

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

2018-2019



18-06-2019

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

- Pascal Joosten
- 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

Effectif

- Jean-Jacques Surny
- Annick Janssen
- Patricia Pace*
- Kari Vankeirsbilck*

Suppléants

- André Van Varenberg*
- Marc Severijns*
- Els Van Hoeck

*TBC

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

- Jean-Jacques Surny (01-01-2019)
- André Vanvarenberg (31-12-2018)

Raad van bestuur Ombudsdienst verzekeringen-Ombudsman Assurances Conseil d'Administration

- Jean-Jacques Surny

BIPAR

- André Van Varenberg
- Jean-Jacques Surny

Commissie voor Verzekeringen-Commission des Assurances

- 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

Hoge Raad voor de Zelfstandigen en de KMO-Conseil Supérieur des Indépendants et des PME

- Jean-Jacques Surny

Accreditatiecommissie-Commission d'accréditation

- Jean-Jacques Surny

INHOUDSTAFEL-TABLE DES MATIÈRES

P4 Voorwoord Préface <hr/>	P8 Éditorial <hr/>	P16 Commission Technique: Affaires Juridiques <hr/>
P5 Wie Zijn Wij? Qui Sommes-Nous <hr/>	P10 Nos Stakeholders Assuralia Onze Stakeholders: Assuralia <hr/>	P18 Technische Commissie Financiële Risico's <hr/>
P6 Raad Van Bestuur-Bureau Conseil D'Administration-Bureau <hr/>	P11 Nos Stakeholders Ombudsman Onze Stakeholders: Ombudsman <hr/>	P20 Commission Technique: Affaires Sociales <hr/>
P7 Key Figures BVVM-UPCA <hr/>	P12 Nos Stakeholders FSMA Onze Stakeholders: FSMA <hr/>	P21 Technische Commissie Transport <hr/>
	P14 Technische Commissie Leven <hr/>	P22 Overzicht Technische Commissies Aperçu Commissions Techniques <hr/>

VOORWOORD-AVANT-PROPOS



Het jaar 2018 is weer voorbij gevlogen en uw beroepsvereniging was opnieuw erg actief.

Onze technische commissies kwamen het voorbije jaar regelmatig samen om binnen hun vakdomein specifieke zaken te bespreken of standpunten in te nemen. Over de actieve werking van elke commissie kan u meer lezen op de volgende pagina's.

Onze tweede stakeholders conference was opnieuw een groot succes. Vorig jaar hadden we het genoeg om te mogen luisteren naar een uiteenzetting van Grégory Demol (FSMA) en Vincent Vandendael (Lloyds België). In april van dit jaar gaf Nic De Maesschalck, directeur van BIPAR, ons een goed inzicht in de verschillende distributievormen in Europa. Wouter Oosterbosch van IBM toonde op zijn beurt de mogelijkheden die artificiële intelligentie biedt in de verzekeringssector.

Het voorbije jaar werd AON opnieuw lid van de BVVM zodat onze beroepsvereniging nu 19 leden telt met samen meer dan 2.700 medewerkers. Wij vertegenwoordigen nu bijna alle onafhankelijke verzekeringsmakelaars-consultants met focus op bedrijven en social profit.

Vermits dit de laatste keer is dat ik het genoeg heb het voorwoord te mogen schrijven, wil ik nog graag drie zaken benadrukken die volgens mij erg belangrijk zijn en zullen blijven voor ons beroep:

1. Professionalisme blijft met stip bovenaan het lijstje staan. Door elke dag opnieuw toegevoegde waarde te bieden – zowel naar verzekeringsnemer, als naar verzekeraar - blijft ons beroep

een onmisbare schakel in de ketting van risicobeheer en employee benefits. Om dit professionalisme te behouden, mag er niet beknipt worden op budgetten en moet er voldoende ruimte en tijd zijn voor opleiding en vorming.

2. Het belang van digitalisering en artificiële intelligentie kan niet overschat worden. De nieuwe technologie biedt ons enorme mogelijkheden om op een nog meer onderbouwde manier de risico's in te schatten. Zij bevrijdt ons ook van routinetaken, waardoor er tijd vrijkomt om nog betere analyses en voorstellen op te maken om onze cliënten te beschermen tegen de financiële risico's die zij dagelijks lopen.

3. Persoonlijk contact is en blijft key, zowel in onze relatie met de bedrijfsleider/verzekeringsnemer als in onze relatie met de verzekeraar/risk carrier. Door het persoonlijke contact bij het in kaart brengen van de diverse risico's, maar vooral ook op het moment van een schaderegeling, ondervinden onze cliënten de echte meerwaarde die wij bieden.

Het beroep van verzekeringsmakelaar-consultant blijft onmisbaar in het financieel-economisch weefsel waarin onze cliënten zich bevinden. Wij zullen daarom zonder twijfel een cruciale taak blijven vervullen als professionele adviseur in de steeds wijzigende wereld.

Ik wens onze beroepsvereniging en al haar leden oprecht succes bij de uitoefening van hun boeiende en uiteenlopende taken.

Mark Leysen

WIE ZIJN WIJ?-QUI SOMMES-NOUS ?

