

**Verzekeringen PRECURA ovv**

**Verslag van de Algemene Vergadering  
van 11 mei 2017**

Aanwezige leden en aantal stemmen per aanwezig lid:

Verzekeringnemer/lid	vertegenwoordigd door	aantal stemmen
Balie Antwerpen	Mter N. Vermeersch	1918
Balie Brugge	Mter B. Vander Meulen Mter J. Persyn	625
Balie Brussel	Mter P. Dillen	2713
Barreau Charleroi	Mter A. Fiasse Mter A. Sciamanna	452
Balie Dendermonde	Mter G. Van Kerckhove	541
Balie Gent	Mter B. De Meulenaere	1021
Balie Leuven	Mter P. Zonderman	516
Balie Limburg	Mter R. Corthouts	953
Balie Mons	Mter P. Urbain	274
Balie Namur	Mter D. d'Harveng Mter Gravy	320
Balie Turnhout	Mter A. Arien	285
Mevrouw V. Mahieu		1
Mevrouw C. Verleyen		1
De Heer F. Ringoot		1
De Heer P. Van der Speeten		1
Totaal aantal aanwezige stemmen		9.622

Leden die volmacht geven en aantal stemmen per volmachtgevend lid:

Verzekeringnemer/lid	Volmacht aan	Aantal stemmen
Balie Kortrijk	Balie Gent	624
Barreau du Luxembourg	Barreau de Namur	147
Balie Mechelen	Balie Antwerpen	331
Balie Veurne	Balie Brugge	67
Totaal aantal stemmen via volmacht		1169

De Heer Luc De Pauw, Voorzitter van de Raad van Bestuur, verwelkomt alle aanwezigen op de statutaire zitting van de Algemene Vergadering, die voor de eerste maal wordt gehouden in de nieuwe kantoren van PRECURA.

Hij stelt vast dat de bijeenroeping gebeurde op de wijze zoals wettelijk voorgeschreven en dat de documenten tijdig verzonden werden.

Hij stelt eveneens vast dat het statutair vereiste quorum is bereikt (de aanwezige en volmachtgevende leden beschikken samen over 10.791 stemmen, zijnde 75.3% van het totaal aantal stemmen van alle leden), zodat de Algemene Vergadering geldig kan beraadslagen en beslissen over alle punten van de agenda.

Hij duidt twee stemopnemers aan: mevrouw C. Verleyen en de heer F. Ringoot

De vergadering wordt geopend om 16.25 uur.

## **1. Verslag van de Algemene Vergadering van 28 april 2016**

Het verslag van de vorige statutaire Algemene Vergadering van 28 april 2016 wordt door de Voorzitter overlopen.

Op verzoek van de commissaris worden de honoraria van de commissaris medegedeeld: dit honorarium bedraagt 29.700 € (exclusief BTW, onkosten en bijdrage voor het Instituut van de Bedrijfsrevisoren) voor de duur van het mandaat, dat jaarlijks aangepast wordt aan de index van de consumptieprijzen. Hierbij dient nog een bedrag van 12.300 € gevoegd voor de bijkomende controlewerkzaamheden op de Solvency-II berekeningen en betreffende rapporteringen.

Het verslag wordt zonder opmerkingen, eenparig goedgekeurd.

## **2. Verslag van de Raad van Bestuur**

Het verslag van de Raad van Bestuur wordt voorgesteld door de leden van het Directiecomité.

### Organigram

De Heer Francis Weyten, Gedelegeerd Bestuurder, geeft toelichting bij het organigram. Er zijn 10,3 FTE tewerkgesteld. Verschillende taken worden toevertrouwd aan externe medewerkers.

## Bestuur en organisatie

Op 01.01.2012 is Verzekeringen PRECURA ontstaan uit de omvorming van De Onderlinge Ziekenkas in een verzekeringsonderneming, onderworpen aan de wet van 13 maart 2016 betreffende het Toezicht op de verzekeringsondernemingen, ook Solvabiliteit II-wet genoemd.

