

FEDERALE VERZEKERING

GEMEENSCHAPPELIJKE KAS VOOR VERZEKERING
TEGEN ARBEIDSONGEVALLEN
Stoofstraat 12
1000 BRUSSEL

RPR Brussel 0407.963.786

JAARVERSLAG VAN DE RAAD VAN BESTUUR AAN DE ALGEMENE VERGADERING VAN 9 MEI 2023

Mevrouw,
Mijnheer,

Overeenkomstig de wettelijke en statutaire bepalingen, hebben wij de eer u verslag uit te brengen over ons beheer gedurende het boekjaar 2022 en u de jaarrekening afgesloten op 31 december 2022 ter goedkeuring voor te leggen.

De Gemeenschappelijke Kas boekte in 2022 een resultaat vóór belastingen en restorno's dat een verlies vertoont (€ - 19,81 miljoen). Het dient opgemerkt dat zes indexsprongen dit resultaat sterk beïnvloed hebben, voor een bedrag van € 30,8 miljoen. In overeenstemming met de trend die de voorbije vier jaren al werd opgetekend, kende het incasso opnieuw een stijging (+ 5,0%), maar deze keer iets minder uitgesproken dan in 2021. De aandacht dient tevens gevestigd te worden op de bedrijfskosten die stabiel blijven, op de dalende financiële resultaten (- 11,4%) en op een schadelast die sterk toeneemt (+ 23%), wat hoofdzakelijk verband houdt met de bovenvermelde indexeringen. De resultaten van 2022 van de Gemeenschappelijke Kas worden gekenmerkt door een uitzonderlijke inflatoire situatie. Een terugkeer naar stabiliteit in 2023 zal de entiteit in staat stellen om opnieuw een financiële situatie te bereiken die in verhouding staat tot haar activiteiten.

- **Het incasso**

De groei van het incasso (+ 5,0% in vergelijking met 2021) bracht zijn totaalbedrag in 2022 op € 83,4 miljoen. De context waarin het omzetcijfer van 2022 gerealiseerd werd, is de volgende:

- een groei die grotendeels voortvloeit uit de sanering en de hogere afrekeningen in vergelijking met 2021, en;
- een verstrakking van de tariefvoorwaarden op de markt.

FEDERALE Verzekering blijft trouw aan haar voorzichtige beleid op het vlak van acceptatie en ziet permanent toe op de kwaliteit van haar portefeuille.

- **De schadelast**

De ratio tussen de totale kostprijs van de schadegevallen in arbeidsongevallen en de premies evolueert, net zoals in 2021, ongunstig. De last van de schadegevallen (waarin de kapitalen van Fedris opgenomen zijn) die zich tijdens het boekjaar 2022 voorgedaan hebben, kent een significante stijging met 23% en gaat van € 99,9 miljoen naar € 122,9 miljoen. Zoals hierboven

uitgelegd werd, was de belangrijkste factor voor deze stijging de impact van de hoge inflatie (zes indexeringen) op de reserves voor schadegevallen.

Het absolute aantal schadegevallen daalt met 6,6% en bedraagt 12.363 dossiers. De Gemeenschappelijke Kas kende in 2022 één zeer zwaar schadegeval met een blijvende ongeschiktheid van de slachtoffers van meer dan 50% en zeven gevallen met dodelijke afloop (tegenover vijftien in 2021).

Deze aanzienlijke stijging van de schadelast toont aan dat het aangewezen is om de maatregelen die door de Gemeenschappelijke Kas genomen werden om de goede kwaliteit van haar klantenportefeuille te behouden, voort te zetten. Ze rechtvaardigt tevens de noodzaak van een versterkt preventiebeleid, in samenwerking met de klanten. Velen onder hen beseffen immers dat een arbeidsongeval niet enkel menselijke gevolgen heeft voor het slachtoffer en zijn omgeving, maar tevens hoge directe en indirecte kosten meebrengt voor de werkgever.