De BVVM vertegenwoordigt, verdedigt en valoriseert de rol en de belangen van de (her)verzekersmakelaars 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 verzekeringstakken Leven (employee benefits) en Niet-leven (zowel marine als 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.



RAAD VAN BESTUUR-CONSEIL D'ADMINISTRATION- BUREAU

Raad van Bestuur-Conseil d'Administration

Mark Leysen, Voorzitter

Executive Chairman Vanbreda Risk & Benefits

Steve Sartor

Chief Executive Officer Concordia

Dirk Van Liempt

Chief Executive Officer ADD

Patrick Dierickx

Chief Executive Officer Mediùs

Philip Alliet

Chief Executive Officer AON

Henri Steyaert

Chief Executive Officer Marsh

Bartel Janssens

Chief Executive Officer Agallis

Peter Callant

Chief Executive Officer Callant Verzekeringen

Jean-Jacques Surny

Secrétaire Général BVVM-UPCA

Bureau

Voorzitter: Mark Leysen

Vice-Voorzitter: Steve Sartor

Bestuurder: Henri Steyaert

Secretaris-Generaal : Jean-Jacques Surny

Communicatie

Communication Officer: Stanley Berenboom



KEY FIGURES BVVM-UPCA

		2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Chiffre d'affaire		€ 309.196.991	€ 317.224.508	€ 327.047.621	€ 319.160.845	€ 320.588.077	€ 317.049.704	€ 369.332.529	€ 395.881.396	€ 454.443.699
Primes	Marché belge	€ 2.022.931.070	€ 2.168.753.775	€ 2.395.722.895	€ 2.314.339.352	€ 2.330.472.289	€ 2.470.604.947	€ 2.379.193.577	€ 2.538.243.460	€ 2.931.853.324
	Marché étranger	€ 814.082.263	€ 694.162.418	€ 686.301.273	€ 563.339.922	€ 530.492.873	€ 268.443.625	€ 447.222.385	€ 418.711.432	€ 547.602.373,8
	Total	€ 2.837.013.333	€ 2.862.916.193	€ 3.082.024.168	€ 2.877.679.274	€ 2.860.965.162	€ 2.739.048.572	€ 2.826.415.962	€ 2.956.954.892	€ 3.479.455.698
Nombre FTE	Personnes	1781,00	1787,20	1790,21	1809,18	1823,83	1815	2049,00	2115,3	2401,35
Quelques ratio's	Chiffres d'affaires/ FTE	€173.609	€177.498	€182.687	€176.412	€175.777	€174.683	€178.267	€187.151	€ 189245,5
	Le revenu moyen par rapport aux primes brutes	10.90%	11.08%	10.61%	11.09%	11.20%	11.50%	16%	13,38%	13,06%

Key figures Sector-Trends Stop Application

	2015	2016	2017
Top 50	552.394.482	565.169.894	584.251.456
BVVM-UPCA members	57,00%	65,00%	68,00%
General	880.693.622	907.450.931	947.138.668
BVVM-UPCA members	36,00%	40,00%	42,00%

L'année de toutes les attentes

L'année 2018 aura à nouveau été une année bien remplie

La transposition de la Directive Européenne sur la Distribution d'Assurance européennes dite « DDA ou IDD »

Après de nombreux contacts tous azimuts, tantôt du côté de notre autorité de contrôle, la FSMA, tantôt du côté du ministère voire des relais politiques, après avoir pris bien du retard sur le planning officiel annoncé (transposition 1er juillet 2018 – entrée en vigueur : 1er octobre 2018), c'est donc fait, la loi du 6 décembre 2018, publiée le 18 décembre et entrée en vigueur le 28 décembre 2018 et qui d'emblée :

- Adapte la partie 6 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances
- Abroge la loi du 2 août 2002, règles de conduites
- Abroge les AR N1 et N2

A l'heure où nous écrivons ces quelques lignes, restent encore à paraître :

- Un Arrêté Royal concernant les conditions d'inscription et les connaissances professionnelles
- Une nouvelle mouture de la Circulaire de la FSMA (2015-14)
- Une nouvelle version du Règlement « Coûts et Frais »
- Un code de conduite sectoriel concernant les « non-monetary inducements »

Pour rappel les trois règlements européens concernant IPID (fiche produits non-vie) , POG (surveillance et gouvernance des produits) et IBIP (produits d'investissement fondés sur l'assurance) sont eux directement applicables dans notre droit.

Quels sont les grands changements ?

Impossible d'évoquer tout dans cette note mais en gros, les plus importantes :

- Diminution des informations précontractuelles
- Suppression des rapports adéquats en non-vie
- Information sur la rémunération dorénavant limitée à la nature de celle-ci (commissions, honoraires, mixte) et plus sur son montant
- Consécration de l'obligation des assureurs de mettre à disposition des intermédiaires toutes informations dont ils ont besoin pour répondre à leurs obligations
- Diminution des pouvoirs au Roi (Via Arrêtés Royaux) et donc obligation de passer au parlement pour tout alourdissement des obligations.

