijk ben ik overtuigd dat de digitale wereld ons bijkomende mogelijkheden biedt. De administratieve taken worden verder vereenvoudigd waardoor we meer tijd hebben voor onze rol van adviseur – risk manager. Samen met Assuralia pleiten we voor een volledige elektronisch gegevensuitwisseling en het verbannen van alle papieren documenten.

2016 wordt een druk en boeiend jaar, onze beroepsorganisatie is er klaar voor.

Mark Leysen,
Voorzitter van de Raad van Bestuur

AVANT-PROPOS



2015 était à nouveau une année passionnante durant laquelle nous nous sommes plus formellement adapté à notre nouvel environnement législatif dit « MiFID ». La majorité de nos membres s'y étaient déjà préparés par l'introduction des règles de conduites internes garantissant l'approche professionnelle des services proposés à leurs clients.

L'UPCA maintient un contact privilégié avec notre autorité de contrôle, la FSMA. Certains débats sont clôturés et devraient aboutir officiellement prochainement dans le cadre de règlements ou de circulaires précisant certains aspects liés à l'introduction des règles MiFID. (Coûts et frais, rapports aux clients)

D'autres débats sont encore en cours, dont notamment ceux liés aux différents « statuts » dans l'intermédiation. La responsabilité incombant à chacun des intervenants : courtiers, agents, assureurs doit être clarifiée.

Nous souhaitons ouvrir d'autres débats tels l'instauration du statut de PCP en formation, voire la redéfinition des seuils distinguant les B2B et B2C.

L'année 2015 aura surtout vu l'instauration de la nouvelle réglementation en matière de formation. Les personnes qui ne sont pas titulaires d'un diplôme de master ou de bachelier doivent réussir un examen agréé par la FSMA. Le système de cours agréés a donc été abrogé.

L'UPCA va créer, en collaborations avec d'autres fédérations professionnelles, son propre centre pour faire passer les examens.

Un autre élément important est la réduction des rendements garantis imposés aux employeurs sur les allocations en assurance de groupe. Le taux de rendement sera dorénavant adapté chaque année en fonction du rendement des obligations de l'Etat Belge avec néanmoins un minimum de 1,75%, encore très élevé en ces temps de taux négatifs.

La technicité de notre métier augmente chaque année et c'est une bonne chose. Nous pouvons ainsi de plus en plus faire la différence par rapport aux autres formes de distribution en tant que courtier-consultant professionnel.

Certains prétendent que les nouveaux développements du « digital » représentent un défi quant à la valeur ajoutée que nous délivrons en tant qu'intermédiaire professionnel.

Personnellement, je reste convaincu que le monde digital nous offre davantage de possibilités. Quand les tâches administratives se simplifient, nous pouvons consacrer prioritairement notre temps à notre rôle de conseiller-risk manager. Avec Assuralia, nous plaçons pour des échanges de données exclusivement par voie électronique, voire l'interdiction de tous documents « papier ».

L'année 2016 sera une année bien remplie et passionnante, notre organisation professionnelle y est préparée.

Mark Leysen,
Président du Conseil d'Administration

RAAD VAN BESTUUR-CONSEIL D'ADMINISTRATION

Mark Leysen, Voorzitter



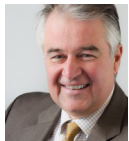
– Executive Chairman Vanbreda Risk & Benefits

Pascal Van Eyken Vice-Voorzitter



-Chief Executive Officer Gras Savoye

Pierre Derom



- Chief Executive Officer Belgibo

Bartel Janssens



-Chief Executive Officer Agallis

Steve Sartor



- Chief Executive Officer Concordia

Henri Steyaert



- Chief Executive Officer Marsh

Dirk Van Liempt



- Chief Executive Officer ADD

Marcel Van Stiphout



-Consultant Induver Verzekeringen

Jean-Jacques Surny



-Secrétaire Général BVVM-UPCA

BESTUUR-BUREAU

Voorzitter: Mark Leysen

Vice-Voorzitter :Pascal Van Eyken

Bestuurder: Henri Steyaert

Secretaris-Generaal : Jean-Jacques Surny,

Communicatie

Communication Officer: Stanley Berenboom



Président: Mark Leysen

Vice-Président :Pascal Van Eyken

Administrateur: Henri Steyaert

Secrétaire-Général: Jean-Jacques Surny,

Communication

Communication Officer: Stanley Berenboom

WIE ZIJN WIJ?

De BVVM vertegenwoordigt, verdedigt en valoriseert de rol en de belangen van de (her)verzekeringsmakelaars in België. De BVVM streeft die objectieven na in nauwe samenwerking met haar zusterorganisaties FVF en FEPRABEL.

De drie federaties maken bovendien deel uit van de BIPAR, de woordvoerder van onze activiteitensector bij de Europese instanties.

De leden van de BVVM zijn rechtspersonen waarvan de verzekerings- en herverzekeringsactiviteiten zich vooral richten op de bedrijfswereld. Hun cliënteel situeert zich vooral:

- in de industrie;
- in de dienstverlenende bedrijven;
- in de (para)publieke instellingen en organisaties;
- bij de handelaars en vrije beroepen;
- bij aankoopgroepen (affiniteiten).
- Bij “particulieren” bij sommige van onze leden

Ons aanbod is zeer breed en divers (advies, het plaatsen en beheren van risico's, risk management, preventie...) en omvat de verzekeringsstakken Leven (employee benefits) en Niet-leven (zowel marine als non-marine).

De toegevoegde waarde van de makelaardij in het algemeen en van onze leden in het bijzonder neemt toe met de jaren. Ze situeert zich op drie niveaus:

- het advies: het ontwerpen en aanbrengen van competitieve oplossingen die vernieuwend zijn voor de noden van de cliënt.
- het plaatsen van de risico's: dit laat toe om de onderzoekskosten van de tegenpartij te doen dalen, de onzekerheid tussen verzekeren en risicodragers te verminderen en de asymmetrie van de onderhandelingskracht recht te trekken.
- het beheer: het nauw opvolgen van de veranderingen tijdens de levensduur van een contract, net als een efficiënte aanpak van schadegevallen.



QUI SOMMES-NOUS ?

L'UPCA représente, défend et valorise le rôle et les intérêts du courtage d'assurances et de réassurances professionnels en Belgique.

Elle poursuit ces objectifs en étroite concertation avec les organisations sœurs FEPRABEL et FVF. Les trois fédérations sont par ailleurs membres du BIPAR, le porte-parole de notre secteur d'activité auprès des instances européennes.

Les membres de l'UPCA sont des personnes morales dont les activités d'intermédiation en (ré)assurance s'adressent principalement au marché des "entreprises". A ce titre, leur clientèle relève essentiellement :

- de l'industrie
- des sociétés de services
- des institutions et organisations (para)publiques
- des commerçants et professions libérales
- des groupes affinitaires.
- des "Particuliers" auprès de certains de nos membres.

La palette des services offerts est très large et diversifiée (conseil, placement, gestion, risk management, prévention ...). Elle embrasse l'ensemble des branches d'assurance tant en vie (employee benefits) qu'en non-vie (tant marine que non-marine).

Les clients bénéficient des ressources compétentes de nos membres partout sur notre marché domestique voire sur tous les continents grâce à leurs propres réseaux ou aux réseaux internationaux auxquels ils sont intégrés.

La valeur ajoutée du courtage en général et de nos membres en particulier s'accroît d'année en année. Rappelons qu'elle se situe aux trois échelons clés de leurs activités :

- le conseil : il s'agit de concevoir et d'apporter des solutions innovantes, compétitives, répondant aux besoins des clients.
- le placement : permet de diminuer les frais de recherche de la contrepartie, de réduire l'incertitude entre assurés et porteurs des risques, de corriger l'asymétrie du pouvoir de négociation.
- la gestion : suit au plus près les changements survenant au cours de la vie du contrat et implique un appui efficace en cas de sinistre.