Hypothecaire kredieten

In overeenstemming met haar strategisch plan Shape 25 en diens prioriteiten heeft FEDERALE Verzekering op 1 november 2022 haar portefeuille met hypothecaire kredieten en leningen aan VME's (verenigingen van mede-eigenaars) overgedragen aan haar externe partner VDK Bank, die sindsdien het beheer en de ontwikkeling voortzet, waarbij de nauwe banden met de groep FEDERALE Verzekering in stand gehouden worden.

- **Restorno's**

Het resultaat dat in 2022 behaald werd door de Gemeenschappelijke Kas, stelt haar niet in staat om in 2023 restorno's toe te kennen.

De solvabiliteitsratio, bepaald volgens de Solvency II normen, bedraagt 161% op 31 december 2022 (nog niet geauditeerd bedrag).

JAARREKENING OP 31.12.2022

Als we de belangrijkste posten van de jaarrekening overlopen, stellen we vast:

OP DE ACTIVA VAN DE BALANS (IN EURO)

Immateriële activa	1.261.260,58
Beleggingen	825.698.732,08
Bestaande uit:	
• de terreinen en gebouwen	20.504.397,11
• de beleggingen in verbonden ondernemingen	115.743.273,84
• de overige financiële beleggingen, en hoofdzakelijk:	689.428.126,34
– aandelen en andere niet-vastrentende effecten	40.615.383,81
– obligaties en andere vastrentende effecten	481.948.377,13
– overige leningen, hoofdzakelijk in private equity	166.864.365,40
	877.358,91
Deel van de herverzekeraars in de voorzieningen voor schadegevallen	
Vorderingen	28.322.208,56
Onder die vorderingen dient de aandacht gevestigd te worden op de vorderingen:	
• uit hoofde van rechtstreekse verzekeringsverrichtingen, hoofdzakelijk bestaande uit het saldo van de rekeningen van verzekeringsnemers en de terug te vorderen technische kosten	8.919.204,68
• uit hoofde van herverzekeringsverrichtingen	1.328.555,12
• overige vorderingen, hoofdzakelijk de te ontvangen vervallen intresten, het saldo van de lopende rekeningen met de verbonden ondernemingen en de terug te vorderen bedrijfskosten	18.074.448,76
Overige activabestanddelen	3.329.223,58
Ze omvatten:	
• de materiële activa	1.612.976,07
• de beschikbare waarden	1.716.247,51
Overlopende rekeningen	11.390.524,40
Ze zijn hoofdzakelijk samengesteld uit de verworven, niet-vervallen intresten en huurgelden.	
TOTAL	870.879.308,11

OP DE PASSIVA VAN DE BALANS (IN EURO)

Eigen vermogen	85.122.247,47
Onder dit eigen vermogen vinden we:	
• de herwaarderingsmeerwaarden	10.495.957,42
• de onbeschikbare reserves (Voorzorgfonds)	16.055.531,27
• de beschikbare reserves	57.017.373,27
• de overgedragen winst	57.017.373,27
Technische voorzieningen	768.921.158,81
Ze vertegenwoordigen de waarde van de verplichtingen ten aanzien van de slachtoffers. Overeenkomstig de wettelijke bepalingen worden ze opgesplitst in:	
• voorzieningen voor te betalen schade, o.a. de knipperlichtvoorziening en de voorziening voor toekomstige beheerkosten	637.424.336,87
• voorzieningen voor egalisatie en catastrofes	107.998.469,26
• indexeringsvoorziening	23.498.352,67
Voorzieningen voor overige risico's en kosten	0,00
Het betreft de voorzieningen voor pensioenen en voor kosten op gebouwen.	
Deposito's ontvangen van de herverzekeraars	302.063,41
Schulden	15.518.548,49
Waaronde	
• de schulden uit hoofde van rechtstreekse verzekerings-verrichtingen, hoofdzakelijk bestaande uit:	5.514.960,30
– de voor de vervaldag betaalde bijdragen door de aangeslotenen	
– de te betalen restorno's aan de verzekerden	
– de te betalen bijdragen aan FEDRIS	
– de R.S.Z.-bijdragen en de bedrijfsvoor-heffingen op de te betalen vergoedingen van schadegevallen	
• de schulden uit hoofde van herverzekerings-verrichtingen	1.465.533,66
• de overige schulden, bestaande uit de schulden wegens belastingen, bezoldigingen en sociale lasten,, alsook de schulden tussen de maatschappijen (lopende rekeningen)	8.538.054,53
Overlopende rekeningen	1.015.289,93
TOTAL	870.879.308,11