Nous vivions déjà sous l'ère de la législation AssurMIFID et tant des nouveautés que des changements apparaissent dont les principaux sont :

- Nouveau statut d'intermédiaire à titre accessoire
- Sous agents exclusif : pour un seul intermédiaire
- Procédure internes en matière de réclamation
- Dirigeant effectif de facto responsable de distribution : obligation de connaissances professionnelles
- Changement dans l'évaluation des connaissances professionnelles tant de base (examen) voire recyclage régulier et étendu aux PCP's
- Introduction des notions de clients professionnels et clients détails à conjuguer avec Grands Risques. Définition à venir via Arrêté Royal.
- Introduction du 2° pilier dans la législation (exclue de AssurMifID)

GDPR :

De ce côté, c'est surtout à la Commissions des Assurances que les discussions ont été menées.

L'objectif était assez simple : pourquoi ne pas simplifier un petit peu les choses en termes de formalisme quand il s'agit d'utiliser des informations personnelles en matière de santé, exclusivement pour pouvoir jouer notre rôle tant lors de la souscription que lors de la gestion d'un sinistre, sans aucun allègement s'agissant des obligations en termes de la protection des données collectées et ce comme beaucoup d'autres pas européens l'ont prévu explicitement dans leur législation.

L'avis de la Commission des Assurances a été rendu au ministre ouvrant quelques latitudes, en attendant ce qu'un prochain ministre pourra en penser.

Blanchiment des capitaux et Financement du Terrorisme

L'année 2018 aura été soutenue par une campagne d'information, d'entrevues et de suivi très soutenu par la FSMA.

Outre l' « analyse globale » des risques attendue avant l'été dernier, le remplissage du questionnaire FIMIS par tous les intermédiaire début de l'automne, c'est surtout une campagne d'inspection qui aura pu retenir notre attention.

Plusieurs membres de l'UPCA ont été invité à une inspection approfondie portant essentiellement sur l'AML mais aussi sur les conditions d'inscription via l'utilisation exclusive du Tool Adhoc « CABRIO » développé par notre autorité de contrôle.

Les premiers rapports individuels devraient être adressés aux intermédiaires concernés dans les prochaines semaines.

La FSMA nous annonçant un rapport plus global des constatations faites lors de ses inspections dans les prochains mois.

Conclusions :

Une année qui se termine en annonce une autre !

Outre le suivi et l'accompagnement de nos membres dans l'implémentation pratique des nouvelles dispositions légales, l'UPCA s'engagera également dans d'autres initiatives notamment celles destinées à accroître la notoriété et l'attractivité de notre profession auprès des nouveaux talents.

Jean-Jacques Surny,
Secrétaire-Général UPCA-BVVM



DU CÔTÉ DE NOS STAKEHOLDERS: RAPPORT ANNUEL 2018: ASSURALIA

OPERATIONS	ENCAISSEMENTS (en millions d'euros)		CROISSANCE NOMINALE (en %)	
	2017	2018 (est.)	2016-2017	2017-2018(est.)
Total non-vie et vie	27 112	28 723	0,3%	5,9%
Total vie	15 065	16 268	-1,1%	8,0%
Vie individuelle	9 763	10 366	-4,3%	6,2%
Taux garanti (Branche 21-22)	6 212	6 490	-17,1%	4,5%
Fonds d'investissements (Branche23)	3 114	3 501	-43,4%	12,4%
Capitalisation (Branche 26)	437	375	-19,1%	-14,1%
Vie groupe	5 302	5 902	5,4%	11,3%
Taux garanti (Branche 21)	5 042	5 304	2,7%	5,2%
Fonds d'investissements (Branche23)	260	598	115,6%	129,7%
Non-vie	12 047	12 455	2,2%	3,4%
Accidents, hors AT	400	416	-2,4%	4,1%
Accidents du travail (AT)	1 074	1 098	-0,2%	2,3%
Maladie	1 654	1 795	6,6%	8,5%
Automobile	3 789	3 839	1,4%	1,3%
Incendie	2 904	2 998	2,4%	3,2%
RC Générale	950	993	2,2%	4,5%
Autres opérations non-vie	1 276	1 315	2,5%	3,0%

Il est intéressant de constater la part de primes placées en Belgique des membres de l'UPCA par rapport au total des primes non-vie et vie groupe encaissées par Assuralia. L'UPCA représente à ce stade près de 12,8%.

Si l'on pouvait ramener ce rapport uniquement aux matières "corporate" ce pourcentage ne pourrait que monter. (+/- 15%)

Het is interessant om het aandeel van de premies in België door BVVM-leden te noteren in vergelijking met de totale schadeverzekeringen voor niet-leven en groepen leven die Assuralia heeft geïnd. De BVVM vertegenwoordigt in dit stadium bijna 12,8%.

Als we dit rapport alleen terug zouden kunnen brengen naar zakelijke aangelegenheden, zou dit percentage alleen maar kunnen stijgen. (+/- 15%)

1. Le premier rapport annuel du nouvel Ombudsman des Assurances

Depuis novembre 2018, Laurent de Barys est le nouvel Ombudsman des Assurances. Il a repris le flambeau de Josette Van Elderen qui profite d'une pension bien méritée après 23 ans de service.

2. Une nouvelle hausse du nombre total des demandes

En 2018, l'Ombudsman a reçu 6 491 demandes d'intervention, ce qui représente une augmentation de 6 %. Cependant, demande n'est pas synonyme de plainte.