Die Solvabiliteit II-wet voorziet in een aantal ontwikkelingen op het vlak van deugdelijk bestuur. De bestuursstructuur werd aangepast volgens de richtlijnen van de nieuwe circulaire zonder evenwel aan het principe van de democratische werking kenmerkend voor een sociale verzekeraar te raken. Deze aanpassingen gaven aanleiding tot wijzigingen van de statuten en van het Corporate Governance Charter, waarvan de teksten gepubliceerd worden op de website van de OVV.

De Heer Francis Weyten geeft toelichting bij de samenstelling en de werking van de Raad van Bestuur. De Raad van Bestuur bestaat momenteel uit 13 bestuurders. Voorgesteld wordt om, vanaf 11.05.17, mevrouw Véronique Mahieu, Chief Risk Officer, als bestuurder te benoemen.

De samenstelling en de activiteiten van de verschillende Comités, met name het Directiecomité, het CTRC, het BRC, het Comité Uitsluitingen en het College van Adviserende Artsen worden door de Heer Francis Weyten overlopen. Hij somt ook de externe onafhankelijke controlefuncties op.

## Activiteitenverslag

PRECURA heeft in 2016 significante wijzigingen ondergaan vanuit een organisatorisch en operationeel perspectief. Vanuit een organisatorisch perspectief zijn belangrijke mijlpalen de verhuis van PRECURA naar de nieuwe kantoorgebouwen te Strombeek-Bever, de herziening van de IT infrastructuur naar aanleiding van de samenwerking met een nieuwe dienstverlener en de migratie van het operationeel IT systeem naar een nieuw, op maat van PRECURA ontwikkeld systeem. Bij de operationele activiteiten werd PRECURA evenwel geconfronteerd met een trager dan voorziene evolutie in de commerciële ontwikkelingen en een negatieve evolutie van de schadereserves bij gelijkblijvende premie-inkomsten. Tenslotte heeft het Directiecomité de uitdaging om de operationele kosten van meer nabij op te volgen en verder te reduceren.

Aandachtspunten voor 2017 zijn:

- Oppuntstelling van de IT-toepassing,
- Risicobeheer: verfijnen van de Solvency II-berekeningen en verder uitwerken van ORSA,
- Uitbouw van de commerciële organisatie.

## Solvency II

Mevrouw Véronique Mahieu, Risk Manager, geeft een korte uiteenzetting over dit nieuwe toezichtstelsel voor verzekeringsmaatschappijen, ingevoerd op 01.01.16. Onder Solvency II wordt het begrip SCR – vereiste solvabiliteitskapitaal – ingevoerd. Dit bepaalt het eigen vermogen dat een verzekeringsmaatschappij dient aan te houden om de kans op faillissement binnen het jaar tot 0.5% te beperken. Op 31.12.16 bedraagt de SCR van Precura 136%.

## Technische provisies

Mevrouw Véronique Mahieu, Risk Manager, geeft inhoudelijke toelichting bij de verschillende technische provisies.

De Voorziening voor te betalen schade is samengesteld uit het geactualiseerd bedrag voor alle toekomstige verwachte uitkeringen op het einde van het boekjaar verminderd met eventueel nog verschuldigde bijdragen. Hierin zijn eveneens een voorziening voor IBNR (Incurred but not Reported) en een voorziening voor betwiste dossiers begrepen.

De Vergrijzingsreserve komt overeen met het positieve bedrag van de geschatte actuele waarde van de toekomstige verplichtingen van de onderneming na aftrek van de geschatte actuele waarde van de toekomstige premies. Alleen de leden die een individuele polis hebben bij PRECURA komen in aanmerking voor de berekening van de vergrijzingsreserve.

Een Egalisatiereserve werd aangelegd om de mogelijke impact op het resultaat van zware schadereserves of van uitzonderlijke uitgaven te nivelleren.

