

VERSLAG OVER DE ACTIVITEITEN VAN DE RAAD VAN ADVIES **TIJDENS HET JAAR 2021**

De raad van advies is een niet-statutair adviesorgaan dat ingevoerd werd door de raad van bestuur.

Sinds 2015 adviseert hij de raad van bestuur en het directiecomité over onderwerpen die onder andere te maken hebben met de verzekeringsactiviteiten, de strategie en het commerciële beleid van de groep.

Zijn samenstelling stelt FEDERALE Verzekering, als onderlinge en coöperatieve verzekeraar, in staat om nauwe banden te onderhouden met haar belangrijkste klanten, in het bijzonder die afkomstig uit de bouwsector.

Op 31 december 2021 was de raad van advies samengesteld uit 17 leden. Er werden in december 2021 twee nieuwe leden voorgesteld door de raad van bestuur; zij zijn in januari 2022 toegetreden tot de raad van advies.

Het gaat om de heer Dirk D'HONDT, die de NV Persyn vertegenwoordigt, en de heer Marc PEETERS, vertegenwoordiger van NV GSMS (Group S Management Services).

Tijdens het jaar 2021 heeft de raad van advies twee keer vergaderd.

De eerste vergadering werd gehouden op 21 januari 2021.

Na kennis te hebben genomen van de resultaten van de verzekeringsondernemingen van de groep op 31.12.2020, heeft de raad van advies een gunstig advies uitgebracht over de door het directiecomité voor het boekjaar 2020 geformuleerde voorstellen voor restorno's en winstdeelnames, die vervolgens door de raad van bestuur bevestigd werden.

De voorgestelde voorzichtigheid bij de verdeling van restorno's en winstdeelnames om het eigen vermogen van de groep te versterken en zijn solvabiliteit te bestendigen in een context van lage rentevoeten en gezondheids crisis, werd gedeeld door de leden van de raad van advies, die niettemin de nadruk legden op het belang van een passende communicatie naar de klanten.

Het nieuwe strategische plan van FEDERALE Verzekering, Shape 25 genaamd, werd aan de leden van de raad van advies voorgesteld. FEDERALE Verzekering streeft op duurzame wijze naar een uitstekende tevredenheid wat betreft de invulling van de verzekeringsbehoeften van haar klanten, dit op een geëngageerde manier en in samenwerking met hen.

FEDERALE Verzekering wil haar B2C- en B2B-aanpak behouden en de referentie-verzekeraar blijven in de bouwsector. Het eigen verkoopnet blijft het distributiekanaal bij uitstek en tegelijk worden partnerships op lange termijn ontwikkeld. Het is haar bedoeling om een Belgische, onafhankelijke, onderlinge en coöperatieve verzekeraar te blijven.

De leden van de raad van advies benadrukten het belang voor FEDERALE Verzekering om haar digitaliseringsoperatie en de ontwikkeling van nieuwe IT-oplossingen voort te zetten om tegemoet te komen aan de behoeften van de jongere generatie, ondanks de kosten die deze digitale transitie met zich meebrengt. Zij stelden ook voor om na te denken over de nieuwe digitale trends (Fintech en Assurtech) in de financiële en verzekeringssector.

Tijdens deze vergadering werd aan de raad van advies een demonstratie gegeven van de tool 'Fedforms Brand', waardoor de brandverzekering voor eenvoudige risico's (woningen en appartementen) digitaal via de website van FEDERALE Verzekering of het portaal 'My Federale' afgesloten kan worden. De raad van advies heeft deze nieuwe digitale toepassing positief onthaald. Dit is het tweede verzekeringsproduct, na de verzekering Tienjarige BA (Construct-10), dat volledig digitaal kan worden afgesloten.

De tweede vergadering van de raad van advies vond plaats op 9 september 2021.

De vergadering was grotendeels gewijd aan de ongekennde overstromingen in de zomer van 2021. De leden van de raad van advies stelden verschillende pistes voor om de wederopbouw in de getroffen gebieden te ondersteunen en te prioriteren, met de kanttekening dat deze niet kunnen worden uitgevoerd zonder tussenkomst van de overheid. Alleen een gecoördineerde aanpak met grootschalige wederopbouw in speciaal aangewezen gebieden zou zin hebben.

Na het overlopen van de belangrijkste elementen in de strategie 2021-2025, kregen de leden van de raad van advies meer uitleg over de nieuwe digitale strategie van FEDERALE Verzekering voor de komende 5 jaar. Om nieuwe digitale kanalen voor onze klanten te openen en de digitalisering te ondersteunen, dringen een vereenvoudiging van de bedrijfsprocessen en een aanpassing van de IT-infrastructuur (back office en middle office) zich op.

De nieuwe digitale strategie werd geïllustreerd aan de hand van 3 concrete voorbeelden:

- De "Business Process Reengineering Auto", die erop gericht is de processen in autoverzekeringen te vereenvoudigen en te digitaliseren;
- Het project "Zoé", dat tot doel heeft de back office voor levensverzekeringen te vernieuwen om de IT-omgeving 'future proof' te maken, het incasso te verhogen en een nieuwe business te ontwikkelen in tak 44;
- De werkzaamheden op het gebied van 'business intelligence' en voorspellende analyses.

Er werd aan de leden van de raad van advies ook gevraagd om een advies uit te brengen over de wijzigingen in het inrichtingsreglement van de raad van bestuur en diens gespecialiseerde comités. Er werd een positief advies uitgebracht.

Er werden tijdens het jaar 2021, net als de vorige jaren, heel wat constructieve debatten over diverse thema's gevoerd. De raad van bestuur bedankt de leden van de raad van advies van harte voor hun weloverwogen advies en voor hun betrokkenheid tijdens de vergaderingen.

27.04.2022