3. Une diminution du nombre des demandes à l'égard des intermédiaires en assurances

La plupart des demandes sont introduites à l'encontre des entreprises d'assurances (89 %).

4. Une solution dans 52 % des demandes examinées

Dans 52 % des cas analysés, le consommateur a obtenu une solution.

5. Plus d'une demande sur quatre (28 %) porte sur les délais de gestion

De nouveaux systèmes informatiques, des reprises de portefeuilles d'assurance, la cessation d'activités et le manque de personnel dans les entreprises d'assurances sont autant de facteurs qui engendrent des retards dans les délais de réponse envers le consommateur.

6. De expertise wekt spanningen op

De expertise is dikwijls een sleutelmoment bij de afhandeling van een verzekeringsdossier. De expert treedt hierbij op als het gezicht van de verzekeringsonderneming. Vaak heeft echter de verzekerde het gevoel dat hij machteloos staat tegenover deze expert.

7. Een vierde meer aanvragen in de levens- en gezondheidszorgenverzekering

De grootste stijging van het aantal aanvragen is terug te vinden in de levens- (+24%) en de gezondheidszorgenverzekering (+27%).

8. Administratieve vereenvoudiging dringt zich op

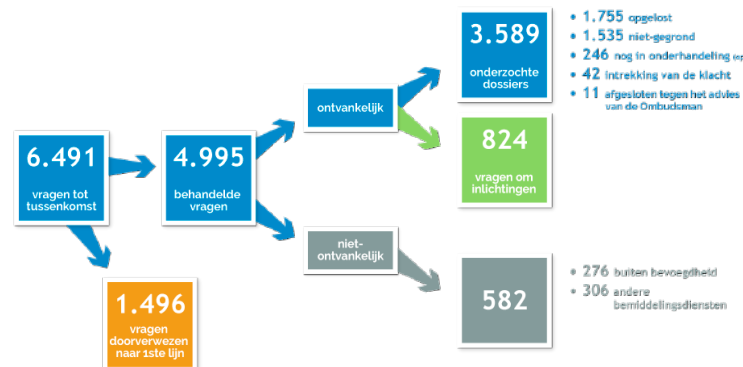
De consument verliest zich soms in de administratie van zijn verzekeringen. Zo wordt de opzeg van een verzekering vaak als complex ervaren.

9. Moeilijkheden bij het ontdekken van waterschade na de aankoop van een gebouw

In brandverzekering ontving de Ombudsman verschillende aanvragen rond de vergoeding van waterschade, die wordt vastgesteld kort na de aankoop van een gebouw.

10. De aanbevelingen van de Ombudsman

- Invoegen wettelijke regelingstermijnen
- Een gedragscode om de expertises te kaderen



Intermédiaires d'assurance	11.054
• Courtiers	6.527
• Agents	1.952
• Sous-agents	2.575
• Intermédiaires à titre accessoire (Déc. 2018)	0
Interméd. en réassurance	14
• Courtiers	11
• Agents	3
• Sous-agents	0
Intermédiaires bancaires	2.560
• Courtiers	23
• Agents	2.537

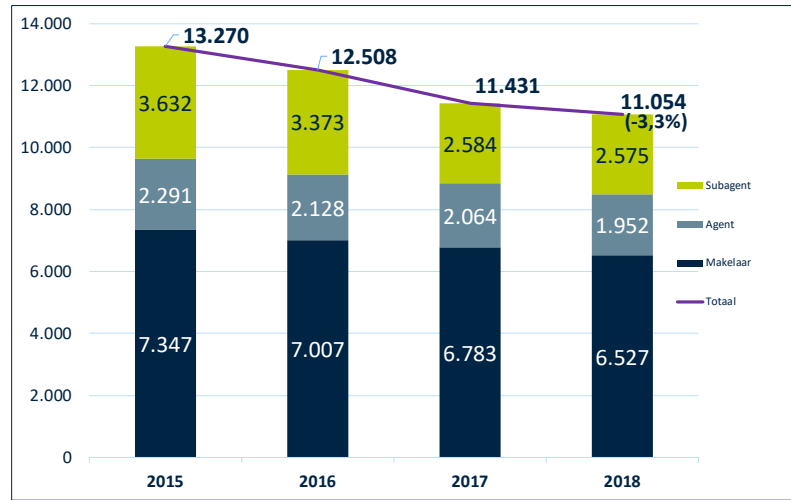
Depuis 1996

Depuis 2006

Intermédiaires en crédit hypothécaire	4.516
• Courtiers	1.888
• Agents	2.407
• Sous-agents	221
Intermédiaires en crédit à la consommation	6.791
• Courtiers	1.521
• Agents	2.447
• Agents à titre accessoire	2.823
Prêteurs en crédit hypothécaire	114
Prêteurs en crédit à la consommation	79

Depuis 2015

Zoom sur les intermédiaires d'assurance



IDD -ses points importants et leurs impacts

Les règles de conduite

Niveau européen

- Level 1 : Directive (UE) 2016/97 du Parlement européen et du Conseil du 20 janvier 2016 sur la distribution d'assurances
- Level 2 : 3 règlements
- Level 3 : EIOPA guidelines – FAQ (Work in Progress)

Niveau belge

- Loi du 4 avril 2014 relative aux assurances : adaptation de la partie 6 par la loi du 6 décembre 2018
- 3 règlements européens (directement applicables)
- Loi du 2 août 2002 : règles de conduite pour le secteur des assurances
- AR N1 en N2
- Nouvel AR en préparation (habilitations au Roi limitées)
- Circulaire FSMA_2015_14 (sera adaptée ou remplacée)

Het afgelopen jaar in Employee Benefits werd voornamelijk gekenmerkt door aanhoudend lage rendementen in Tak 21, de doorvoering van de Europese 'overdraagbaarheid'-richtlijn in Belgische wetgeving en het VAPW, een nieuwe poging van de Belgische overheid om de aanvullende pensioenopbouw in België te verhogen.