Mevrouw Mahieu geeft een overzicht van de evolutie van de technische provisies over de laatste 7 jaar en vestigt de aandacht op de gewijzigde gebruikte technische intrestvoeten.

## Herverzekering

Mevrouw Véronique Mahieu geeft vervolgens toelichting bij het herverzekeringdossier.

Er zijn sinds 01/01/2015 drie traktaten met SCOR Global Life van toepassing: Surplus Invaliditeit - surplus in Extended Wait: Dit is een systeem waarbij een franchise varieert in functie van de leeftijd. Voor het aandeel van deze herverzekering in de reserves van PRECURA heeft SCOR een depotstelling gedaan in de vorm van titels.

Stop-loss: de bedoeling van deze stop-loss is winststabilisatie.

Overlijden door ongeval – surplus: dit risico, dat nog enkel loopt voor de balie van Ieper en voor de notarissen, is volledig herverzekerd. Kostprijs is 12,81 EUR per verzekerde.

## Beleggingen

De Risk Manager geeft toelichting bij de beleggingen waarvan het beheer werd toevertrouwd aan Degroof Petercam Asset Management. Het mandaat is conservatieve long term en de voorwaarden ervan worden overlopen

## Ledentallen en aantal polissen

De Heer Hugues Lambrechts, Lid van het Directiecomité, geeft toelichting bij de ledentallen.

Op 31.12.16 telde Precura 13.787 verzekerden. We stellen een geleidelijke afname vast van het aantal verzekerden in de categorieën waarvoor sedert 2012 geen bijzondere commerciële acties meer gevoerd werden.

De vervrouwelijking binnen de advocatuur wordt bevestigd. Bij de notarissen merken wij een vergelijkbaar patroon doch in mindere mate. Voor deze laatste is er zelfs sprake van een geleidelijke vermindering van het aantal mannelijke notarissen.

Hij geeft vervolgens een overzicht van de verschillende producten van PRECURA met hun waarborgmogelijkheden en van de commerciële activiteiten. Zopas werd een overeenkomst afgesloten met de nationale orde van architecten voor de promotie van de polis gewaarborgd inkomen. Ook met de landmeters is een dergelijk overeenkomst in de maak.

## Schadedossiers

De Heer Hugues Lambrechts licht de werking van het Medisch Departement en van de Adviserende Artsen toe en staat stil bij de opdrachten van de Disability Case Manager.

Gedurende 2016 werden 463 schadeaanmeldingen ingediend, hetgeen vergelijkbaar is met 2014 en 2015. Het grootste deel ervan betreft trauma's (19%), gevolgd door psychische aandoeningen (11%) en gevallen van oncologie (8%).

Voor de categorie ongefallen heeft 50% betrekking op de onderste ledematen en 32% op de bovenste ledematen. Hersenletsels (7%) zijn aandoeningen die de langste arbeidsongeschiktheid met zich meebrengen.

Bij psychische aandoeningen merken we dat reacties op gebeurtenissen van het dagelijks leven (aanpassingsstoornissen, depressies en burn-out) goed zijn voor 84% van de arbeidsongeschiktheden van psychologische aard. Het is echter opvallend dat de verklaringen voor burn-out (beroeps gerelateerd in de meeste gevallen) de laatste 5 jaar geleidelijk aan stijgen terwijl aangiften met betrekking

tot depressie in dalende trend zijn. Ook wordt vastgesteld dat de psychische aandoeningen (burnout in het bijzonder) in het merendeel van de gevallen worden aangegeven door vrouwelijke verzekerden en dat dit met de jaren alleen maar toeneemt.

Wat betreft de cardiovasculaire aandoeningen zien we dat 29% van deze gevallen te maken heeft met hersenaandoeningen die meestal aanleiding geven tot langdurige arbeidsongeschiktheid.