OP DE RESULTATENREKENING (IN EURO)

Verdiende premies, na aftrek van herverzekering	82.671.901,48
Deze som is het resultaat van het verschil tussen	
de brutopremies	83.382.003,47
de overgedragen premies aan de herverzekeraars (-)	710.101,99
Opbrengsten van beleggingen	64.407.681,17
Ze omvatten:	
• de opbrengsten van beleggingen in verbonden ondernemingen of waarmee een deelnemings-verhouding bestaat	2.413.416,81
• de opbrengsten van de andere beleggingen	25.764.694,65
Ze komen hoofdzakelijk voort uit de inkomsten van de gebouwen, de inkomsten van de roerende beleggingen, de intresten op leningen	
• de terugnemingen van waardecorrecties op de beleggingen	21.797,64
• de meerwaarden op de realisatie, hoofdzakelijk afkomstig van de niet-vastrentende effecten.	36.207.772,07
in plaats van €11.550.046 en 2021	
Overige technische opbrengsten, na aftrek van herverzekering	0,00
Het gaat onder andere om teveel geïnde bijdragen aan FEDRIS	
Schadelast, na aftrek van herverzekering (-)	97.961.987,27
Deze bestaat voornamelijk uit:	
• de betaalde brutobedragen	55.574.838,02
• het deel van de herverzekeraars (-)	305.044,05
• de wijziging van de voorziening voor te betalen schade, zonder aftrek van herverzekering, d.w.z. de toename van de schulden ten aanzien van de slachtoffers en derden (stijging +, daling -)	43.023.969,66
• de wijziging van de voorziening voor te betalen schade, ten laste genomen door de herverzekeraars (stijging -, daling +)	-331.776,36
Wijziging van de andere technische voorzieningen, na aftrek van de herverzekering (stijging -, daling +)	0,00
Het gaat om de indexeringsvoorziening van de renten.	
Netto bedrijfskosten (-)	11.799.978,84
Deze som is de samenvoeging van de acquisitiekosten en de administratiekosten.	

Beleggingslasten (-)	31.395.287,56
Ze omvatten:	
• de beheerslasten van de beleggingen	2.315.802,92
• de waardecorrecties op beleggingen (afschrijvingen op gebouwen)	1.885.887,31
• de minwaarden op de realisatie, o.a. op de vastrentende effecten	27.193.597,33
Overige technische kosten, na aftrek van herverzekering (-)	27.278.376,74
Het betreft de kapitalen, renten en uitkeringen die overgedragen worden aan het Fonds voor Arbeidsongevallen, de administratie- en inspectiekosten.	
Wijziging van de voorziening voor egalisatie en catastrofes (stijging -, daling +)	22.780.000,00
Deze voorziening moet de Gemeenschappelijke Kas in staat stellen in de toekomst het hoofd te bieden aan een verslechtering van de resultaten, de invloed van de kosten van grote schadegevallen op het resultaat te nivelleren, de bijkomende indexeringsvoorziening te vormen, de technische voorziening te vormen aangelegd als bescherming tegen de rente- en langlevensrisico's.	
Op 31.12.2022 bedraagt deze :	107.998.469,26
Rekening houdend met de technische en niet-technische resultaten en met de overgedragen winst, na vermindering van de voorziening voor egalisatie en catastrofes met € 22,8 miljoen, bedraagt de aan te wenden winst, na aftrek van de fiscale last	1.554.141,43
Er wordt voorgesteld die winst als volgt aan te wenden:	
• eigen vermogen	755,92
• te verdelen restorno's	0,00
• over te dragen winst	1.553.385,51

In 2022 is de Gemeenschappelijke Kas als gevolg van de verkoop van een gebouw in erfpacht een belasting van € 2,9 miljoen verschuldigd, berekend op de verkoopprijs van € 14,5 miljoen. De gerealiseerde meerwaarde als gevolg van deze transactie bedraagt € 10.198.996,57.

