

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 11 MEI 2021

Mevrouw,
Mijnheer,

Overeenkomstig de wettelijke en statutaire bepalingen, hebben wij de eer u verslag uit te brengen over ons beheer gedurende het boekjaar 2020 en u de jaarrekening afgesloten op 31 december 2020 ter goedkeuring voor te leggen.

De Gemeenschappelijke Kas boekte in 2020 een globaal resultaat dat als bevredigend bestempeld kan worden.

In overeenstemming met de trend die de twee voorbije jaren al werd opgetekend, kende haar incasso ook in 2020 nog een lichte stijging (+2,4%). De aandacht dient tevens gevestigd te worden op de bedrijfskosten die licht stijgen, maar toch onder controle blijven, gezien de positieve evolutie van het omzetcijfer, en de financiële resultaten die hoger liggen dan de vastgestelde doelstellingen.

De groei van het incasso (+2,4% in vergelijking met 2019) bracht zijn totaalbedrag in 2020 op € 73,3 miljoen. De context waarin het omzetcijfer van 2020 gerealiseerd werd, is de volgende:

- o De Belgische tewerkstellingsmarkt werd in 2020 zwaar getroffen door de pandemie van het coronavirus, ook al kon de bouwsector, in tegenstelling tot andere sectoren, zijn activiteiten voortzetten. De impact van de pandemie op de omzet zal echter meer uitgesproken zijn in 2021;
- o Op de markt van de arbeidsongevallenverzekeringen woedt nog steeds een bijzonder hevige concurrentiestrijd, ook al vertonen de tarieven de laatste 2 jaar een stijgende trend;
- o Er werden begin 2020 verschillende belangrijke aangeslotenen aangetrokken;
- o In het kader van de Covid-crisis heeft de Gemeenschappelijke Kas aan haar aangeslotenen actief in de bouwsector de mogelijkheid gegeven om hun voorlopige premies van het 2^{de} trimester niet te betalen. Hierop werd geanticipeerd voor bepaalde belangrijke aangeslotenen en de voorlopige premies werden beperkt. De impact wordt op € 4,5 miljoen geraamd;
- o FEDERALE Verzekering blijft trouw aan haar voorzichtige beleid op het vlak van acceptatie en ziet permanent toe op de kwaliteit van haar portefeuille.

De ratio tussen de totale kostprijs van de schadegevallen in de loop van het boekjaar in arbeidsongevallen en de premies evolueert gunstig. De kostprijs van de schadegevallen van het boekjaar 2020 daalt met 10% en gaat van € 75,8 miljoen naar € 68,1 miljoen. Het absolute aantal schadegevallen kende een daling met 3,6% en bedraagt 10.599 dossiers. De Gemeenschappelijke Kas kende in 2020 drie zeer zware schadegevallen met een blijvende arbeidsongeschiktheid van meer dan 50% en zeven gevallen met dodelijke afloop (tegenover tien in 2019).

Deze daling van de schadelast toont aan dat de maatregelen die door de Gemeenschappelijke Kas genomen werden om de goede kwaliteit van haar klantenportefeuille te behouden, adequaat zijn. 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.

Het resultaat stelt de Gemeenschappelijke Kas in staat om restorno's toe te kennen voor een totaalbedrag van € 0,9 miljoen.

De solvabiliteitsratio, bepaald volgens de regels van het solvabiliteitsstelsel (Solvency II), bedraagt 171% op 31 december 2020 (nog niet geauditeerd bedrag).

JAARREKENING OP 31.12.2020

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

OP DE ACTIVA VAN DE BALANS (IN EURO)

Immateriële activa	2.974.485,57
Beleggingen	802.341.950,17
Bestaande uit:	
• de terreinen en gebouwen	55.341.197,46
• de beleggingen in verbonden ondernemingen	73.234.157,14
• de overige financiële beleggingen	673.743.660,78
en hoofdzakelijk:	
- aandelen en andere niet-vastrentende effecten	89.436.733,72
- obligaties en andere vastrentende effecten	490.531.809,20
- hypothecaire leningen en kredieten	22.855.554,44
- overige leningen, hoofdzakelijk in private equity	70.919.563,42
Deel van de herverzekeraars in de voorzieningen voor schadegevallen	459.657,74
Vorderingen	19.547.338,79
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	10.333.903,12
• uit hoofde van herverzekeringsverrichtingen	1.340.318,28
• overige vorderingen, hoofdzakelijk bestaande uit de nog verschuldigde sommen voor de hypothecaire leningen, de te ontvangen vervallen intresten, het saldo van de lopende rekeningen met de verbonden ondernemingen en de terug te vorderen bedrijfskosten	7.873.117,39
Overige activabestanddelen	4.600.443,05
Ze omvatten:	
• de materiële activa	3.980.295,72
• de beschikbare waarden	620.147,33
Overlopende rekeningen	14.380.063,30
Ze zijn hoofdzakelijk samengesteld uit de verworven, niet-vervallen intresten en huurgelden.	
TOTAAL	844.303.938,62