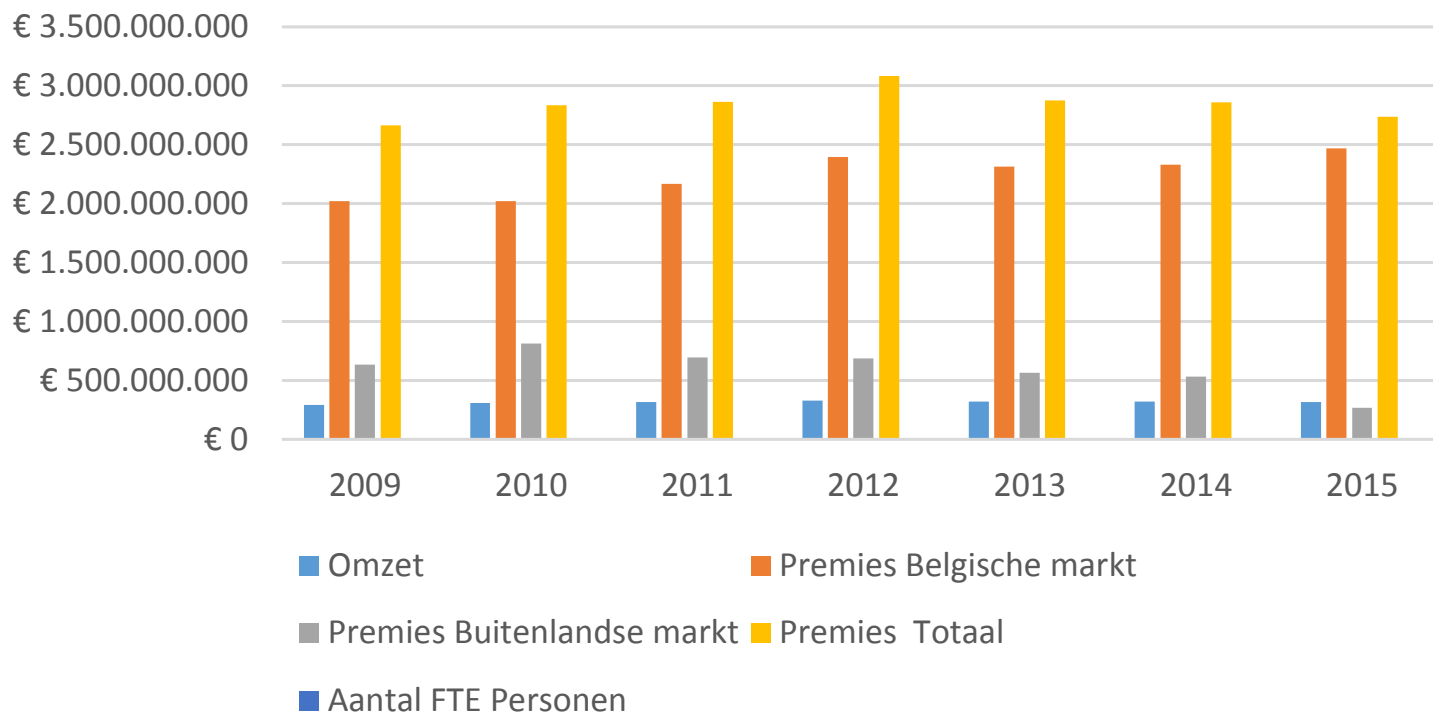
DE BVVM IN CIJFERS

		2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Omzet		€ 291.957.186	€ 309.196.991	€ 317.224.508	€ 327.047.621	€ 319.160.845	€ 320.588.077	€ 317.049.704
Premies	Belgische markt	€ 2.022.103.150	€ 2.022.931.070	€ 2.168.753.775	€ 2.395.722.895	€ 2.314.339.352	€ 2.330.472.289	€ 2.470.604.947
	Buitenlandse markt	€ 633.167.995	€ 814.082.263	€ 694.162.418	€ 686.301.273	€ 563.339.922	€ 530.492.873	€ 268.443.625
	Totaal	€ 2.665.271.145	€ 2.837.013.333	€ 2.862.916.193	€ 3.082.024.168	€ 2.877.679.274	€ 2.860.965.162	€ 2.739.048.572
Aantal FTE	Personen	1789,60	1781,00	1787,20	1790,21	1809,18	1823,83	1815
Enkele ratio's	Productiviteit pro capita (FTE)	Omzet/FTE= €163.141	Omzet/FTE= € 173.609	Omzet/FTE= € 177.498	Omzet/FTE= € 182.687	Omzet/FTE= € 176.412	Omzet/FTE= € 175.777	"Omzet/FTE= €174683,033"
	Gemiddelde omzet t.o.v. brutopremies	11%	10.90%	11.08%	10.61%	11.09%	11.20%	11.50%

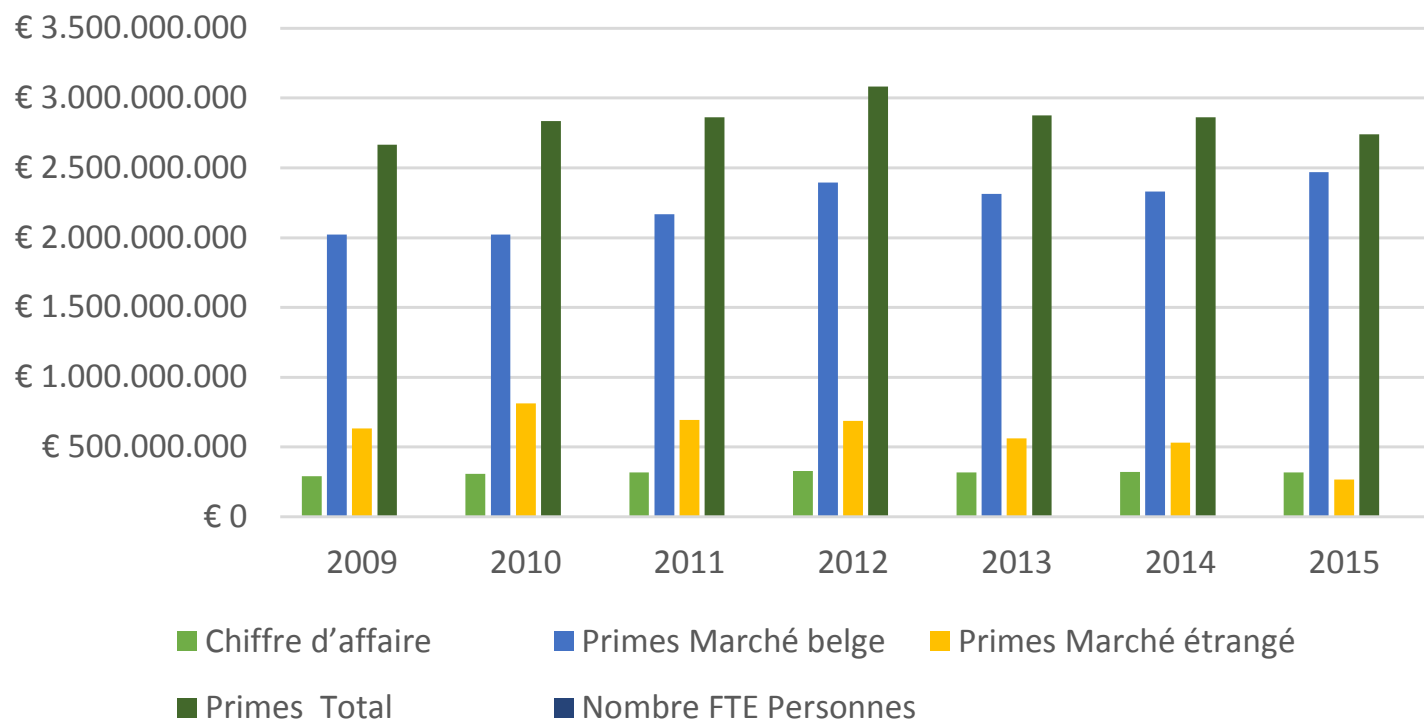
CHIFFRES UPCA

		2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Chiffre d'affaire		€ 291.957.186	€ 309.196.991	€ 317.224.508	€ 327.047.621	€ 319.160.845	€ 320.588.077	€ 317.049.704
Primes	Marché belge	€ 2.022.103.150	€ 2.022.931.070	€ 2.168.753.775	€ 2.395.722.895	€ 2.314.339.352	€ 2.330.472.289	€ 2.470.604.947
	Marché étranger	€ 633.167.995	€ 814.082.263	€ 694.162.418	€ 686.301.273	€ 563.339.922	€ 530.492.873	€ 268.443.625
	Total	€ 2.665.271.145	€ 2.837.013.333	€ 2.862.916.193	€ 3.082.024.168	€ 2.877.679.274	€ 2.860.965.162	€ 2.739.048.572
Nombre FTE	Personnes	1789,60	1781,00	1787,20	1790,21	1809,18	1823,83	1815
Quelques ratios	PIB par habitant	Chiffre d'affaire/FTE= €163.141	Chiffre d'affaire/FTE= € 173.609	Chiffre d'affaire/FTE= € 177.498	Chiffre d'affaire/FTE= € 182.687	Chiffre d'affaire/FTE= € 176.412	Chiffre d'affaire/FTE= € 175.777	“Chiffre d'affaire/FTE= €174683,033”
	Le revenu moyen par rapport aux primes brutes	11%	10.90%	11.08%	10.61%	11.09%	11.20%	11.50%

DE BVVM IN CIJFERS



Chiffres UPCA



TERRORISME

Het begin van 2016 werd jammer genoeg gekenmerkt door de brutale aanslagen Brussel. In België bestaat er een systeem van specifieke bescherming, we verwijzen naar de bestaande regeling.

Toepassingsgebied

Op het gebied van terrorisme geldt de wet van 1 april 2007 (inwerkingtreding van de wet op 1 mei 2008) betreffende de verzekering tegen schade veroorzaakt door terrorisme.

A. Betreffende de contracten :

- arbeidsongevallenverzekering;
- burgerlijke aansprakelijkheidsverzekering auto;
- burgerlijke aansprakelijkheid bij brand en ontploffing op openbare plaatsen;
- brandverzekering van woningen en kleine handelszaken;
- ongevallenverzekering;
- hospitalisatieverzekering;
- levensverzekering

B. De dekking is facultatief in alle andere soorten verzekeringscontracten (de brand polissen, industriële risico's, omnium, bijstand en rechtsbijstand), de verzekeraars zijn vrij om dekkingen te verschaffen tegen terroristische acties, maar het uitsluiten van terrorisme moet expliciet in de contracten vermeld worden.

Werking

De wet stelt het maximaal beschikbare bedrag voor de dekking van alle terrorismeschaden die zich tijdens een kalenderjaar hebben voorgedaan vast op één miljard euro.

Dit bedrag wordt elk jaar aangepast op 1 januari aan de evolutie van het indexcijfer der consumptieprijzen. Op 1 januari 2015 bedraagt het bedrag €1.182.986.950, dit is een vermindering met 0,4% in vergelijking met het afgelopen boekjaar. Het bedrag wordt als volgt samengesteld: van zodra de schade oploopt tot meer dan 300 miljoen euro, helpen de herverzekeraars voor de volgende 400 miljoen euro. Is de schade groter dan 700 miljoen euro, dan legt de Staat de overige 300 miljoen bij tot 1 miljard euro.

Om de schade veroorzaakt door terrorisme te kunnen verdelen, werd er door Assuralia (beroepsvereniging van verzekeringsondernemingen) en de verzekeraars een vzw opgericht: TRIP (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool). Deze vzw moet de gevolgen van een terreurdaad helpen opvangen in functie van de waarborgen die haar leden (verzekeringsondernemingen) hebben verleend. De verzekeringsondernemingen verdelen de lasten onderling en een solidariteitsmechanisme zorgt voor extra bescherming door een bundeling van de middelen van de verzekeringswereld en van de overheid. Bij een aanslag zullen eerst de verzekeraars voor elkaar bijspringen om de getroffen verzekerden te kunnen vergoeden. Als de schade zeer hoog oploopt, zal ook de Staat hulp bieden.

Na de onmiddellijke en vereiste reacties, zal het tijd zijn om een evaluatie te maken van de bestaande systemen. Het is belangrijker dan ooit om klanten duidelijk te adviseren zodat ze zich, indien mogelijk, kunnen beschermen tegen deze risico's.

TERRORISME

Le début de l'année 2016 aura été plus directement, brutalement et bien cruellement marqué par les attentats terroristes de Bruxelles. Un système de protection spécifique existe en Belgique, rappelons brièvement le régime en vigueur.

Champ d'application

En matière de terrorisme, la loi du 1er avril 2007 (entrée en vigueur le 1er mai 2008) qui organise la couverture obligatoire c'est du terrorisme.

A. Contrats concernés :

- l'ensemble des assurances sur la vie, tant individuelle que « groupe » ;
- les assurances maladie, comprenant surtout les garanties « hospitalisation », mais aussi des garanties « revenu garanti » ;
- les assurances contre les accidents du travail, y compris celles couvrant des fonctionnaires et y compris les lésions subies sur le chemin du travail ;
- les assurances contre les accidents corporels ;
- l'assurance incendie « risques simples » ;
- l'assurance de responsabilité civile de véhicules immatriculés en Belgique.