OPVALLENDE GEBEURTENISSEN NA DE AFSLUITING

Het jaar 2022 zal herinnerd worden als het jaar waarin Rusland Oekraïne aanviel. De **economische gevolgen** van deze aanval zullen onze economieën treffen in 2023. De **energieprijzen** zijn omhooggeschoten, waardoor de **inflatie** - die al aan het stijgen was door verstoringen in de toeleveringsketen (als gevolg van de covid-lockdowns) - nog verder opgedreven is. In de eurozone lag de inflatie in december 2022 boven de 11%. Deze situatie leidt tot een stijging van de lasten voor FEDERALE Verzekering. De **centrale banken** moesten veel restrictiever worden, wat in schril contrast staat met de negatieve rentevoeten die in de zes jaar vóór juni 2022 gehanteerd werden, tegen de achtergrond van de krappe begrotingssituatie van de landen. Deze rentestijging zal, als ze aanhoudt, aanzienlijke gevolgen hebben voor de financiële gezondheid van de huishoudens en bedrijven en voor het begrotingstekort van overheden. Op korte termijn heeft deze trend een zware impact op de waardering van obligaties. Eén van de onverwachte gevolgen van deze crisis is dat alle actoren voor energiesoberheid gekozen hebben, waardoor beter voldaan wordt aan de klimaatdoelstellingen.

OMSTANDIGHEDEN DIE EEN INVLOED KUNNEN HEBBEN OP DE ONTWIKKELING VAN DE VENNOOTSCHAP

De groep FEDERALE Verzekering voert zijn strategisch plan Shape 25 uit, wat tevens tot uiting komt in het businessplan 2023 - 2027.

SOCIALE BALANS

Het gemiddelde aantal actieve personen, uitgedrukt in voltijdse equivalenten, bedroeg 89,5 eenheden in de loop van het boekjaar 2022 tegenover 101,5 eenheden in 2021.

Het bedrag van de personeelskosten (definitie sociale balans) is € 8.139.006.

12 personen hebben een formele voortgezette beroepsopleiding gevolgd en 7 personen hebben een informele opleiding gevolgd.

RISICOBEEHER

Wat het risicobeheer betreft, werd het jaar 2022 voor de Gemeenschappelijke Kas gekenmerkt door verschillende gebeurtenissen:

- de uitwisseling van informatie met de erkende commissaris, de controlefuncties en de Nationale Bank van België;
- het vertrek van de chief risk officer, gevolgd door een overgangperiode;
- de herziening van het 'risk appetite statement' (van kracht op 1 januari 2022);
- de verbetering van de solvabiliteitsratio's;
- de impact van de inflatieschok, gevolgd door een aanzienlijke verhoging van de rentevoeten;
- de analyses van de 'Liability Adequacy Test' (LAT);
- het globale programma van stresstests in het kader van ORSA;
- de goedkeuring van de verschillende beleidsdocumenten inzake risicobeheer;
- de opvolging van de KPI's in het geaggregeerde risk dashboard;
- de overdracht van de portefeuille met hypothecaire leningen;
- de deelname aan de risk assessments (intragroep prestaties,...);
- de analyses met het oog op de opstelling van het financiële plan;
- het bijwerken van de 'risk mapping';
- de antwoorden op de reglementaire eisen inzake governance en regelgeving.

De solvabiliteitsratio's op 31.12.2022 (nog niet geauditeerde bedragen)

De solvabiliteitsratio's van de drie verzekeringsondernemingen van FEDERALE Verzekering en het 'Risk Appetite Statement' zijn opgenomen in de onderstaande tabel:

	31/12/2022	Risk Appetite
Onderlinge Leven	229%	175%
Coöperatieve Vennootschap	305%	175%
Gemeenschappelijke Kas	161%	175%

Het toegepaste beleid

Het toepassingsgebied van het beleid inzake risicobeheer strekt zich uit tot alle departementen binnen FEDERALE Verzekering. Dit risicobeheerbeleid bepaalt een homogene en systematische aanpak van de diverse risico's waaraan FEDERALE Verzekering is blootgesteld.