Op 31.12.16 waren er 233 dossiers geopend waarvan 117 dossiers voor arbeidsongeschiktheid van meer dan één jaar. Opgemerkt wordt dat bijna een kwart van de arbeidsongeschiktheden van meer dan één jaar het gevolg zijn van psychische (23.93%) en cardiovasculaire (23%) aandoeningen.

### Jaarrekening 2016

De Jaarrekening 2016 wordt voorgesteld door de Heer Vincent Haenen, verantwoordelijke van het Financieel Departement. Hij bespreekt achtereenvolgens de actiefposten en de passiefposten van de balans en de technische en niet technische rekening.

Het werkingsjaar 2016 werd afgesloten met een tekort van 673.388,98 euro, voor afname van de voorziening voor equalisatie en catastrofes. Dit resultaat wordt verklaard door een toename van de provisie voor te betalen schaden, door belangrijke aanpassingen in het informaticasysteem, door een aantal belangrijke investeringen ter voorbereiding van de toekomst en de nieuwe toezichtvereisten zoals Solvency II en de realisatie van meerwaarden bij de verkoop van effecten.

De premieontvangsten bedragen 8.669.482,35 euro en de netto financiële opbrengsten 1.663.188,37 euro. De totale schadelast bedraagt 6.700.293,16 euro inclusief de schaderegelingskosten en de wijzigingen van de voorziening voor te betalen schaden. De bedrijfskosten bedroegen 3.668.499,64 euro.

Overeenkomstig de waarderingsregels werd 25% van het tekort of 168.347,25 € afgenomen van het Eigen Vermogen en 75% van het tekort of 505.041,73 € afgenomen van de equalisatiereserve. Het Eigen Vermogen bedraagt 9.506.469,84€.

### Begroting 2017

Tenslotte licht de Heer Vincent Haenen de begroting voor 2017 toe.

De totale opbrengsten worden geraamd op 10,37 miljoen euro. De premieontvangsten voor 2017 worden geraamd op 10,88 miljoen euro en dienen verminderd te worden met de acquisitiekosten, geschat op 1,18 miljoen euro. De groei van de premies met 12% tegenover 2016 is het gevolg van een verhoging

van de waarborgen van een aantal collectieve contracten, de aansluiting van nieuwe beroepen.

De financiële ontvangsten (intresten, dividenden en meerwaarden op beleggingen) worden geraamd op 0,66 miljoen euro.

De totale uitgaven worden begroot op 9,86 miljoen euro. De uitgaven voor prestaties, schaderegelingskosten inbegrepen, worden geraamd op 7,15 miljoen euro. De herverzekeringen worden geschat op 0,41 miljoen euro.

De bedrijfskosten bedragen 2,30 miljoen euro. Dit betekent een daling van 35,6% ten aanzien van 2016. Deze daling is toe te schrijven aan de aanpassingen van het operationeel IT systeem en aan de nieuwe procedure om de kosten te reduceren.

Het bruto resultaat wordt geraamd op 0,51 miljoen euro zonder rekening te houden met de gevolgen van de beweging van de technische verplichtingen/voorzieningen.

Een lid van de vergadering stelt de vraag of bij deze vooruitzichten rekening werd gehouden met de komende onderhandelingen over de premies 2018 en bijgevolg ook met de mogelijkheid van het ontslag van een balie.

Francis Weyten licht toe dat het hier gaat over de begroting 2017 en dat de nieuwe tarieven ingang zullen hebben vanaf 2018. Een eventueel ontslag zal pas invloed hebben op de begroting van 2018 en op die van de volgende jaren.

Een ander lid van de vergadering vraagt wat de gevolgen zouden zijn van een eventueel vertrek van grote collectiviteit.