Gegarandeerde intrestvoeten in Tak 21

Omwille van de historisch lage intrestvoeten op staatsobligaties met lange looptijd (OLO's) blijven de gegarandeerde intrestvoeten op nieuwe én bestaande groepsverzekeringen in Tak 21 voor werknemers ook in 2019 op een laag niveau (<1%). Werkgevers zoeken daarom vaker dan vroeger hun heil in een groepsverzekering Tak 23 om het verschil met de WAP-garantie van 1,75% die op hun schouders ligt, weg te werken.

Onmiddellijke aansluiting en onmiddellijk verworven reserves in aanvullende pensioenplannen

De Wet op de Aanvullende Pensioenen (WAP) liet tot 31 december 2018 toe om de aansluiting van werknemers op een aanvullend pensioenstelsel (zowel dekking leven als dekking overlijden) uit te stellen tot uiterlijk de leeftijd van 25 jaar (dit is de zogenaamde 'wachtperiode'). Tevens voorzag de wetgeving dat patronaal gefinancierde reserves pas verworven zijn na maximum één jaar, tenzij het pensioenreglement hiervan afwijkt en een snellere verwerving voorziet. Dit is de zogenaamde 'drempelperiode'.

De wet van 27 juni 2018 schaft sinds 1 januari 2019 de toepassing van wacht- en drempelperiodes binnen aanvullende pensioenstelsels af. Gevolg hiervan is dat voortaan alle werknemers die aan de aansluitingsvoorwaarden van het pensioenreglement voldoen, onmiddellijk moeten worden aangesloten.

Tevens zullen de patronaal gefinancierde reserves onmiddellijk verworven zijn, ook al gaat men binnen het jaar uit dienst. De wet voorziet wel dat voor de allerkleinste reserves tot 150 EUR (te indexeren bedrag) geen keuze gegeven dient te worden aan de aangeslotene om bij uittreding zijn of haar reserves over te dragen naar een andere pensioeninstelling, tenzij de mogelijkheid voor overdracht toch voorzien wordt in het pensioenreglement.



Vrij Aanvullend Pensioen voor Werknemers (VAPW)

Op 27 december 2018 werd de wet gepubliceerd die het Vrij Aanvullend Pensioen voor Werknemers (VAPW) invoert. Deze wet trad in werking op 27 maart 2019 en maakt het voor een werknemer mogelijk een aanvullend pensioen op te bouwen ingeval hij of zij nog geen of slechts een beperkt aanvullend pensioen opbouwt bij zijn of haar werkgever. De opbouw van het VAPW zal gebeuren via netto-inhoudingen op het loon.

Het is de werknemer die het initiatief neemt om met een pensioeninstelling van zijn keuze een pensioenovereenkomst af te sluiten om een aanvullend pensioen op te bouwen.

De werknemer is steeds verzekeringnemer, nooit de werkgever. Het is ook de werknemer zelf die autonoom beslist of hij vrij aanvullend pensioen wil opbouwen via een VAPW, hoeveel bijdragen hij daarvoor wenst te storten (binnen de grenzen van het maximaal toegelatene), welke type spaarproduct (bv. Tak 21 of Tak 23) hij verkiest en met welke pensioeninstelling hij in zee gaat.

Om de hoogte van de toegelaten bijdragen te bepalen, moeten 2 zaken in rekening gebracht worden: enerzijds is er een maximaal toegelaten bijdrage (max. 3% van het referteloon of max. 1.600 EUR als 3% van het referteloon lager zou zijn dan 1.600 EUR) en anderzijds dient deze maximale bijdrage nog verminderd te worden met de rechten opgebouwd via het aanvullend pensioenplan van de werkgever.

De regeling wordt in het algemeen door werkgevers en werknemers als behoorlijk complex ervaren, temeer daar de werknemer het VAPW kan afsluiten bij de pensioeninstelling van zijn keuze, maar dat de premie betaald dient te worden door de werkgever en ingehouden op het loon van de werknemer. Voor een daadwerkelijke verhoging van de aanvullende pensioenopbouw zal deze aanpassing niet zorgen. Beter ware het om enerzijds de WAP-garantie te verlagen en zo de onzekerheid omtrent pensioenplannen weg te nemen en anderzijds een grotere vrijheid te voorzien voor persoonlijke stortingen in een pensioenplan ingesteld door de werkgever.