Het risicobeheer heeft niet tot doel het risico volledig uit te schakelen, maar wil veeleer de structurele middelen bieden om de gelopen risico's in het kader van de activiteiten van FEDERALE Verzekering te identificeren, op te volgen en te beheersen. Op die manier wordt binnen de groep een optimale besluitvorming op alle niveaus bevorderd.

De raad van bestuur definieert de verklaring van risicobereidheid voor elke verzekeringsonderneming van FEDERALE Verzekering. Deze wordt vervolgens vertaald in een systeem van limieten en samenhangende beleidsdocumenten. De raad van bestuur is tevens verantwoordelijk voor het globale programma van stresstests, door deel te nemen aan de besprekingen, de belangrijkste modelleringshypothese te onderzoeken/beoordelen en de scenario's te selecteren.

De controle van het risicobeheer behoort tot de taken van het risk management committee als besluitvormingscomité uitgaand van het directiecomité en het audit- en risicocomité, het gespecialiseerde comité opgericht binnen de raad van bestuur dat:

- het beleid en de globale strategie inzake risicobeheer zoals voorgesteld door het risk management, valideert;
- de door FEDERALE Verzekering gelopen risico's anticipatief beheert;
- de tolerantiedrempels voor de risico's vastlegt;
- de gepaste maatregelen treft om de waarschijnlijkheid en de potentiële impact van de risico's te beoordelen, ook op de verwezenlijking van de doelstellingen van FEDERALE Verzekering;
- beslist wat het gepaste antwoord is voor elk opgetekend risico;
- het beheer van de eigen fondsen, de solvabiliteit, de financiële structuur en de rendabiliteit opvolgt.

Het beleid inzake risicobeheer en interne controle, alsook het charter van risicobeheer werden goedgekeurd door de raad van bestuur.

Welke soorten risico's?

Verzekeringsrisico's

De verzekeringsrisico's vloeien voort uit de onzekerheid bij de afsluiting van een verzekeringspolis met betrekking tot het verzekerde risico dat zich eventueel kan voordoen. Als het verzekerde risico zich voordoet, is er een bijkomende onzekerheid over het bestaan en de omvang van de schade die door de verzekeraar vergoed zal moeten worden. De omvang van een schadegeval is soms pas na enige tijd gekend.

De verzekeringsrisico's worden hoofdzakelijk gewaarborgd via voorafgaande goedkeuringsprocedures voor de producten, aanvaardingscriteria, herverzekering en controle van de technische voorzieningen.

Financiële risico's

De financiële risico's zijn de risico's van geldelijke verliezen als gevolg van een financiële verrichting of een economische verrichting met een financiële impact.

Het behoud van het kapitaal is een zeer belangrijke doelstelling, wetende dat het verlies kan voortvloeien uit de evolutie van een markt, een sector, een bijzondere uitgifte of uit technische overwegingen. De volatiliteit van de resultaten van een portefeuille moet beperkt worden. De liquiditeit van de financiële activa wordt nagestreefd door een beroep te doen op activa genoteerd op openbare markten en waarvan het dagelijks verhandelde volume toereikend is om een snelle overdracht tegen aanvaardbare marktvoorwaarden te verzekeren. De diversificatie van de portefeuille moet voldoende doorgedreven zijn.

Het departement Finance staat in voor de keuze van de tegenpartijen, voor de hoeveelheid bij de aankoop en de opvolging van de portefeuille binnen de grenzen van het investeringsbeleid. Het investeringscomité (voor roerende goederen en voor onroerende goederen) zorgt ervoor dat de investeringsbeginselen toegepast worden.

De financiële grenzen worden opgevolgd met behulp van een module, opgenomen in het centrale beheersinstrument van de beleggingsportefeuille en de rechtstreeks door dit instrument gegenereerde rapportering.

Naast deze controle wordt de mogelijkheid van FEDERALE Verzekering om haar verplichtingen na te komen gemeten aan de hand van een model van risicobeheer, bovenop de naleving van de geldende solvabiliteitscriteria.