Francis Weyten bevestigt dat het vertrek van een grote collectiviteit de financiering van de werkingskosten in gevaar zou kunnen brengen. Een eerste maatregel zou bijgevolg een besparing op de werkingskosten betekenen. Indien echter door het ontslag het aantal polissen onder het kritische minimum zou dalen dan dient gezocht naar meer fundamentele oplossingen zoals bv. een samenwerking met of de overname van de activiteit door een andere verzekeringsmaatschappij.

Een lid van de vergadering stelt de vraag of de vermindering van de werkingskosten die in begroting 2017 werd voorzien, realistisch is.

Vincent Haenen verwijst hiervoor naar de toelichting over de jaarrekening. Hierin werd gesteld dat o.m. de beslissingen op het vlak van IT belangrijke structurele gevolgen hebben. Op het vlak van de afschrijvingen van IT operationeel wordt ca 580 k euro bespaart, op het vlak van de lopende uitgaven voor IT software wordt 200 k euro en voor IT materiaal 200 k euro bespaart. Bovendien werden andere structurele maatregelen genomen die voor bijkomende besparingen van ca 250 k euro zorgen (consultancy voor actuariële berekeningen en communicatie en voor juridische ondersteuning).



### **3. Verslag van de Commissaris Revisor**

De Commissaris Revisor licht zijn verslag toe.

Hij is van oordeel dat de jaarrekening een getrouw beeld geeft van het vermogen en van de financiële toestand van de Precura op 31.12.16, alsook van de resultaten voor het boekjaar op die datum afgesloten.

### **4. Goedkeuring van de Jaarrekening 2016**

De Jaarrekening 2016 wordt zonder opmerkingen, eenparig goedgekeurd.

### **5. Goedkeuring van de Begroting 2017**

Het budget voor 2017 dat eerder werd toegelicht door de Heer Vincent Haenen, wordt eenparig goedgekeurd.

### **6. Kwijting aan de Bestuurders**

Eveneens met eenparigheid wordt kwijting verleend aan de Bestuurders.

### **7. Kwijting aan de Commissaris Revisor**

De Algemene Vergadering verleent eveneens met eenparigheid kwijting aan de Commissaris Revisor.

### **8. Vooruitzichten 2017**

De Heer Francis Weyten, Gedelegeerd Bestuurder, bespreekt de vooruitzichten voor 2017.

Zoals tijdens de besprekingen van de jaarrekening herhaaldelijk werd vermeld zal de opvolging van de beheerskosten één van de belangrijkste aandachtspunten blijven. Dit moet ons toelaten om tegen 2018 het percentage van de kosten marktconform met andere nicheverzekeraars te maken.

De eerste stappen hiertoe werden in 2016 genomen door de overgang naar een nieuwe operationele IT applicatie, die vanaf 2017 zal leiden tot aanzienlijke besparingen, en een herziening van de bestaande uitbestedingscontracten op vlak van IT, actuariële adviesverlening, juridisch advies en commercieel advies.

Net als in 2016 verdient de commerciële ontwikkeling van de activiteiten van PRECURA verdere aandacht. Het aanbod van het product Gewaarborgd Inkomen wordt uitgebreid en aangepast aan de behoeften van de leden.

Momenteel worden de laatste berekeningen voor het product Prevoca 2018 uitgevoerd. Hij is ervan overtuigd dat het product Prevoca ook in de toekomst de beste verhouding prijs/waARBorgen op de Belgische verzekeringsmarkt zal bieden zeker indien ook rekening wordt gehouden met de kwaliteit van het schadebeheer en met het nut van de aanvullende diensten zoals o.m. de persoonlijke begeleiding bij een schadedossier (DCM), de mogelijkheid om beroep te doen op een persoonlijke psychische ondersteuning en de dienst preventieve psychische begeleiding met Réhalto Luistert.