Marc Van Kerckhoven

Director Employee Benefits bij Vanbreda Risk & Benefits





Depuis un certain temps la FSMA avait fait part de ses soucis en la matière. Le secteur a soumis le code de conduite à la FSMA, amendé pour donner suite à ses observations, pour validation par Arrêté Royal. A l'heure où nous écrivons ces lignes, le code n'a pas encore été validé par Arrêté Royal (gouvernement en affaires courantes et élections législatives obligent)

Jean-Jacques Surny.
Président de la Commission Technique.

Ultérieurement il appartient à la FSMA, après analyse du dossier, de recontacter l'intermédiaire pour l'informer des modalités pratiques (création d'une société spécifique en qualité de souscripteur mandaté), du refus ou de la requalification de ces activités.

A l'heure où nous écrivons ces quelques lignes, nous essayons de finaliser une approche pragmatique de cette situation pour éviter malentendus ou confusion liés aux délégations ou procurations.

2. Code de conduite pour les non-monetary inducements :

En vertu de l'article 22 de la loi du 6 janvier 2018, transposant la directive européenne IDD, instaurant un chapitre 5 dans la partie 6 de la loi du 4 avril 2014, la section 9 introduit un article 287 concernant les « incitations ».

En gros, les organisations représentatives du secteur (Assureurs et Intermédiaires) doivent présenter dans les 6 mois de la publication de la loi, un code de conduite reprenant les règles applicables pour les non-monetary inducements, comprendre voyages et autres.



1. Financial Lines (FL)

1.1 Bestuurdersaansprakelijkheid (Directors and Officers Liability)

De D&O markt kende de tweede helft van 2018 tekenen van verharding. Zeker voor beursgenoteerde vennootschappen in de US werd de capaciteit teruggeschroefd omwille van een hoge schadelast als gevolg van talrijke effectenclaims.

Ook in continentaal Europa zet de verharding zich door, waaronder: premieverhogingen in Duitsland onder invloed van een toenemende schadelast en een reductie van capaciteit op portefeuille niveau in Nederland door een belangrijke D&O verzekeraar.

De verharding vertaalt zich in België bij hernieuwingen in iets hogere premies en een mogelijke verlaging van capaciteit door een aantal verzekeraars. Vooral dossiers waar schades zijn aangemeld of de financiële situatie van het bedrijf minder stabiel is worden het eerst getroffen worden.

1.2 Employment Practices Liability (EPL), Fraude, intellectuele eigendomsrechten (IPR), K&R en Reps & Warranties

EPL verzekering bleef in 2018 hoofdzakelijk een Angelsaksisch verhaal.

Ook al neemt de belangstelling voor EPL verzekeringen langzaam toe in een aantal Europese landen onder invloed van de strenge (Europese) wetgeving en een groeiende rechtspraak met daadwerkelijke schadevergoeding, toch blijft de focus ook in 2019 voornamelijk gericht op Europese bedrijven met filialen in Amerika en andere Angelsaksische landen. Fraude: In 2018 - 2019 stellen we bij bedrijven een groeiende interesse vast voor fraudeverzekeringen, ingegeven door de groei van de cyberverzekeringen en de aandacht voor de zogenaamde cybercrime.

Vooral de KMO markt biedt voor verzekeraars en makelaars hierdoor mogelijkheden.

Door een stijgend aantal verzekerde schadegevallen zijn de verzekeraars anderzijds terughoudender geworden in het onderschrijven van fraude risico's, zeker ten aanzien van de zogenaamde 'grotere' risico's. De verzekeringsmarkt is voor de 'middelgrote' en 'grote' fraude risico's dan ook al een paar jaar strenger op vlak van premievoorwaarden, vrijstellingen en dekkingen (voorbeeld: "impersonation fraud").

Deze verharding bleef aangehouden in 2018 waarbij een aantal verzekeraars geen nieuwe risico's meer onderschrijft, tenzij men de klant al in portefeuille heeft voor andere lijnen. Andere verzekeraars blijven wel quoteren maar hanteren een selectievere onderschrijving en vragen bijkomende onderschrijvingsinformatie.

IPR: Aansprakelijkheid voor inbreuken op patenten (intellectuele eigendomsrechten in het algemeen) is sinds enkele jaren opnieuw verzekeraar op de Londense markt. De doorbraak van deze polis in België en daarbuiten blijft voorlopig achterwege. Dit komt vooral omdat verzekeringsoplossingen onvoldoende gekend zijn bij de bedrijven, maar ook de vrij zware onderschrijvingsprocedure en hoge premievoorwaarden schrikken bedrijven.

K&R verzekeringen worden een meer regulier verzekeringsproduct zeker nu de premievoorwaarden, inclusief premievoorwaarden voor 'piracy' polissen, gedaald zijn tot een zeer laag niveau.

Daarnaast worden de voorwaarden en triggers van de polis ook meer uitgebreid. De K&R polis blijft een 'crisis solution' verzekering waarbij de crisis consultant de kern van de dekking vormt.

“Reps & Warranties” verzekering in het kader van fusies en overnames is op de Belgische markt voorlopig eerder een rariteit wat te maken heeft met het feit dat dit type verzekering nog onvoldoende gekend is. Nochtans is de markt de afgelopen jaren internationaal wel belangrijker geworden met voldoende verzekeraars en capaciteit. Verzekeraars en makelaars, die in de toekomst inzetten op dit risico en deze verzekeringsoplossing, zullen hier de komende jaren zeker de vruchten van plukken.