B. En ce qui concerne les autres contrats (assurance omnium auto, assistance, protection juridique, assurances de pertes d'exploitation et de « grands risques » incendie, notamment), les assureurs sont libres de donner ou non couverture contre les actes de terrorisme, mais l'exclusion du terrorisme devra alors figurer en termes explicites dans les contrats.

Fonctionnement

La loi fixe un plafond à un montant annuel d'un milliard d'euros, ce montant étant adapté en fonction de l'indice des prix à la consommation. Il atteint €1.182.986.950, au 1er janvier 2015, soit une diminution de 0,4% par rapport à l'exercice écoulé. Ce montant résulte d'une collaboration où secteur privé et secteur public s'épaulent, au travers d'une solidarité entre assureurs, d'une couverture de réassurance (ensemble : 700 millions) et d'une part à charge des finances publiques (300 millions).

Afin de pouvoir contribuer à la répartition des coûts en cas de terrorisme, Assuralia (l'association professionnelle des compagnies d'assurances en Belgique) et les compagnies d'assurances ont créé une ASBL : TRIP (Terrorism Reinsurance and Insurance Pool). Cette ASBL doit contribuer à la prise en charge des conséquences d'un acte de terrorisme en fonction des garanties accordées par ses membres (entreprises d'assurances). Les entreprises d'assurances répartissent les charges entre elles et un mécanisme solidaire garantit une protection supplémentaire par un regroupement des moyens du secteur de l'assurance et de l'Etat. En cas d'attentat, ce sont d'abord les assureurs qui se soutiendront mutuellement afin de pouvoir indemniser les assurés qui en sont victimes. Si les dommages s'avèrent très élevés, l'Etat viendra également en aide.

Après les réactions d'urgence indispensables, viendra le temps de l'évaluation des systèmes existants ne réinsistant jamais assez sur l'indispensable qualité du conseil de prodiguer aux clients pour se parer tant bien que ce peut face à ces risques.

WAT IS HET BELANG VAN SOLVENCY II VOOR DE MAKELAARDIJ?

Voor onze partners in de verzekeringen betekent één januari 2016 de afronding (?) of beter gezegd de intrede van de Solvency II regels.

“*De verzekeraars hebben zich al lang voorbereid voor deze Solvabiliteit II richtlijnen (SII), maar deze zijn pas op 1 januari 2016 in werking getreden. Deze datum staat bekend als « day one », dit om de relevantie van de nieuwe regeling te benadrukken. Want de regels van SII betekenen een revolutie voor de sector, en vragen aan de verzekeraars (en de herverzekeraars) om serieuze investeringen te realiseren zodat ze zich kunnen voorbereiden en de nieuwe regels kunnen implementeren, en het is nog niet afgelopen!

Om de consumenten te beschermen, eist de wetgever dat de verzekeraars genoeg eigen vermogen bezitten om het hoofd te bieden in het geval van onvoorziene gebeurtenissen: het doel is om de solvabiliteitsregels die van toepassing zijn voor de verzekeringsorganismen te moderniseren en te verbeteren:

- De bescherming van de polishouders en de begunstigten te verbeteren;
- De bedrijven stimuleren om hun kennis en risicobeheer te verbeteren;
- De controleautoriteiten toe te laten om een betere evaluatie te maken van de solvabiliteit van de instituties;
- Om de uitvoering van de regels op Europees niveau te harmoniseren.

In kwalitatieve termen, de verzekeringsbedrijven moeten hun SII ratio om de drie maanden berekenen. Indien deze de 100% overschrijdt, gaat alles goed, anders moet de verzekeraar een financieringsplan of zelfs een hertstelplan aan de controleautoriteit overhandigen.

De SII cijfers moeten in 2017 openbaar gemaakt worden op basis van de cijfers van 2016, het eerste jaar onder de nieuwe regeling. Een groot aantal verzekeraars, en in het bijzonder degene die op de beurs genoteerd zijn, hebben niet op deze datum gewacht en publiceren hun driemaandelijke cijfers op het SII niveau.

Indien we het balans maken van de implementatie van de SII, kunnen we concluderen dat de resultaten gemengd zijn. Op positief vlak kunnen we het volgende besluiten:

- De verzekeraars hebben vooruitgang geboekt betreffende het risicobeheer;
- De controleautoriteiten hebben hun bevoegdheden op dit gebied verbeterd;
- De maatregelen van de solvabiliteit beter rekening houden met de belangrijkste risico's waarmee een bedrijf geconfronteerd wordt;
- Er wordt beter rekening gehouden met diversificatie tussen de risico's.

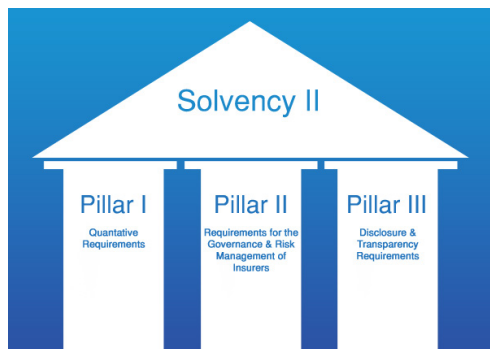
SOLVENCY II : INTÉRÊT POUR LE COURTAGE ?

Pour nos partenaires assureurs le 1 janvier 2016 voit l'aboutissement (?) ou plutôt l'entrée en vigueur de règles dites Solvency II.

“*Les assureurs s’y préparent depuis longtemps, à ces fameuses règles de solvabilité II (SII), mais elles ne sont entrées en vigueur qu’au premier janvier 2016. Cette date est encore appelée « day one » pour bien marquer l’entrée dans un nouveau régime. Car les règles de SII, c’est une révolution dans le secteur, qui a demandé de sérieux investissements aux assureurs (et aux réassureurs) afin de se préparer et d’implémenter les nouvelles règles, et ce n’est pas terminé !

Dans un souci de protection du consommateur, le législateur impose aux assureurs de disposer de fonds propres suffisants pour faire face à l'imprévu : il s'agit de moderniser et d'améliorer les règles de solvabilité applicables aux organismes d'assurances afin :

- d'améliorer la protection des preneurs et bénéficiaires d'assurance ;



- d'inciter les entreprises à améliorer la connaissance et la gestion de leurs risques ;
- de permettre aux autorités de contrôle de mieux évaluer la solvabilité des institutions ;
- d'harmoniser l'application des règles au niveau européen.

En termes quantitatifs, les entreprises d'assurance sont tenues de calculer trimestriellement leur ratio de SII. S'il est supérieur à 100%, tout va bien, sinon, l'autorité de contrôle impose à l'assureur de lui remettre un plan de financement voire lui impose un plan de redressement.

La première obligation de publication de chiffres SII vis-à-vis du public se fera en 2017 sur base des chiffres 2016, première année complète sous le nouveau régime. Mais de nombreux assureurs, en particulier ceux cotés en bourse, n'ont pas attendu cette date et publient déjà trimestriellement leur niveau de SII.

Si on essaie de faire le bilan de la mise en œuvre de SII, force est de constater qu'il est mitigé. Au rayon des éléments positifs, on notera principalement :

- que les assureurs ont fait des progrès manifestes dans la gestion de leurs risques ;
- que l'autorité de contrôle a amélioré ses compétences en la matière ;
- que la mesure de la solvabilité prend beaucoup mieux en compte les risques principaux auxquels l'entreprise est exposée
- que la diversification entre les risques est prise en compte.

Daarentegen kunnen we het volgende betreuren.

- De SII balans is opgesteld op basis van de marktwaarde (of equivalent); dit zorgt voor een grote volatiliteit in de driemaandelijke cijfers, terwijl de verbintenissen van de verzekeraars gewoonlijk op lange termijn worden gemaakt. Dit zorgt ervoor dat de bedrijven een ratio doelstelling bepalen voor de solvabiliteit die ver boven het minimum van 100% reikt, waardoor ze zonder problemen de volatiliteit kunnen absorberen. Als een klant zich hierin kan vinden, zal het hem ook meer kosten : there is no free lunch !
- De kosten voor de implementatie van de SII zijn aanzienlijk, alle beoefenaars bevestigen dat we dezelfde doelstellingen bereikt hadden zonder al deze regels. Uiteindelijk is het de klant die de rekening betaalt.
- De SII zorgt niet voor meer vergelijkbaarheid tussen de solvabiliteit van de verzekeringsmaatschappijen. Hoewel beide bedrijven gebruik maken van de standaardformule, leidt de uitvoering ervan tot verschillende resultaten. Hieraan wordt toegevoegd dat sommige bedrijven gebruik maken van een interne of gedeeltelijk intern model. We kunnen dus niet besluiten dat een bedrijf A een hogere SII ratio heeft dan een bedrijf B, en dat de een verzekeraar A meer solvabel is dan een verzekeraar B.
- De beleggers worden benadeeld door de kapitaalsveranderingen, dit heeft ertoe geleid dat de verzekeraars geleidelijk aan minder aandelen hebben belegd de afgelopen jaren. Dit is niet logisch voor de verplichtingen die verzekeraars op zeer lange termijn bezitten, en het is schadelijk voor de ondersteuning van de economie.

- De kosten in verband met de uitvoering van de SII bestraffen kleine verzekeraars. Bovendien zijn veel kleine verzekeraars ook nicheverzekeraars, en zijn daarom minder gediversifieerd. De SII versterkt daarom alleen de consolidatie van de sector. Is dit een goede zaak voor de klant?

De implementatie van SII is nog altijd aan de gang, de NBB richtlijnen worden verdeeld, we hopen dat het in het belang van de klant is !”

De BVVM en zijn leden, moeten op hun hoede blijven in verband met de controle op de solvabiliteit van de verzekeraars, des te meer omdat noch de verzekeraars, noch hun toezichthoudende autoriteit vragende partij lijken te zijn noch voor periodieke publicaties van hun solvabiliteit, noch voor waarschuwingen.

*Uittreksel van een artikel van Philippe De Longueville
Lid van het Directiecomité van de P&V Groep



Par contre, on peut déplorer les constatations suivantes.