Operationele risico's

De operationele risico's vloeien voort uit het onaangepaste of gebrekkige karakter van procedures, individuen of systemen. Ze zijn toe te schrijven aan externe en interne oorzaken. De juridische risico's behoren tot deze categorie.

Er zijn verschillende types van operationele risico's:

- fraude;
- praktijken inzake tewerkstelling en veiligheid op de werkplek;
- klanten, producten en handelspraktijken: het gaat om oneerlijke handelspraktijken, productietekorten, verspreiding van informatie, selectie / blootstelling van klanten en dienstverlening / advies;
- schade aan de materiële activa;
- onderbreking van de activiteit en slechte werking van de systemen;
- uitvoering, levering en beheer van de processen: verliezen die voortvloeien uit een probleem met de verwerking van een transactie of met het beheer van de processen of de betrekkingen met de handelspartners.

Er werd een ESG-manager aangesteld om de verplichtingen en opportuniteiten op het vlak van duurzaamheid op transversale wijze te identificeren en op te volgen, zowel op het niveau van de groep als voor elke entiteit en elk product.

Het beleid inzake beveiliging van het informatiesysteem is erop gericht de informatie te beschermen, de positie van FEDERALE Verzekering op het vlak van beveiliging van haar informatiesysteem te bepalen, alsook de gedragsregels voor de gebruikers van het informatiesysteem. Om de risico's tot een minimum te beperken, geeft het beleid de groep IT-beveiliging en de Head Security Officer de toelating om toezicht te houden, te onderzoeken en, in voorkomend geval, de gevolgen van een overtreding te bepalen.

Het operationele risico wordt beheerd binnen FEDERALE Verzekering, grotendeels op gedecentraliseerde wijze, door middel van instructies, beleidslijnen en reglementen. Bovendien zien de interne auditoren toe op de goede werking van deze maatregelen van interne controle.

Strategie- en reputatierisico

Het strategierisico is het potentiële verlies dat voortvloeit uit de afwezigheid van een strategie, de inefficiëntie van de strategieën of de onmogelijkheid zich aan te passen aan verandering. Het reputatierisico is gekoppeld aan de potentiële negatieve publiciteit waaraan de onderneming blootgesteld zou kunnen worden en die mogelijk de ondernemingsresultaten kan beïnvloeden.

De zakelijke gedragscode van FEDERALE Verzekering bepaalt dat elk personeelslid verplicht is een houding aan te nemen die geen schade kan toebrengen aan haar reputatie, noch haar integriteit in gevaar kan brengen, dit door:

- de verplichtingen inzake vertrouwelijkheid na te leven;
- de regels van belangenconflicten toe te passen;
- op het werk respectvol om te gaan met andere personeelsleden, klanten en tegenpartijen.

FINANCIËEL BEHEER

Het investeringsbeleid blijft hoofdzakelijk gebaseerd op het voorzichtigheidsbeginsel. De groep beschikt vandaag over een evenwichtige beleggingsportefeuille. De investeringen worden voornamelijk uitgevoerd in rechtstreeks beheer, in functie van hun rendement, hun onderliggende risico, hun liquiditeit, hun kapitaalverbruik onder Solvency II, de eis van activa-passivabeheer, hun duurzame ESG-profiel en hun diversificatie. Dit alles gebeurt vanuit een langetermijnvisie, met naleving van de normen opgelegd door de Nationale Bank van België.

De nadruk werd in 2022 gelegd op het verlagen van het risicoprofiel van de portefeuille, door de blootstelling aan beursgenoteerde aandelen, aan bedrijfsobligaties en aan de vastgoedsector te beperken, terwijl de blootstelling aan staatsobligaties verhoogd werd door voordeel te halen uit de stijging van de risicovrije rente.

Terwijl de portefeuille van vastrentende effecten tot doel heeft terugkerende inkomsten te produceren tot aan de vervaldag, is de aandelenportefeuille, naast de productie van dividenden, gericht op de realisatie van meerwaarden op lange termijn om het eigen vermogen te versterken.