OP DE PASSIVA VAN DE BALANS (IN EURO)

Eigen vermogen	84.676.482,03
Onder dit eigen vermogen vinden we:	
• de herwaarderingsmeerwaarden	10.495.957,42
• de onbeschikbare reserves (Voorzorgfonds)	16.055.531,27
• de beschikbare reserves	56.889.442,36
• de overgedragen winst	1.235.550,98
Technische voorzieningen	714.300.516,73
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	568.323.694,79
• voorzieningen voor egalisatie en catastrofes	126.478.469,26
• indexeringsvoorziening	19.498.352,67
Voorzieningen voor overige risico's en kosten	27.435,44
Het betreft de voorzieningen voor pensioenen en voor kosten op gebouwen.	
Deposito's ontvangen van de herverzekeraars	302.063,41
Schulden	43.287.906,35
Waaronder:	
• de schulden uit hoofde van rechtstreekse verzekeringsverrichtingen, hoofdzakelijk bestaande uit:	6.313.252,94
– de voor de vervaldag betaalde bijdragen door de aangeslotenen	
– de te betalen restorno's aan de verzekerden	
– de te betalen bijdragen aan het Fonds voor Arbeidsongevallen (F.A.O.)	
– de R.S.Z.-bijdragen en de bedrijfsvoorheffingen op de te betalen vergoedingen van schadegevallen	
• de schulden uit hoofde van herverzekeringsverrichtingen	1.482.958,03
• de schulden ten aanzien van kredietinstellingen	25.205.952,00
• de overige schulden, bestaande uit de schulden wegens belastingen, bezoldigingen en sociale lasten, alsook de schulden 'tussen de maatschappijen' (lopende rekeningen)	10.285.743,38
Overlopende rekeningen	1.709.534,66
TOTAAL	844.303.938,62

OP DE RESULTATENREKENING (IN EURO)

Verdiende premies, na aftrek van herverzekering	72.672.832,47
Deze som is het resultaat van het verschil tussen	
• de brutopremies	73.267.028,09
• de overgedragen premies aan de herverzekeraars (-)	594.195,61
Opbrengsten van beleggingen	40.745.159,15
Ze omvatten:	
• de opbrengsten van beleggingen in verbonden ondernemingen of waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	2.406.266,98
• de opbrengsten van de andere beleggingen Ze komen hoofdzakelijk voort uit de inkomsten van de gebouwen, de inkomsten van de roerende beleggingen, de intresten op hypothecaire kredieten en de intresten op andere leningen	27.618.665,16
• de terugnemingen van waardecorrecties op de beleggingen	133.500,00
• de meerwaarden op de realisatie, hoofdzakelijk afkomstig van de niet-vastrentende effecten, in plaats van € 7.508.567,64 in 2019	10.586.727,01
Overige technische opbrengsten, na aftrek van herverzekering	61.943,18
Het gaat onder andere om teveel geïnde bijdragen aan het F.A.O.	
Schadelast, na aftrek van herverzekering (-)	59.969.264,81
Deze bestaat voornamelijk uit:	
• de betaalde brutobedragen	49.978.673,88
• het deel van de herverzekeraars (-)	11.807,06
• 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 -)	10.182.539,49
• de wijziging van de voorziening voor te betalen schade, ten laste genomen door de herverzekeraars (stijging -, daling +)	-180.141,50
Wijziging van de andere technische voorzieningen, na aftrek van de herverzekering (stijging -, daling +)	-4.000.000,00
Het gaat om de indexeringsvoorziening van de renten.	
Netto bedrijfskosten (-)	12.806.604,03
Deze som is de samenvoeging van de acquisitiekosten en de administratiekosten.	

Beleggingslasten (-)	10.535.787,83
Ze omvatten:	
• de beheerslasten van de beleggingen	1.361.507,96
• de waardecorrecties op beleggingen (afschrijvingen op gebouwen)	2.999.319,79
• de minwaarden op de realisatie, o.a. op de vastrentende effecten	6.174.960,08
Overige technische kosten, na aftrek van herverzekering (-)	20.106.150,84
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 +)	-6.000.000,00
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 31.12.2020 bedraagt deze € 126.478.469,26.	
Rekening houdend met de technische en niet-technische resultaten en met de overgedragen winst, na verhoging van de voorziening voor egalisatie en catastrofes met € 6 miljoen, bedraagt de aan te wenden winst, na aftrek van de fiscale last	2.235.840,24
Er wordt voorgesteld die winst als volgt aan te wenden:	
• eigen vermogen	119.517,13
• te verdelen restorno's	880.772,13
• over te dragen winst	1.235.550,98

De Covid-19 pandemie heeft het jaar 2020 volledig gedomineerd met verschillende periodes van lockdown en heeft geleid tot enorme budgettaire en monetaire relancemaatregelen om de economische impact zoveel mogelijk te beperken.