Bovendien is het product Prevoca 2018 zo geconcipieerd dat de verzekeringsnemers de keuze hebben over een groot aantal waarborgen: duur van de carenzperiode met al of niet hospitalisatievergoeding, de waarborg overlijden t.g.v. een ongeval, met of zonder revalorisatie. Nieuw is de mogelijkheid om de eindleeftijd te verlengen tot 67 jaar i.p.v. 65 jaar als gevolg van de verhoging van de wettelijke pensioenleeftijd.

Wij willen ook terug groeien in andere beroepsgroepen. Op die wijze willen wij onze inkomstenbasis verhogen om de kosten beter te kunnen opvangen. Hiervoor worden momenteel besprekingen gevoerd met o.m. artsen, tandartsen, landmeters en een beroepsvereniging van financiële adviseurs. De besprekingen met de nationale Orde van Architecten werden succesvol afgesloten en Precura zal bij ca 8.000 architecten aangeboden worden vanaf de tweede helft van dit jaar.

## **9. Benoeming van een bestuurder**

De Raad van Bestuur stelt voor mevrouw Mahieu Véronique, met de Belgische nationaliteit, geboren op 16 december 1960, wonende te 1970 Wezembeek-Oppem, La Clé des Champs 6 en Risicobeheerder (CRO) bij verzekeringen PRECURA, als bestuurder te benoemen voor een mandaat eindigend op de statutaire Algemene Vergadering van mei 2021.

Zoals voorzien door de Solvabiliteit II-wet en de NBB-circulaires werd de geschiktheidsbeoordeling uitgevoerd en heeft het Directiecomité van de NBB dd. 28 maart 2017 deze kandidatuur goedgekeurd.

Met applaus wordt mevrouw V. Mahieu benoemd.

Een lid van de vergadering vraagt de Raad van Bestuur om ernstige pogingen te ondernemen om het aantal vrouwelijk bestuurders verder te laten toenemen. De Voorzitter bevestigt dat hiervoor reeds de nodige stappen werden ondernomen.

## 10. Vergoedingen van de bestuurders

Gelet op de toename van opdrachten en verantwoordelijkheden van de bestuurders en de laatste wijziging van de vergoedingen dateert van 2008 stelt de Raad van Bestuur volgende vergoedingswijze voor:

Vaste jaarvergoeding, inclusief zitpenningen, voor:

- de voorzitter van de Raad van Bestuur: 20.000 euro
- de ondervoorzitter van de Raad van Bestuur: 15.000 euro
- de voorzitter van het Comité voor Toezicht, Risico en Compliance: 15.000 euro
- de voorzitter van het Benoeming- en Remuneratiecomité: 15.000 euro

Een zitpenning voor de andere raadsleden (gelijke vergoeding voor de vergaderingen van de RvB en comités) van 1.000 €.

Er worden geen vergoedingen voor de uitvoerende bestuurders, die door de vereniging bezoldigd worden, voorzien en er worden geen afzonderlijke vergoedingen voor verplaatsingen toegekend. Voor bijzondere opdrachten wordt een vergoeding van 125 euro per uur en voor opdrachten langer dan 4 uur een vergoeding van 750 euro voorzien.

Voorgesteld wordt dit nieuwe vergoedingssysteem te laten ingaan vanaf 01.01.17.

Een lid van de vergadering vindt de afschaffing van de verplaatsingskosten spijtig en is van oordeel dat dit nadelig is voor bestuurders die van ver moeten komen. Geantwoord wordt dat gekozen werd voor een vereenvoudiging van de berekening en dat de overige vergoedingen voldoende zijn om dit te compenseren.

Toegevoegd wordt dat deze wijziging van vergoedingssysteem geen noemenswaardige verhoging van het totale budget met zich zal meebrengen omdat een belangrijk gedeelte van de vergoedingen geforfaitariseerd wordt.

De Algemene Vergadering keurt het voorstel goed.

\* \* \*

Alle punten van de agenda werden behandeld.

De Heer Luc De Pauw, Voorzitter van de Raad van Bestuur, bedankt alle aanwezigen en heft de vergadering op om 17.35 uur.