Hoewel de risicovrije rente in 2022 gestegen is, hebben de verlaging van het risicoprofiel en het opgeven van hoge rendementen op obligaties die in de loop van het jaar verkocht of afgelopen zijn, bijgedragen tot een verdere daling van het recurrente rendement op de portefeuille. Deze strategie wordt ingegeven door de noodzaak om de last in marktkapitaal onder het Solvency II stelsel niet te verhogen. De posities in inflatiegerelateerde obligaties werden versterkt.

De totale financiële resultaten dalen met € 4,1 miljoen naar een bedrag van € 34,3 miljoen (technisch + niet-technisch), hoofdzakelijk als gevolg van de dalende recurrente inkomsten (€ - 3,8 miljoen), met name de dividenden uit aandelen en de huurgelden. De niet-recurrente inkomsten zijn nagenoeg stabiel gebleven op een hoog niveau van € 8,5 miljoen.

ONDERZOEK EN ONTWIKKELING

In 2022 heeft Belspo de software “Digitalisering van FEDERALE Verzekering” erkend als een onderzoeks- en ontwikkelingsproject. Bovendien heeft de regering van het Brussels Hoofdstedelijk Gewest in 2022 verklaard dat deze investeringen geen invloed hebben op het milieu of erop gericht zijn de negatieve effecten ervan tot een minimum te beperken.

BESTUUR

FEDERALE Verzekering is zodanig georganiseerd om een gemeenschappelijk beheer van de verschillende verzekeringsondernemingen die er deel van uitmaken, mogelijk te maken. Dit bevordert een gezond, doeltreffend en voorzichtig beheer van haar activiteiten, rekening houdend met de risico's inherent aan haar bedrijfsmodel.

Voor FEDERALE Verzekering

De samenstelling van het directiecomité is niet gewijzigd in de loop van het jaar 2022. Dit orgaan is als volgt samengesteld:

- de heer Tom DE TROCH, afgevaardigd bestuurder en voorzitter van het directiecomité, CEO;
- de heer Marc BANDELLA, bestuurder-directeur, CFO;
- de heer Jean-Marie BOLLEN, bestuurder-directeur, CCO;
- mevrouw Véronique VERGEYLEN, bestuurder-directeur, CLO;
- de heer Werner VAN STEEN, COO.

Daarnaast heeft de raad van bestuur tijdens zijn vergadering van 28 maart 2023 beslist om mevrouw Ariane BERCKMOES, CTO, te benoemen tot lid van het directiecomité, met ingang van 9 mei 2023, onder voorbehoud van goedkeuring door de Nationale Bank van België.

De functie van voorzitter van de raad van bestuur van de drie verzekeringsondernemingen wordt uitgeoefend door één enkele persoon. Deze structuur leidt tot een centraal beheer, maar wel aangepast aan de specifieke kenmerken van de verschillende verzekeringsondernemingen.

Het voorzitterschap van de raad van bestuur wordt verzorgd door de heer Frédéric de SCHREVEL sinds zijn benoeming op 20 oktober 2020.

Er zijn twee gespecialiseerde comités opgericht binnen de raad van bestuur om de doeltreffendheid van het toezicht op en de controle van de activiteiten, de werking en het risicoprofiel van FEDERALE Verzekering door de raad van bestuur te versterken: het audit- en risicocomité en het benoemings- en remuneratiecomité. De bevoegdheden van deze gespecialiseerde comités strekken zich uit tot de drie verzekeringsondernemingen van FEDERALE Verzekering.

Vroeger waren het auditcomité en het risicocomité gescheiden. De raad van bestuur heeft tijdens zijn zitting van 22 februari 2022 beslist om het auditcomité en het risicocomité samen te voegen vanaf de algemene vergadering van 10 mei 2022, overeenkomstig de mogelijkheid geboden door artikel 52 § 4 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen.

Overeenkomstig de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen en het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, moet de raad van bestuur in zijn jaarverslag de individuele en collectieve deskundigheid aantonen van de leden van het auditcomité, alsook de onafhankelijkheid van de meerderheid van zijn leden (van ten minste één lid wat het risicocomité betreft).