1.3 Professionele aansprakelijkheid (E&O)

De voorwaarden en tarieven zijn zeer afhankelijk van de activiteit die verzekerd dient te worden.

Zo is er een belangrijk onderscheid tussen ‘commercial E&O’ en de beroepsaansprakelijkheid voor de financiële instellingen. De onderschrijving gebeurt steeds zeer afhankelijk van dossier tot dossier.

1.4 Cyber

Cyberverzekering was afgelopen jaar opnieuw het snelst groeiend verzekeringsproduct binnen Financial Lines. Ook voor 2019 - 2020 lijkt de opmars niet te stuiten.

Op de eerste plaats is er de aanhoudende vraag bij bedrijven, instellingen en personen die heel wat data beheren, waaronder: ziekenhuizen, ICT bedrijven, notarissen en advocaten.

Maar ook distributiebedrijven en financiële instellingen blijven cyberpolissen onderschrijven. Daarenboven worden zowel de grote als kleine bedrijven geraakt door dit risico en heeft de totstandkoming van de General Data Protection Regulation (GDPR) de groei in cyber polissen een extra boost gegeven.

Maar in 2017-2018 nam het aantal ‘verzekerde’ cyber schades ook in België exponentieel toe. van cumulatierisico’s, De impact van het schadeverloop op de cyber verzekeringen is nog niet duidelijk en hangt vooral af van het aantal cyberpolissen (premievolume),

het zich al dan niet voordoen van cumulatierisico’s, het aantal- en de omvang van de schades.

De komende jaren zal de spanning onder de cyberverzekeraars toenemen. Enerzijds zijn er de verzekeraars die stilaan een serieus marktaandeel hebben verworven via een eerder agressieve prijszetting met ruime voorwaarden en die op het punt staan te consolideren, mogelijks gepaard gaande met premieverhogingen en beperking van waarborgen in het licht van de evolutie van het schadeverloop. Anderzijds zijn er verzekeraars die recent of in de nabije toekomst de neus aan het venster komen steken en de druk op de premies en voorwaarden hoog zullen houden.

1.5 Besluit

De lichte verharding van (premie) voorwaarden van de meeste FL producten zal de verzekeraar en de verzekeringsmakelaar de komende jaren verplichten om na zoveel jaren van een zeer zachte markt opnieuw technischer te gaan onderschrijven.

We zijn ook zeer benieuwd naar de initiatieven van verzekeraars en makelaars op vlak van Fraude, IPR en Rep’s & Warranties: wie neemt het initiatief, wie doet er aan business development en zijn deze verzekeringsmarkten de moeite om verder te ontwikkelen?

Wat zal de impact van de Brexit zijn op FL? Veel zal afhangen van het feit of het een zachte, dan wel harde Brexit wordt.

Tot slot zien we met veel belangstelling naar de verdere ontwikkeling van de verzekeringsmarkt voor cyber: De komende jaren zeker een verdere groei, maar zal de bom ooit barsten en zo ja waar en wanneer en hoe zal de verzekeringsmarkt hier dan op reageren?

Jan Van Hecke
Vanbreda Risk & Benefits

L'année 2018 aura été une année plus « calme » en termes de négociations au sein de la Commission Paritaire 307.

Pour rappel, dans le cadre de l'accord interprofessionnel 2017-2018, le 10 novembre 2017 nous avons conclu 4 Conventions Collective de Travail portant sur :

Pouvoir d'achat : 2 nouvelles conventions collectives de travail
-Augmentation des barèmes de 8€ : date d'effet 01-01-2018 !
-Flexibilisation du 13^e mois : date effet : immédiat :

Formation : 2 nouvelles conventions collective de travail
-Financement du CEPOM : date d'effet 01-01-2018 et 01-01-2019.
-Effort de formation Loi Peeters : date d'effet 01-02-2017

Au courant de l'année 2018 nous avons donc pu implémenter ces différentes modifications et avons été sollicité pour 3 points :
- Calcul précis des indices de référence pour fixer la date de l'indexation des rémunérations : des rumeurs contradictoires circulaient quant à la date effective de l'indexation au 01-10 ou au 01-11 2018. En accord avec la présidente de notre Commission Paritaire et en concertation avec les représentants du banc syndical, l'indexation des salaires a été confirmée au 01-11-2018.

- D'autre part nous étions sollicité par le ministère de l'emploi concernant le « Jobsdeal » et les métiers en pénurie. Notre point de vue, en accord avec les représentants du banc syndical, a été de demander au ministre de respecter notre autonomie eu égard d'une part à la situation spécifique de notre secteur et d'autre part aux actions déjà entreprise en la matière.

- Enfin et s'agissant de l'article 39ter et l'employabilité, nous avons pris la décision de ne pas conclure de Convention Collective de Travail, le cas échéant à charge de payer une cotisation spéciale. Point de vue confirmé aux représentants du banc syndical.

Conclusions :

Malgré les discussions autour d'un nouvel accord interprofessionnel (AIP) pour 2019/2020, un accord est donc entériné aujourd'hui par le gouvernement et les discussions vont être relancées au sein de la Commission Paritaire 307.