- Le bilan SII est établi en base de valeur marché (ou équivalente) ; cela induit une grande volatilité dans les chiffres trimestriels, alors que les engagements des assureurs sont typiquement de long terme. Cela pousse les compagnies à fixer l'objectif de ratio de solvabilité à un niveau largement supérieur au minimum de 100%, de sorte à pouvoir absorber la volatilité sans souci majeur. Si le client peut s'en réjouir d'une part, il en supporte également le coût : there is no free lunch !
- Les coûts de mise en œuvre de SII sont très lourds, tous les praticiens confirment qu'on aurait pu atteindre le même objectif sans déployer un tel arsenal de règles à respecter. In fine c'est le client final qui paie la note.
- Si l'on pouvait croire que SII amènerait plus de comparabilité entre la solvabilité des compagnies d'assurance, rien n'est moins vrai. Même si deux compagnies utilisent la formule standard, sa mise en œuvre conduit de facto à des résultats différents. A cela vient s'ajouter que certaines compagnies utilisent un modèle interne ou interne partiel. On ne peut donc pas conclure que si une compagnie A affiche un ratio SII plus élevé qu'une compagnie B, l'assureur A est plus solvable que l'assureur B.
- Le chargement en capital pour les investissements en actions est très pénalisant, ce qui a eu pour conséquence que les assureurs ont graduellement réduit leur part d'investissements en actions au cours des dernières années. Ce n'est pas forcément logique face aux engagements de très long terme que les assureurs supportent, et c'est dommageable pour le soutien à l'économie.

- Les coûts liés à la mise en œuvre de SII pénalisent les petits assureurs. Qui plus est de nombreux petits assureurs sont aussi des assureurs de niche, et ils bénéficient dès lors de moins de diversification. SII ne fait donc que renforcer la consolidation du secteur. Est-ce une bonne chose pour le client final ?

L'implémentation de SII bat toujours son plein, les circulaires de la BNB pleuvent, gageons que c'est pour le bien des clients !"

Pour nous UPCA et ses membres, la plus grande vigilance sur le contrôle de la solvabilité des assureurs est et reste d'application, d'autant que ni les assureurs, ni leur autorité de contrôle en la matière ne semblent demandeurs de publications périodiques de leur solvabilité, a fortiori de tous « warnings » en la matière !

*extraits d'un article de Philippe De Longueville,
membre du Comité de Direction Groupe P&V



Sinds 01-01-2015 is het systeem van « erkende cursussen » vervangen door een nieuwe « uniek examen ». Bijgevolg moet elke persoon, die -vanuit een theoretische standpunt- de nodige kennis ontbreekt in verband met verzekeringen (onvoldoende “credits” behaald voor verzekeringsvakken in de Bachelor-of Masteropleiding), een examen afleggen in een examen centrum om het beroep van verzekeringstussenpersoon te kunnen uitoefenen.

Tot nu toe worden twee organismen officieel erkend door de FSMA als datacenter voor de examens, enerzijds Assuralia (via Certassur) en anderzijds Febelfin (via Febelfin Academy). De banken en de verzekeringen zijn de enigen in staat om het attest of de attesten van het of de geslaagde examen(s) uit te reiken. Er moet, via de verzekeraars, een examen afgelegd worden om verzekeringstussenpersoon te zijn.

Hoewel niet al onze leden op dezelfde wijze betrokken zijn, onderzoekt de BVVM, in samenspraak met de andere beroepsverenigingen de mogelijkheid om erkend te worden als beheerder voor een examenregeling.

Om erkend te worden moeten er verschillende condities vervuld worden:

- Een IT-tool ontwikkelen om, vanop afstand, examens af te leggen voor de 24 verschillende verzekeringstakken waarvoor men een diploma wenst te verkrijgen.
- 2.500 vragen moeten worden goedgekeurd door de FSMA. Die vragen omvatten de 24 takken en zullen, tijdens een examen, door de IT-tool willekeurig worden gekozen.-In het bezit zijn van een tool om de examens te verbeteren en om een diploma af te leveren.
- Het opstellen van een procedure waarin het volgende wordt uitgelegd:
- De examenregels : inhoud, structuur, vorm, resultaten,
- De examens en de doelen :
- Definitie van de verwachte eindtermen voor de 24 examens.
- Verplichtte examens en takgebonden examens
- Basis- of beroepskennis
- Het afleggen van de examens : registratie, inschrijving en het afleggen van het examen,
- Het opstellen van een FAQ

Om deze doelstelling te bereiken, heeft de BVVM een analyse opgestart van zowel de eindtermen als de examenvragen die op dit moment gebruikt worden.

We wensen ons rapport voor te stellen voor de “Examencommissie” in juni, met opmerkingen van de voorzitters van onze technische commissies.

EXAMEN UNIQUE

Depuis le 01-01-2015, le système des « cours agréés » est abrogé et un nouveau système dit « examen unique » a été mis en place.

Dès lors, tout quiconque, qui ne peut justifier d'être présumé connaître, sous l'angle théorique, les matières assurances (via Master et autres baccalauréats avec un nombre de « crédits » dans des branches assurances) doit passer un examen auprès d'un centre d'examen afin de pouvoir exercer le métier d'intermédiaire en assurance.

A ce jour, seuls deux organismes, Assuralia (via Certassur) et Febelfin (via Febelfin Academy) se sont fait reconnaître par la FSMA comme gestionnaire d'un système pour examens. Les pôles bancaire et assureurs sont les seuls à pouvoir délivrer l'attestation, (ou les attestations), pour le ou les examens réussis.

Même si tous nos membres ne sont pas concernés de la même manière, l'UPCA, de concert avec les fédérations professionnelles de courtiers, envisagent elles aussi d'obtenir la reconnaissance en tant que gestionnaire d'un système d'examen.

Avant d'obtenir cela, de multiples conditions devront être remplies telles :

- Disposer d'un outil informatique permettant, à distance, de faire passer des examens dans chacune des 27 branches d'assurance pour lesquelles on souhaite obtenir un certificat de réussite.

- Faire approuver voire réexaminer quelques 2.300. questions d'examen par la FSMA, recouvrant l'ensemble des 27 branches et qui seront choisies de manière aléatoire par l'outil informatique du gestionnaire du système d'examen.
- Disposer d'un outil de correction des examens passés et délivrer un certificat.
- mettre en place toute une procédure précisant

. Les règles d'examen : contenu, structure, forme, résultats, réclamation

. Les examens et les objectifs :

Définition du socle de compétences requises pour les 27 examens organisés.

Examens obligatoire et examens liés aux branches.

Connaissance de base ou connaissance professionnelle

. Comment présenter son examen : enregistrement, inscription et passage de l'examen

. Etablir une liste de FAQ

Pour arriver à cet objectif, l'UPCA a lancé l'analyse, tant des socles de compétences que des questions d'examen actuellement utilisées.

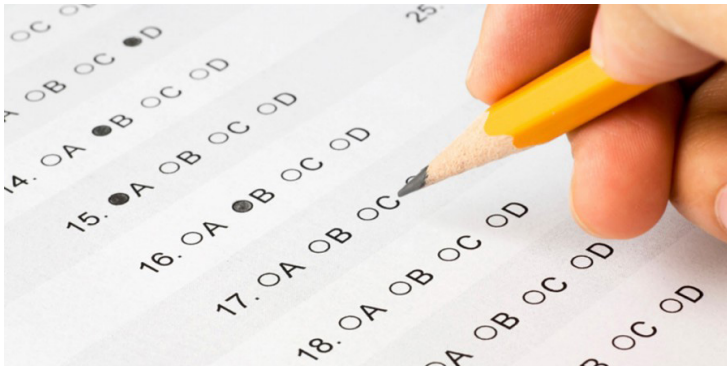
Nous souhaiterions établir un rapport complet auprès de la « Commission des Examens » au mois de juin reprenant les commentaires des présidents nos commissions techniques.

We zijn ongerust over hoe de eindtermen en vragen voornamelijk de volgende punten behandelen :

- De nadruk op de “retail” thematiek (particulieren) en het gebrek aan vragen in verband met “corporate”.
- De nadruk op de thematiek van individueel “levensverzekeringen” en de takken “sparen en investeringen” en niet op de thematiek “leven” in het algemeen en groepsverzekeringen “leven”
- De nadruk op de verzekeraars en niet de verzekeringstussenpersonen.
- De nadruk op de “algemene” thema’s in plaats van andere verzekeringsproducten zoals speciale risico’s, de financiële thema’s (D&O, fraude, ontrouw, cyber risico’s, terrorisme, de benadering “alle risico’s enz...)

Er wordt ook gewerkt aan de logistieke aspecten zoals de IT tools en de werking tussen de beroepsverenigingen.

Onze doelstelling is om deze procedure af te werken en ons eigen systeem (voor tussenpersonen) op te starten voor de eerste januari 2017.



Notre appréhension porte surtout sur les points suivants : les socles de compétences et les questions sont surtout orientées sur :

- les matières « retail » de masse (particuliers) et pas beaucoup sur les segment « corporate »
- les matières vie individuelles et les branches « épargne et investissement » et pas sur la vie en général voire la « vie groupe »
- les matières intéressant davantage les assureurs et pas forcément les intermédiaires
- les matières « générales » au détriment de beaucoup d'autres produits tels les risques spéciaux, les matières financières, (D&O, fraude, infidélité, cyber risques, terrorisme, approches Tous Risques, etc...)

Les aspects plus « logistiques » tels l'outil informatique, la collaboration entre fédérations, sont également en cours.

Notre objectif reste de pouvoir finaliser la procédure de telle sorte à aboutir au lancement du système propre à l'intermédiation dès le 1 janvier 2017.



2015 kenmerkte zich eerder als een overgangsjaar waarbij de problematieken die reeds bestonden in 2014 verder leven.

MIFID, compliance regels, de visie van de verschillende nationale controle autoriteiten en verschillende interpretaties van de impact van internationale sanctions zouden geen concurrentie element mogen vormen tussen de verschillende spelers in de transportverzekeringsector.

In overleg met de BVT/ABAM werd vastgesteld dat het ontwerp van TOBA, zoals overeengekomen tussen de verschillende organisaties van verzekeringsmakelaars en de verzekeraars, niet volledig werkbaar is voor de transportverzekeringsector en dient aangepast te worden aan de specifieke gebruiken binnen onze markt.

Er werd afgesproken de finale versie van de TOBA af te wachten en dit document als basis te gebruiken. Een algemene aanpassing voor de transportverzekeringsector zal in 2016 tussen de BVT en de BVVM verder worden besproken.

De technische commissie transport bestudeert momenteel de voorstellen die hieromtrent geformuleerd werden door de commissie legal & compliance van de BVT/ABAM.