Op 31 december 2022 wordt het (samengevoegde) audit- en risicocomité voorgezeten door mevrouw Céline AZIZIEH en is het daarnaast samengesteld uit mevrouw Juliette DHERTE en de heren Frédéric de SCHREVEL, Philippe DE LONGUEVILLE, Yvan FIEREMANS, Philip MAEYAERT en Bruno THOLLEBEKE.

Onder hen:

- zijn allen niet-uitvoerende leden van de raad van bestuur;
- zijn de meeste leden onafhankelijke bestuurders (één van hen is voorzitter) in de zin van artikel 15, 94° van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;
- zijn drie leden van het audit- en risicocomité externe onafhankelijke bestuurders, gespecialiseerd in Solvabiliteit II, risicobeheer, financiële rapportering,... en met professionele ervaring in andere ondernemingen van de financiële sector;
- bezit elk lid van het comité professionele ervaring op het vlak van boekhouding of audit;
- bezitten de meeste leden van het comité professionele ervaring als bestuurder die uitvoerende functies bekleedt;
- bezitten de leden van het audit- en risicocomité aanvullende professionele ervaring in diverse activiteitsdomeinen.

De raad van bestuur is bijgevolg van oordeel dat de leden van het audit- en risicocomité individueel en collectief over de vereiste deskundigheid en onafhankelijkheid beschikken voor de uitoefening van hun taken.

Voor elk gespecialiseerd comité beschrijft een inrichtingsreglement met name zijn samenstelling, zijn werking, zijn verantwoordelijkheden en taken.

Voor de Gemeenschappelijke Kas

De raad van bestuur stelt aan de gewone algemene vergadering voor (onder voorbehoud van goedkeuring door de Nationale Bank van België):

- om de mandaten van niet-uitvoerende bestuurders van de heren Bruno THOLLEBEKE (voor een duur van zes jaar), Vincent FAVIER (tot aan de gewone algemene vergadering van 2024) en Patrick DECLERCK (tot aan de gewone algemene vergadering van 2024) te hernieuwen;

- om het mandaat van onafhankelijke niet-uitvoerende bestuurder van de heer Gilles-Olivier MOURY te hernieuwen voor een duur van zes jaar;
- om de mandaten van uitvoerende bestuurders van de heren Tom DE TROCH (voor een duur van zes jaar), Marc BANDELLA (tot aan het einde van zijn mandaat voorzien op 18.03.2024) en Jean-Marie BOLLEN (tot aan het einde van zijn mandaat voorzien op 01.12.2025) te hernieuwen.

Voorts heeft de raad van bestuur de volgende beslissingen genomen met ingang van de algemene vergadering van 9 mei 2023, in voorkomend geval onder voorbehoud van goedkeuring door de Nationale Bank van België:

- de benoeming van mevrouw Ariane BERCKMOES tot lid van het directiecomité (zie hierboven);
- de benoeming van de heer Jean-Baptiste BRAET tot ondervoorzitter van de raad van bestuur, voor een duur van drie jaar;
- de benoeming van de heer Michel VANDERSTRAETEN tot lid van het audit- en risicocomité, voor een duur van drie jaar;
- de benoeming van de heren Philippe DE LONGUEVILLE en Jean-Baptiste BRAET tot leden van het benoemings- en remuneratiecomité, voor een duur van drie jaar;
- de hernieuwing van het mandaat van de heer Frédéric de SCHREVEL als voorzitter van de raad van bestuur, tot aan het einde van zijn mandaat als bestuurder in 2025;
- de hernieuwing van het mandaat van de heer Bruno THOLLEBEKE als lid van het audit- en risicocomité, voor een duur van drie jaar.

Daarnaast stelt de raad van bestuur de algemene vergadering in kennis van de stopzetting van het mandaat van niet-uitvoerende bestuurder van de heer Serge DE CUYPER, sinds zijn ontslag met ingang van 19 februari 2023.

Wij danken de directie, de kaderleden en de personeelsleden van de Gemeenschappelijke Kas voor het werk dat zij in de loop van het boekjaar 2022 verricht hebben.

Ten slotte, indien u ons beheer goedkeurt, verzoeken wij u er ons kwijting van te willen verlenen.

Brussel,/..

Voor de raad van bestuur,

T. DE TROCH,
Afgevaardigd bestuurder.