Une première entrevue est fixée au jeudi 13 juin au sein de notre Commission Paritaire pour lancer les discussions et prendre connaissance du cahier de revendication du banc syndical.

Jean-Jacques Surny
Président Commission Technique.



Tijdens ons jaarlijks colloquium in samenwerking met de BVT (Belgische Vereniging voor transportverzekeraars), De Studiekring Zeeverzekering en vanaf 2018 ook de BVZ (Belgische Vereniging voor Zeerecht) werden onder andere de impact van digitalisering, robotisering en cyberrisico's in de transportverzekeringssector besproken.

Het positieve gevolg van dit colloquium is dat verzekeringsmakelaars en verzekeraars zich vragen stellen omtrent de huidige draagwijdte van de Cyber exclusion Clause in de transportverzekeringen.

In plaats van te wachten op aanpassingen vanuit andere internationale verzekeringsmarkten is er een algemeen draagvlak dat wij, vanuit de Belgische transportverzekeringmarkt, onze eigen identiteit en marktpositie dienen te respecteren en in overleg een aanpassing van deze Cyber exclusion Clause moeten bespreken. De eerste meeting hieromtrent heeft ondertussen plaats gevonden.



Een ander element in de digitalisering en data uitwisseling is het platform E-Marine dat door de transportverzekeraars, in samenwerking met de verzekeringsmakelaars, wordt ontwikkeld. Een eerste veelbetekenende stap werd hierin genomen doch gesprekken tussen de BVT en de BVVM zullen verder plaats vinden teneinde het bestaande systeem te optimaliseren en na te gaan hoe we dit systeem, in het algemeen belang van onze sector, verder kunnen ontwikkelen.

Tenslotte stellen we vast dat de instroom van jonge afgestudeerden in de transportverzekeringsector moeizaam verloopt. Een deel van de problematiek lijkt zich te situeren in de aandacht van onze onderwijsinstellingen, zij het Hogescholen of universiteiten, in de tak transportverzekeringen. In overleg met de BVT wordt bekeken welke acties we kunnen nemen om onze sector bij de onderwijsinstellingen en bij de jong afgestudeerden beter bekend en meer aantrekkelijk te maken.

Wouter Van den Daele
Manager Cargo & Marine Liability
Marsh-Belgibo

De BVVM heeft een reeks Technische Commissies opgericht om de Raad van Bestuur op de hoogte te brengen van bepaalde ontwikkelingen in hun branche of zelfs om de tussenkomst van de beroepsvereniging te vragen waar dat nodig zou kunnen zijn.

De lijst en de samenstelling van de technische commissies vindt u op onze website via de volgende link :
<http://www.bvvm.be/?q=nl/samenstelling/32>

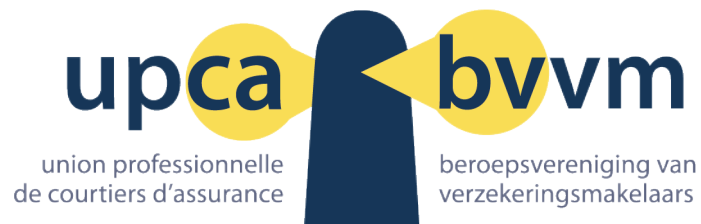
Arbeidsongevallen :	Geert De Krem
Auto :	Frank Roman
Burgerlijke aansprakelijkheid :	Denis van der Elst
Brand :	
Transport :	Wouter Van Den Daele
Sociale aangelegenheden :	Jean-Jacques Surny
Leven :	Marc Van Kerckhoven
Europese/juridischeaangelegenheden :	Jean-Jacques Surny
Financiële risico's :	Erik Blankaerts
Herverzekeringen :	Bruno Bogaerts
Systemen, organisatie, procedures :	

L'UPCA a mis en place une série de Commissions Techniques pour informer le conseil d'administration de certains développements dans leur secteur ou même pour demander l'intervention de l'association professionnelle si nécessaire.

La liste et la composition des comités techniques sont disponibles sur notre site internet via le lien suivant:
<http://www.bvvm.be/?q=fr/composition-commissions-techniques0..>

Accidents de travail :	Geert De Krem
Auto :	Frank Roman
Responsabilité civile :	Denis van der Elst
Incendie:	
Transport :	Wouter Van Den Daele
Affaires sociales:	Jean-Jacques Surny
Vie:	Marc Van Kerckhoven
Questions européennes/juridiques :	Jean-Jacques Surny
Risques financiers :	Erik Blankaerts
Réassurance:	Bruno Bogaerts
Système, organisation, process :	





SECRETARIAT

Jean-Jacques Surny

Secrétaire-Général

e-mail: jean-jacques.surny@bvvm-upca.be

Tél: 00 32 [0]2 737 95 89

GSM: 00 32 (0) 495.58.39.95

Stanley Berenboom

Communication Officer

e-mail: stanley.berenboom@bvvm-upca.be

Tél: 00 32 [0]2 737 95 83

<http://www.bvvm.be/>

<http://www.upca.be/>

Avenue Albert-Elizabethlaan 40

B-1200 BRUSSELS



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