Een tweede topic is de correcte afrekening van facturen van buitenlandse experts/advocaten en andere partijen met verlegging van de BTW.

Gezien de Belgische transportverzekeringmarkt een medeverzekeringmarkt is moeten deze facturen op een correcte manier ingeboekt worden. Eerstdaags zullen hierover verdere gesprekken gevoerd worden met de BVT/ABAM.

Een derde topic betreft een mogelijke vereenvoudiging en uniforming van de verschillende gegevens die uitgewisseld worden tussen makelaars/leidende verzekeraars en de medeverzekeraars. Hier werden de eerste verkennende gesprekken gevoerd tussen de afdeling "Data exchange" binnen de BVT/ABAM en enkele vertegenwoordigers van de BVVM.

Tot slot melden we graag dat de technische commissie transport samen gewerkt heeft met de BVT/ABAM en de Studiekring zeeverzekering teneinde een colloquium te organiseren ter bevordering van de technische know how binnen onze verzekeringstak. Gezien het succes van dit colloquium werd beslist om deze samenwerking ook in 2016 verder te zetten met de organisatie van een tweede colloquium.



L'année 2015 se caractérise surtout comme une année de transition traitant de problématique déjà connues en 2014.

MiFID, les règles de compliance, la vision des différentes autorités de contrôle au niveau national ainsi que les différentes interprétations quant à l'impact de sanctions internationales, sont autant d'éléments sans impacts concurrentiels entre les différents intervenants dans le secteur des assurances transport.

En concertation avec l'ABAM, force est de reconnaître que le projet de convention d'intermédiation (SLA :TBA), tel que finalisé entre les fédérations d'intermédiaires et les assureurs, n'est pas transposable tel quel pour le secteur des assurances transport et nécessite des adaptations pour répondre aux usages spécifiques de notre marché.

Nous avons convenu d'attendre et d'utiliser la version finale du modèle de convention d'intermédiation pour finaliser la réflexion. Une version générale adaptée au secteur des assurances transport sera finalisée entre l'ABAM et l'UPCA cette année.

La Commission Technique Transport de l'UPCA étudie actuellement les propositions formulées par la commission « Legal & Compliance » de l'ABAM.

Un deuxième sujet concerne l'établissement et la régularisation des factures des experts et avocats étrangers adressées aux autres parties prenantes en matière de TVA. Sachant que le marché Belge des assurances transport est un marché de coassurance, il s'agit de bien organiser la refacturation à chaque Co-assureur de la part qui lui est due. Des discussions seront lancées tout prochainement avec l'ABAM.

Un troisième topic concerne la simplification voire l'uniformisation des données échangées entre courtiers-apériteurs et co-assureurs. Quelques discussions exploratoires sont déjà lancées entre la division « Data Exchange » au sein de l'ABAM et quelques représentants de l'UPCA.

Enfin, il nous faut mentionner la collaboration entre notre Commission Technique et le Centre d'études des assurances maritimes dans le cadre de l'organisation d'un colloque en vue de promouvoir du savoir-faire technique au sein de notre branche d'assurance. Au vu du succès rencontré en 2015, il a été décidé de renouveler en 2016 l'organisation d'un nouveau colloque en 2016.

De evolutie van de leven en Employee Benefits markt tussen mei 2015 en mei 2016 werd hoofdzakelijk gekenmerkt door:

- Enerzijds de verdere daling van de gegarandeerde rendementen van de verzekeringsmaatschappijen op (groeps)verzekeringen TAK 21
- Anderzijds de hervorming van de aanvullende pensioenen met de wet van 18 december 2015.

Dalende rendementen

Ten gevolge van de daling van de lange termijn – intresten op (staats)obligaties kennen we de laatste 5 jaar een constante daling van de gegarandeerde intrestvoeten die de verzekeraars in TAK 21 bieden. Van een marktbreed gegarandeerd rendement van 3,25 zijn we in de afgelopen jaren geëvolueerd naar een zeer gedifferentieerd aanbod dat globaal gesproken tussen 0% en 1% ligt voor producten met toekomstgarantie en tussen 1% en 2% voor producten zonder toekomstgarantie. Dit met een maximale wettelijke intrestvoet van 2%.

Dit baarde werkgevers vooral zorgen met betrekking tot de intrestgarantie die zij dienden te bieden aan hun werknemers: 3,25% op werkgeversstortingen en 3,75% op werknemersstortingen. De wet van 18 december 2015 probeert onder andere daarvoor een oplossing te bieden

Hervorming aanvullende pensioenen

De wet impacteert voor werkgevers het beheer van groepsverzekeringen voor loontrekkenden op 4 belangrijke punten:

De minimale rendementsgarantie daalt

Bij stortingen van de werknemer of stortingen van de werkgever in het kader van een vaste bijdrage-plan (DC-plan) of cash-balance plan is de werkgever wettelijk verplicht om een minimaal rendement te garanderen.

Tot vóór 1 januari 2016 bedroeg deze rendementsgarantie een vast percentage, namelijk 3,25% op de stortingen van de werkgever en 3,75% op de stortingen van de werknemer. Sinds 1 januari 2016 is de rendementsgarantie jaarlijks variabel. Deze wordt bepaald op basis van het gemiddelde van de Belgische OLO's op 10 jaar vermenigvuldigd met 65% (percentage kan in de toekomst aangepast worden). Het resultaat hiervan mag niet minder dan 1,75% en niet meer dan 3,75% zijn.

Heel concreet zakt de rendementsgarantie voor zowel werkgevers- als werknemers- stortingen vanaf 1 januari 2016 naar 1,75%.

Bij aanpassing van de rendementsgarantie heeft de wetgever 2 methodes bedacht om de opgebouwde reserves duurzaam te beschermen.

L'évolution de la "Vie" dans le marché du Employee Benefits entre mai 2015 et mai 2016 fut surtout marqué par:

- D'un côté une nouvelle diminution de rendement garanti par les sociétés assurances pour les assurances groupes de la branche 21
- De l'autre la réforme des pensions complémentaires selon la loi du 18 décembre 2015

Rendement en baisse

La diminution sur le long terme des intérêts sur les obligations d'états a pour conséquence que depuis 5 ans les taux d'intérêts garantie pour la branche 21 ont diminué de manière constante .

Nous sommes passé ses dernières années d'un rendement garanti de 3,25 % vers un marché très varié entre les 0% et 1% pour les produits avec garantie sur le futur et entre 1% et 2% pour les produits sans garantie sur le futur. Ceci avec un taux d'intérêt légal qui ne dépasse pas les 2%.

C'est une évolution qui inquiète les employeurs surtout pour le paiement de la garantie de rendement minimum à leur employé qui se situe à 3,25% sur les versements des employeurs et 3,75% sur les versements des employés. La loi du 18 décembre 2015 tente, entre-autre, de trouver une solution à ce problème.

Réforme des pensions complémentaires

La loi impacte les employeurs pour l'assurance groupe des salariés sur 4 points importants:

1. La garantie sur le rendement minimale est en baisse

Pour les versements effectués par le travailleur ou l'employeur dans le cadre d'un plan à contributions définies (plan DC) ou d'un plan « cash balance », l'employeur est tenu par la loi de garantir un rendement minimum.

Jusqu'au 1er janvier 2016, cette garantie de rendement était un pourcentage fixe, à savoir 3,25% sur les versements de l'employeur et 3,75% sur les versements du travailleur.

Depuis le 1er janvier 2016, le rendement garanti peut varier chaque année. Celui-ci correspondra au rendement moyen des OLO belges sur 10 ans, multiplié par 65% (ce pourcentage pouvant être modifié à l'avenir). Le résultat ne pourra pas être inférieur à 1,75 % ni supérieur à 3,75%.

Concrètement, ceci signifie que la garantie de rendement a été abaissée à 1,75% depuis le 1er janvier 2016, tant pour les versements des employeurs que pour ceux des travailleurs. Pour l'adaptation de la garantie de rendement, le législateur a imaginé 2 méthodes en vue de protéger durablement les réserves accumulées.

Naast de bestaande verticale methode (spaarboekmethodologie) - toepasbaar bij pensioenplannen die zich in de praktijk binnen een pensioenfonds of Tak23-groepsverzekering bevinden - is er ook de horizontale methode voor pensioenplannen die gebruik maken van een Tak21-groepsverzekering.

Pensioeninstelling moet minimale overlijdensdekking aanbieden bij uitdiensttreding

Wie aansloot bij een aanvullend pensioenplan krijgt bij uittreding vanaf 1 januari 2016 een bijkomende keuzemogelijkheid voor zijn verworven reserves. Hij/zij kan vanaf dat moment namelijk kiezen om de verworven reserves bij de pensioeninstelling van de oude werkgever te laten met toevoeging van een overlijdensdekking die overeenstemt met het bedrag van de verworven reserves.

Uitbetalingsmoment aanvullend pensioen = wettelijk pensioen

Als basisregel geldt dat de uitkering van het aanvullend pensioenplan gebeurt op het ogenblik dat de aangeslotene met (vervroegd) wettelijk pensioen gaat.

Net zoals bij het verschuiven van de wettelijke pensioenleeftijd, zijn er overgangsmaatregelen voor wie in 2016 minstens de leeftijd van 55 jaar heeft bereikt. Voor personen die werkzaam waren bij een bedrijf in herstructurering en die genieten van een SWT-stelsel (stelsel werkloosheid met bedrijfstoelage, het vroegere brugpensioen) aangemeld vóór 1 oktober 2015 bestaat er eveneens een overgangsmaatregel.

Zij kunnen nog steeds een uitbetaling vanaf 60 jaar krijgen indien het reglement hierin voorzagt.

Sommige pensioenplannen voorzien in het toekennen van gunstmaatregelen bij een vertrek vóór de wettelijke pensioenleeftijd. Deze gunstbepalingen (anticipatieregels) worden absoluut nietig, tenzij voor aangeslotenen die 55 jaar of ouder zijn in 2016. Logisch gevolg is dan ook dat de pensioenleeftijd opgenomen in nieuwe pensioenreglementen niet meer lager kan zijn dan de wettelijke pensioenleeftijd. Ook bij pensioenleeftijdswijzigingen aan bestaande pensioenplannen en voor nieuwe indiensttredingen vanaf 1 januari 2019 geldt dit principe.

Werknemers die bijverdienen na hun wettelijke pensionering mogen niet meer aangesloten worden aan een pensioentoezegging.

Meer boekhoudkundige IFRS-verplichtingen voor DC-plannen

Indien uw onderneming onder de IFRS-verplichting (IAS19/FAS87) valt, is het niet uitgesloten dat de gewijzigde wetgeving rond de minimale rendementsgarantie, in hoofde van de werkgever, een andere aanpak vereist voor uw vaste bijdrage plannen.

De werkgever ziet dus aan de ene kant de gegarandeerde rendementen van de verzekeraars dalen en aan de andere kant dalen de rendementen die hij moet garanderen aan zijn werknemers. Voor IFRS-plichtige bedrijven stijgen alvast de administratieve plichten.

Outre la méthode verticale (méthode du compte épargne) déjà existante applicable aux plans de pension qui, dans la pratique, sont gérés dans le cadre d'un fonds de pension ou d'une assurance groupe de la Branche 23, une méthode verticale est également prévue pour les plans de pension financier via une assurance groupe en Branche 21.

2. L'organisme de pension doit offrir une couverture décès minimale en cas de sortie de service

À partir du 1er janvier 2016, toute personne affiliée à un plan de pension complémentaire disposera d'une possibilité supplémentaire en ce qui concerne ses réserves acquises. À partir de cette date, il sera en effet possible de laisser ses réserves acquises auprès de l'organisme de pension de son ancien employeur et d'y ajouter une couverture décès équivalant au montant des réserves acquises.

3. Paiement de la pension complémentaire à l'âge de la pension légale

En règle générale, le paiement de la pension complémentaire a lieu au moment où l'affilié prend sa pension légale (anticipée). Parallèlement au relèvement de l'âge légal de la retraite, des mesures transitoires sont prévues pour les personnes qui auront au moins 55 ans en 2016. Pour les personnes qui bénéficient d'un régime RCC (régime de chômage avec complément d'entreprise, l'ancienne prépension) déclaré avant le 1er octobre 2015, une mesure transitoire est également prévue. Celles-ci pourront toujours bénéficier du paiement de leur pension à partir de 60 ans pour autant que le règlement le permette.

Certains plans de pension prévoient l'octroi de mesures de faveur en cas de départ avant l'âge légal de la retraite. Ces facilités (règles d'anticipation) sont frappées de nullité absolue, sauf pour les affiliés qui auront 55 ans ou plus en 2016.

Conséquence logique de tout ceci, l'âge de la retraite repris dans les nouveaux règlements de pension ne peut plus être inférieur à l'âge légal de la retraite. Ce principe vaut également en cas de modifications de l'âge de la retraite dans les plans de pension existants et pour les nouvelles entrées en service à partir du 1er janvier 2019. Les travailleurs qui perçoivent des revenus complémentaires après leur départ à la pension légale ne pourront plus être affiliés à un engagement de pension.

4. Plus d'obligations IFRS pour les plans à contributions définies

Si votre entreprise relève de l'obligation IFRS (IAS 19/FAS 87), il n'est pas exclu que la modification de la législation autour de la garantie de rendement minimum, dans le chef de l'employeur, nécessite une approche différente pour vos plans à contributions définies.

L'employeur voit d'un côté les garanties de rendements des assureurs diminuer mais de l'autre les rendements qu'il doit garantir à ses employés baisse également. Les formalités administratives augmentent pour les sociétés soumises aux obligations IFRS.



De ontwikkelingen van de nieuwe systemen voor rijhulp aan bestuurders alsook algemene veiligheidssystemen ging in 2015 onverminderd voort.

Zo denken wij aan:

- Lane support: rijstrookbewaking die de bestuurder verwittigt als hij zijn rijstrook dreigt te verlaten bij het onvrijwillig afwijken ervan of als hij afwijkt zonder de richtingaanwijzers aan te zetten,
- dodehoekdetectie die de bestuurder verwittigt als er zich een ander voertuig in de dode hoek van het gezichtsveld van de buitenspiegel(s) bevindt,
- adaptive cruise control: actieve snelheidsregelaar die automatisch de snelheid van het voertuig aanpast en zodoende een veiligheidsafstand met de voorligger creëert,
- voetgangersherkenning met al of niet automatische noodremfunctie,
- Verkeersbordherkenning die de bestuurder toelaat te weten welke snelheidsbeperking van kracht is,

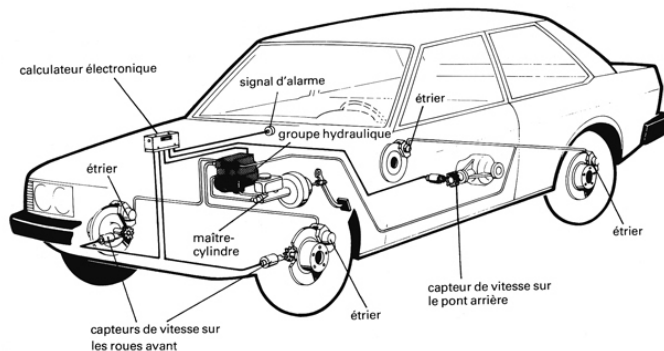
- automatic emergency braking: autonoom hulpsysteem dat het voertuig doet vertragen en eventueel tot stilstand brengt om aanrijding te vermijden (kop en staart aanrijdingen)
- eCall : stuurt een automatische oproep naar een hulpcentrale in geval van een ernstig ongeval.

Vergeten we ook niet de systemen die intussen gemeengoed werden zoals:

- ABS (antiblokkeersysteem)
- ESP (electronic stability program)
- Parkeersensoren (vooraan en achteraan)

Investeren in dergelijke rijhulpmiddelen en veiligheidssystemen is ongetwijfeld lonend voor de retailmarkt (particulieren, zelfstandigen, vrije beroepen) en voor niet-vlootrisico's. Door diverse spelers op de verzekeringsmarkt wordt om die reden premiekorting (al of niet cumuleerbaar) verleend voor de waarborgen "BA-auto" en "omnium": tot 10 % voor zowel premie "BA-auto" en tot 10 % als premie "omnium".

Voor de corporate markt (vlootrisico's personenwagens en/of voertuigen ingeschreven als lichte vrachtwagen <3,5 ton) zijn dergelijke premiekortingen nog niet ingeburgerd, omwille van de aangeboden scherpe technische premies, zeker op het vlak van de verzekering BA-auto.



Les nouveaux systèmes d'aide au conducteur et des systèmes de sécurité continuent leur évolution en 2015.

Nous pensons aux:

- lane support: un système de protection qui alerte le conducteur en cas de franchissement involontaire des voies ou si le conducteur les franchis sans l'avoir signalé au préalable
- La détection de l'angle mort qui prévient le conducteur si un autre véhicule se trouve dans l'angle mort de ses rétroviseurs,
- adaptive cruise control: Le système mesure en permanence l'éloignement par rapport au véhicule précédant et maintient automatiquement une distance de sécurité,

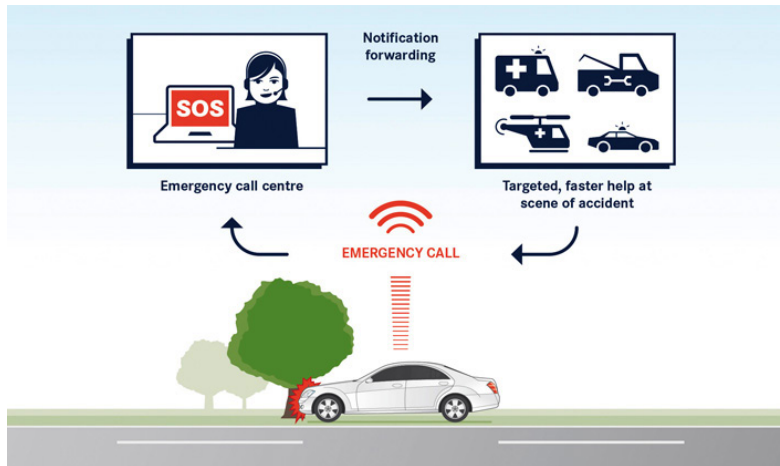
- détecteur de piétons avec ou non une fonction de freinage automatique
- un système de caméra qui lit les panneaux routiers et tient le conducteur informé en temps réel des limitations de vitesse
- automatic emergency braking: Un système de sécurité autonome qui fait ralentir ou est capable d'immobiliser le véhicule pour éviter une collision (collision avant ou arrière)
- eCall : L'envoi des messages automatiques vers une centrale de secours en cas d'accident grave.

Et n'oublions pas les systèmes devenus ordinaires:

- ABS (système anti-blocage des roues)
- ESP (electronic stability program)
- Radar de stationnement (avant et arrière)

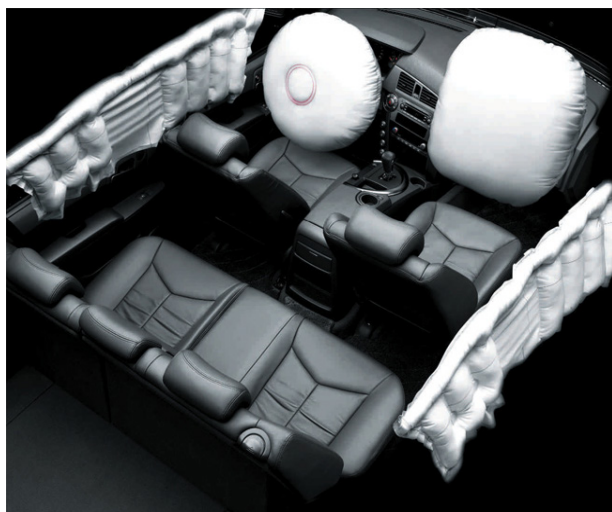
Les investissements dans ce genre de systèmes d'aide au conducteur et/ou des systèmes de sécurités sont intéressants sur le marché du retail (particuliers, indépendants, professions libérales) et pour les risques « non-flotte ». Plusieurs acteurs sur le marché des assurances offrent des réductions sur les primes des garanties « RC-auto » et « omnium » jusqu'à 10%.

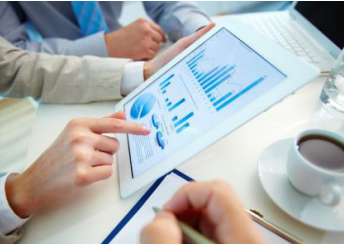
Voor de corporate markt wordt in omnium naast de klassieke formule met “individuele vrijstelling” voor de grotere vloten courant de formule “stop loss” aangeboden. We merken ook dat voor de grotere vloten de formule “stop loss” in BA-auto wordt aangeboden, ofschoon voor deze laatste constructie nog geen eensluitend fiscaal juridisch advies aanwezig is met betrekking tot de verschuldigde verzekeringstaksen.



Pour le marché entreprises ou corporate (risque flotte, voiture et/ ou véhicule inscrits comme camionnettes <3,5 ton) de telles réductions de primes ne sont pas encore accordées, ceci lié aux offres de primes techniques pointues dans le domaine des assurances “RC-auto”.

Pour le marché entreprises ou corporate de l’omnium, le marché offre non seulement la formule classique de franchise individuelle, mais aussi pour les grandes flottes la formule de “ stop loss” en RC, même si il n’existe pas encore d’avis juridique ou fiscal unanime au sujet des taxes d’assurances pour la RC-Auto, obligatoire en Belgique.





Het overgroot deel van het geleverde werk van de laatste 12 maanden in de commissie Sociale Aangelegenheden werd gewijd aan de voorbereiding van de sessies die gehouden werden in het Paritaire Comité 307, hierin werd het eisenprogramma van de vakbonden voor 2015-2016 besproken.

In dat kader werden de vertegenwoordigers van onze zusterondernemingen, FEPRABEL en FVF, telkens uitgenodigd om deel te nemen aan onze vergaderingen.

Deze maandelijks vergaderingen hebben geleid tot de volgende akkoorden :

1. De sociale partners hebben 8 Collectieve Arbeidsovereenkomsten getekend

- Het stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag (SWT); de collectieve arbeidsovereenkomst van 17 juni 2015 behoudt de minimum leeftijd van 60 jaar tot 31 december 2017
- Tijdskrediet: de collectieve arbeidsovereenkomst van 17 juni 2015 behoudt de leeftijdsgrens op 55 jaar voor 2015/2016
- De verhoging van sectorbarema's: De collectieve arbeidsovereenkomst van 3 december 2015 bepaalt dat alle minimumlonen opgenomen in de sectorbarema's worden verhoogd met €8 per maand

- Koopkracht, ecocheques: de collectieve arbeidsovereenkomst van 2 februari 2016 heeft een bedrag van 215 € (in plaats van 125 €) vastgelegd voor ecocheques of vergelijkbare voordelen verstrekt door bedrijven, en dit op jaarlijks basis en voor voltijdse werknemers.
- Transportvergoedingen : De arbeidsovereenkomst van 2 februari 2016 verhoogt de patronale bijdrage indien de werknemer gebruik maakt van een abonnement op het openbaar vervoer. Er moet nog een overeenkomst gevonden worden met de NMBS inzake een derdebetalersovereenkomst.
- Syndicaal fonds: De arbeidsovereenkomst van 2 februari 2016 heeft een bedrag van 70.000 € vastgelegd voor de bijdrage van de werkgevers aan de vakbondsorganisaties.
- Verlof voor syndicale vorming: De arbeidsovereenkomst van 2 februari 2016 verschaft een jaarlijkse syndicale vorming aan de vakbondsafvaardiging, aan het Comité voor preventie en bescherming op het werk en aan de Ondernemingsraad.
- Bijkomend betaald verlof : De arbeidsovereenkomst van 2 februari 2016 vermeldt een bijkomend jaarlijkse verlofdag vanaf 60 jaar.

COMMISSION TECHNIQUE: AFFAIRES SOCIALES

La quasi totalité des travaux menés au cours des douze derniers mois au sein de notre commission des affaires sociales a été consacrée à la préparation des sessions tenues en Commission paritaire 307 pour y débattre du cahier de revendications syndical 2015-2016.

Dans ce contexte , les représentants de nos organisations-sœurs , Feprabel et FVF ont chaque fois été invités à se joindre à nos réunions.

Ces séances mensuelles , concrétisées en Commission paritaire, ont abouti aux accords suivants:

1. 8 conventions collectives de travail ont été signées par les partenaires sociaux. Il s'agit de:
 - RCC (régime de chômage avec complément d'entreprise) : la convention collective du 17 juin 2015 maintient l'âge minimum d'accès à 60 ans jusqu'au 31 décembre 2017.
 - Crédit-temps :la convention collective du 17 juin 2015 maintient à 55 ans la limite d'âge pour 2015 et 2016.
 - Augmentation des barèmes de rémunérations sectoriels : la convention collective du 3 décembre 2015 acte une majoration de 8 € de l'ensemble des rémunérations minimales des barèmes sectoriels.
 - Pouvoir d'achat , eco-chèques : la convention collective du 2 février 2016 porte de 125 à 215 € les eco-chèques ou avantages analogues en entreprises , sur base annuelle à temps plein.
- Frais de transport : la convention collective du 2 février 2016 majore les interventions patronales selon que le travailleur fait ou non usage d'un abonnement de transport en commun . Une convention de tiers-payant est à conclure avec la SNCB.
- Fonds syndical : la convention collective du 2 février 2016 fixe à 70.000 € la cotisation employeur versée aux organisations syndicales.
- Congé formation syndicale : la convention collective du 2 février 2016 accorde une journée de formation syndicale par an par mandat effectif à la délégation syndicale , au CCPT et au Conseil d'entreprise.
- Congé payé supplémentaire : la convention collective du 2 février 2016 mentionne un jour de vacances annuel supplémentaire à partir de 60 ans.

2. De Cepom werd door het Paritaire Comité belast om de lopende raamovereenkomst met Right Management in overeenstemming te brengen met de nieuwe wettelijke bepalingen. De nieuw raamovereenkomst werd op 4 december 2015 getekend en zijn van kracht geworden op de 1ste januari 2016. Alle leden werden onmiddellijk op de hoogte gebracht.
3. Een technische werkgroep, binnenin onze Paritaire Comité, onderzoekt sinds 2012 de herziening en actualisatie van de classificatie van de huidige functies bepaald in de Arbeidsovereenkomst van 24 juni 2008.

Deze kwestie hebben we reeds uitvoerig behandeld in ons vorig Activiteitenrapport.

Deze aangelegenheid zou in de volgende weken of maanden afgehandeld worden nadat de vele moeilijkheden en misverstanden opgelost worden.

Hiermee besluiten we ons overzicht van onze activiteiten voor dit jaar.



2. Le Cepom a été chargé par la Commission paritaire de mettre l'accord-cadre en cours avec Right Management en conformité avec les nouvelles dispositions légales .Ce nouvel accord-cadre a été signé le 4 décembre 2015 et a pris effet dès le 1er janvier 2016. L'ensemble de nos membres en a aussitôt été informé.
3. Depuis 2012 un groupe de travail technique se penche , au sein de notre Commission paritaire , sur la révision et l'actualisation de la classification des fonctions telle qu'actuellement reprise dans la convention collective de travail du 24 juin 2008.

Nous y avons amplement fait allusion dans notre rapport d'activité précédent.

Ce chantier devrait aboutir dans les prochaines semaines voire les tous prochains mois , après que maintes difficultés et malentendus aient eu à être surmontés.

Ceci clôture notre synthèse d'une année d'activités particulièrement denses.





De Cepom (Paritair Comité voor de makelarij en verzekeringsagent-schappen) speelt sinds maart 2000 een cruciale rol inzake “Op-leiding » van het risicopersoneel en sinds december 2010 inzake “bijscholing ».

Er bestaan verschillende opleidingen en de cursussen worden re-gelmatig uitgebreid om te voldoen aan de evoluerende noden van de sector.

Zo zijn er lessen met betrekking tot verzekeringstechnische as-pecten, lessen in verband met verkoop & marketing, de IT en nog andere domeinen. Een overzicht van de voorgestelde opleidingen is te vinden op de website van Cepom (www.cepom.be).

We willen ook benadrukken dat deze opleidingen gratis zijn.

De balans voor 2015 is alweer uitermate positief en bevestigt dat Cepom uitstekend werk levert.

De ploeg opleiders heeft 350 opleidingen gegeven aan 3.222 deel-nemers gedurende 433 dagen.

Door de intensiteit en de hoeveelheid aan opleidingen werd het hele budget hiervoor dan ook opgebruikt.

Cepom verdubbelt zijn rechtstreeks effect door aan de werkne-mersorganisaties, die zetelen in het Paritaire Comité 307, een gelijkaardig budget te geven zodat er nog andere initiatieven en opleidingen kunnen worden ontwikkeld.

Hierdoor betaalt de BVVM, op basis van de opgestelde facturen van zijn leden, een deel van de financiële inspanningen terug die geïnvesteerd werden in op maat gemaakte opleidingen.

Tenslotte bestaat er nog een derde vorm van opleidingen namelijk de cursussen geven aan makelaars en hun personeel door verzeke-ringsmaatschappijen.

De inspanningen inzake opleidingen door alle actoren in de sector, zijn een garantie voor de kwaliteit en de competentie die onze me-dewerkers aan de dag leggen in dienst van de klanten.

André Van Varenberg

COMMISSION TECHNIQUE: AFFAIRES SOCIALES: FORMATION

Rappelons le rôle crucial que joue le Cepom (Fonds paritaire pour le développement de l'emploi dans le secteur du courtage et de l'agence d'assurances) depuis mars 2000 en matière de "formation" du personnel à risque et , depuis décembre 2010 en ce qui concerne la "formation continuée".

L'éventail des formations proposées est particulièrement étendu et régulièrement enrichi pour coller au plus près à l'évolution des besoins du secteur. Citons , pour illustrer notre propos , les cours traitant de la technique d'assurances , de la vente & marketing en passant par les langues , l'informatique et bien d'autres domaines encore. Il suffit de consulter le site web (www.cepom.be) pour en avoir une vision exhaustive.

Soulignons que ces cours sont entièrement gratuits.

Le bilan 2015 est une fois de plus particulièrement satisfaisant et atteste que le Cepom remplit parfaitement sa mission.

Les 17 équipes de formateurs ont dispensé à 3222 participants 350 formations pendant 433 jours ,
Une telle activité et une telle fréquentation ont d'ailleurs absorbé l'entièreté du budget annuel disponible.

Le Cepom multiplie cependant son impact direct par deux en versant aux organisations patronales siégeant à la commission paritaire 307 l'équivalent de son budget propre pour permettre le développement d' autres initiatives patronales en formation. Ainsi , sur base des factures produites par ses membres , l'UPCA rembourse une parties des efforts financiers consentis pour des formations additionnelles taillées selon les besoins spécifiques de chaque maison de courtage.

Complétons ce tableau en mentionnant une troisième source d'acquisition de savoir , il s'agit des formations ouvertes aux courtiers et à leur personnel par les compagnies d'assurances. En bref , ce faisceau d'efforts et d'engagements de l'ensemble de ces acteurs du secteur en faveur de la formation est garant de la qualité et de la compétence actuelles que nos collaborateurs mettent à disposition des consommateurs.

André Van Varenberg



OVERZICHT TECHNISCHE COMMISSIES-APERÇU COMMISSIONS TECHNIQUES

	O Acc.Travail	BA RC	Brand Incendie	Transport Transport	Soc. aangelegenh. Quest. Soc.	Leven Vie	Eur./Jurid./aan- gelegenheden. Quest.eur./jur.	Fin. risico Risques Fin.	Herverzeke-rin- gen Réassurances	Auto	Syst. Org. Process
ADD	Paul Caeke- beke 09/324 22 71 paul.caekebe- ke@add.be	Marc Rodeyns 016/63 29 39 marc.ro- deyns@add.be	Luc Haeck luc.haeck@ add. be	Nadine Ver- berght nadine. verberght@ add.be	Cindy Peeters 016/43 10 07 cindy.peeters@ add.be	Rudy Peeters rudy.peeters@ add.be	Inge Vermas- sen 09/324 23 01 inge.vermas- sen@add.be	Jan Catry jan.catry@ add.be		Frank Roman 09/331 54 01 franky.roman@ almarisk.be	Geert Celie 016/43 10 13 geert.celie@ add.be
AGALLIS	Francis Rondas 02/775 34 08 francis.ron- das@agallis.be	Eddy Van Regemoorter 02/775 33 71 eddy.vanre- gemoorter@ agallis.be	Jean Caluwe 02/775 34 01 jean.caluwe@ agallis.be		Wim Vermeersch 02/775 33 57 wim.vermeersch@ agallis.be	Francis Rondas 02/775 34 08 francis.ron- das@agallis.be	Eddy Van Regemoorter 02/775 33 71 eddy.vanre- gemoorter@ agallis.be	Jan D'Hondt 02/775 37 43 jan.dhondt@ agallis.be	Jan D'Hondt 02/775 37 43 jan.dhondt@ agallis.be	Johan Clerinx 02/775 34 04 johan.clerinx@ agallis.be	Jan D'Hondt 02/775 37 43 jan.dhondt@ agallis.be
BELGIBO	Sophie Ver- bruggen 03/247.58.88 sophie. verbruggen@ belgibo. be	Koenraad Maes 03/247.58.15 koenraad. maes@belgibo. be	Koenraad Maes 03/247.58.15 koenraad. maes@belgibo. be	Wouter Van den Daele 03/247.58.38 wouter.van. den.daele@ belgibo.be		Theo Ruyters 03/247.58.37 Theo.ruyters@ belgibo.be		Koenraad Everaert 03 247 58 90 – koenraad. everaert@ belgibo.be	Koenraad Everaert 03 247 58 90 – koenraad. everaert@ belgibo.be	Conny Lesire Conny.lesi 03/247.58.10 Conny.lesire@ belgibo. be	Beni Van Goethem 03/247.58.41 accounting@ belgibo.be
CALLANT		Pieter De Laet pieter.delaet@ callant.be	Stefan Smet Stefan.Smet@ callant.be	Johan Lang- been jo-han. langbeen@ callant.be	Nathalie Bleyen- berg Nathalie.Bleyen- berg@callant.be	Jurgen Tuttens jurgen.tut- tens@callant. be	Pieter De Laet pieter.delaet@ callant.be			Johan Lang- been johan.lang- been@callant. be	Wim Baert wim.baert@ callant.be
Cigna Interna- tional Health Benefits BVBA	Erwin Minsaer 03/217 57 67 Erwin. minsaer@ cigna.com				Bieke Van Dessel 03/217 57 28 bieke.vandessel@ cigna.com	Erwin Minsaer 03/217 57 67 erwin. minsaer@ cigna.com	Michiel Vanderhaeghe. 03/217 67 75 Michiel.van- derhaeghe@ cigna.com		Alain Van Noten 03/217 57 48 alain.vanno- ten@ cigna. com		
CONCORDIA	Karin Marlier 09/264 11 32 karin@ concor- dia.be	Karen Dossche 09/264 11 50 karen@ con- cordia.be	Luc Le Moine 09/264 11 38 llemoine@ concordia.be	Roeland De Witte 09/2641131 rdewitte@ concordia.be	Kathleen Hautekiet 09/264 11 47 kathleen@concordia. be André Van Varenberg	Luc Le Moine 09/264 11 38 llemoine@ concordia.be	André Van Varenberg 02/423 11 02 avanvaren- berg@concor- dia.be	Luc Le Moine 09/264 11 38 llemoine@ concordia.be	Luc Le Moine 09/264 11 38 llemoine@ concordia.be	Philippe Martens pmartens@ concordia.be	Ginny Seghers 09/264 11 45 ginny@concor- dia.be
EUROBROKERS	Philippe Amand 02/379 27 15 amand.philip- pe@eurobro- kers.be;		Jean-Pierre Haas 02/375 39 42 haas.jp@ portima.be			Philippe Lescot 02/379 27 14 philippe. lescot@ebin- surance.be				Raoul Maas 02/379 27 16 raoul.maas@ eurobrokers.be	Olivier van Innis van.innis. olivier@porti- ma.be

GRAS SAVOYE BELGIUM	Philippe Jennen 02/481.18.26 philippe.jennen@grassavoye.be	Yves Masson 02/481.18.37 yves.masson@grassavoye.be	Pieter Will 02/481.19.15 pieter.will@grassavoye.be	Daniel Servaty 02/481.18.56 daniel.servaty@grassavoye.be	Patrizia Pace 04/344.67.14 patrizia.pace@grassavoye.be	Frédéric Struyf 02/481.19.02 frederic.struyf@grassavoye.be	Jacqueline Alaimo 04/344.67.31 jacqueline.alaimo@grassavoye.be	Annette Senn 02/481.18.65 annette.senn@grassavoye.be	Pieter Will 02/481.19.15 pieter.will@grassavoye.be	Gino Simons 02/481.19.33 gino.simons@grassavoye.be	Silvio Lacolino 04/344.67.35 silvio.iacolino@grassavoye.be
HAVRICO INSURANCE				Charles Vrints 03/281 48 78 charles.vrints@havrico.be	Luc Hardeel 03/221 90 12 luc.hardeel@havrico.be						Luc Hardeel 03/221 90 12 luc.hardeel@havrico.be
INDUVER	Roger Vangeselen 011/30 09 31 roger.vangeselen@induverhasselt.be	Luc De Pooter 03/241 06 02 luc.depooter@induverantwerpen.be	Denis De Puydt 03/241.06.24 Denis.depuydt@induverantwerpen.be	Philippe Berggreen 03/241 86 52 Philippe.berggreen@induverantwerpen.be	Mieke Verstraeten 03/241.06.25 mieke.verstraeten@induverantwerpen.be	Theo Sprooten 011/30.09.35 Theo.sprooten@induverhasselt.be	Jo Berghs 011/30 39 11 jo.berghs@induverhasselt.be		Jo Berghs 011/30 39 11 jo.berghs@induverhasselt.be	Anton Cools 03/241.06.04 anton.cools@induverhasselt.be	Seppe Simon 09/265.90.86 seppe.sijmons@induvergent.be
KEGELS & VAN ANTWERPEN	Erik Verlinden 03/680 02 63 Erik.verlinden@kegelsvanantwerpen.be	Erik Verlinden 03/680 02 63 Erik.verlinden@kegelsvanantwerpen.be	Inge Peeters 03/443 73 57 inge.peeters@kegelsvanantwerpen.be								
MARSH	Peter Ceulemans 03/286 64 22 peter.ceulemans@marsh.com	Denis van der Elst 02/674 97 79 denis.vanderelst@marsh.com	Marika Hoet 02/674 97 50 marika.hoet@marsh.com	Antoon Stap-paerts 03/286.63.44 antoon.stappaerts@marsh.com	Annick Janssen 02/674.97.68 0473/93.88.33 annick.janssen@marsh.com	Christophe Versin 02/674 91 39 christophe.versin@marsh.com	Erik Marissen 02/674 97 23 erik.marissen@marsh.com	Joris Meirschaut 02/674 99 02	Bruno Bogaerts 02/674 98 80 bruno.bogaerts@marsh.com	Philippe Vandiest 02/674 97 43 philippe.vandi-est@marsh.com	Carine Verstraeten Carine.verstraeten@marsh.com
MERCER					Hans Callebaut Hans.Callebaut@mercer.com	Tom Boving 0476/426123 tom.oving@mercer.com					
Q EN O	Stefanie Clement 056/62 52 50 stefanie@qeno.be	Stefanie Clement 056/62 52 50 stefanie@qeno.be	Lieven Valcke 056/62 52 65 lieven@qeno.be	Lieven Valcke 056/62 52 65 lieven@qeno.be		Annelies Vlaemy-nck 056/62 52 70 annelies@qeno.be	Stefanie Clement 056/62 52 50 stefanie@qeno.be			Ludo Orens 056/62 52 55 ludo@qeno.be	
VANBREDA RISK & BENEFITS	Geert De Krem 03/217 54 07 0476/47.48.11 geert.dekrem@vanbreda.be	Jan Van Hecke 03/217 55 06 jan.vanhecke@vanbreda.be	Erik Verstraeten 03/217 56 23 erik.verstraeten@vanbreda.be	Staf Van den Bogaert 03/217 57 80 staf.vandenbogaert@vanbreda.be	Els Van Hoeck 03/217 51 00 els.vanhoeck@vanbreda.be	Marc Van kerckhoven mark.vankerckhoven@vanbreda.be	Caroline Wouters Caroline.wouters@vanbreda.be	Jan Van Hecke 03/217 55 06 jan.vanhecke@vanbreda.be	Leen De Bondt 03/217 56 38 Marleen.debondt@vanbreda.be	Jan Lecat 03/217 55 50 jan.lecat@vanbreda.be	



Albert-Elisabethlaan, 40 - B-1200 Brussel -
Tel: 0032-2-737.95.83 - Fax: 0032-2-732.14.18
info@bvvm-upca.be - www.bvvm.be –Ondernemingsnummer 0443.023.249

V.Z.W. opericht volgens de wet van 27 juni 1921,
per onderhandse akte van 15 maart 1990

Avenue Albert-Elisabeth, 40 - B-1200 Bruxelles -
Tél: 0032-2-737.95.83 - Fax: 0032-2-732.14.18
info@bvvm-upca.be- www.upca.be – Numéro d'entreprise 0443.023.249

A.S.B.L. constituée suivant la Loi du 27 juin 1921,
par acte sous seing privé du 15 mars 1990