Wat meer bepaald de gebouwen betreft, hebben de externe deskundigen de gebouwen getaxeerd op basis van een beding inzake materiële onzekerheid, overeenkomstig de RICS-normen voor winkel- en kantoorgebouwen.

OPVALLENDE GEBEURTENISSEN NA DE AFSLUITING

Geen enkele gebeurtenis na de afsluiting heeft een invloed op het waarheidsgetrouwe beeld van de jaarrekening afgesloten op 31.12.2020.

De vooruitzichten op een uitweg uit de crisis en de terugkeer van het vertrouwen van consumenten en ondernemingen voedden het aanhoudende herstel van de beurzen - vaak tot op het niveau van vóór de Covid-19 crisis - en wakkerden de inflatiedruk weer aan.

Hierdoor werden de rentevoeten op lange termijn opgedreven. Het valt nog af te wachten of deze stijging duurzaam is in het licht van de aanhoudende liquiditeitsinjecties van de centrale banken. De vooruitzichten blijven onzeker op korte, middellange en lange termijn als gevolg van de Covid-19 epidemie.

Op de datum van dit jaarverslag is de Covid-19 pandemie nog steeds aan de gang. FEDERALE Verzekering blijft, net als in 2020, de financiële gevolgen van Covid-19 op de voet volgen en zal te gelegener tijd de nodige operationele maatregelen nemen en hiermee rekening houden bij het bepalen van haar financiële toestand.

SOCIALE BALANS

Het gemiddelde aantal actieve personen, uitgedrukt in voltijdse equivalenten, bedroeg 114,7 eenheden in de loop van het boekjaar 2020 tegenover 114,5 eenheden in 2019.

Het bedrag van de personeelskosten (definitie sociale balans) is € 9.476.765.

41 personen hebben een formele voortgezette beroepsopleiding gevolgd en 17 personen hebben een informele opleiding gevolgd.

RISICIBEHEER

Wat het risicobeheer betreft, werd het jaar 2020 voor de Gemeenschappelijke Kas gekenmerkt door verschillende gebeurtenissen:

- de uitwisseling van informatie met de revisor, de controlefuncties en de NBB;
- de herziening van het 'risk appetite statement' (van kracht op 1 januari 2020);
- de daling van de solvabiliteitsratio's als gevolg van de dalende rentevoeten in 2020;
- de beoordeling van het cyberrisico en bespreking van het actieplan;
- de voorstelling van de doelstellingen van het herverzekeringsprogramma voor 2020;
- 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 antwoorden op de reglementaire eisen inzake governance en regelgeving.

De solvabiliteitsratio's op 31.12.2020 (nog niet geauditeerde bedragen)

De solvabiliteitsratio's van de drie verzekeringsondernemingen van FEDERALE Verzekering zijn comfortabel in vergelijking met de vastgestelde rationiveaus in het 'Risk Appetite Statement'.

	31/12/2020	Tolerantie-drempel	Risk Appetite
Onderlinge Leven	169%	125%	150%
Coöperatieve Venn.	320%	125%	150%
Gemeensch. Kas	171%	125%	150%

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 alles 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 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, een aanvaardingsbeleid, 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 door 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.

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 en hun diversificatie. Dit alles gebeurt vanuit een langetermijnvisie, met naleving van de normen opgelegd door de Nationale Bank van België.

Aangezien de obligaties lage rendementen blijven opleveren op de financiële markten - deze zijn overigens onderhevig aan grote schommelingen -, moet er op zoek gegaan worden naar meer rendabele beleggingen, met name door een illiquiditeitspremie op te strijken via de afsluiting van niet-genoteerde leningen en investeringen in infrastructuur. Hiervoor zijn nog gerichtere financiële en juridische analyseprocessen van de beleggingen nodig.

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.

Om in de balans het grootste deel van de latente meerwaarden op de aandelenportefeuilles te beschermen, werd er beslist om gebruik te maken van index-futures. Deze futures bieden het voordeel dat ze liquide zijn, dat hun prijsbepaling eenvoudig en transparant is en dat de dekkingskost nagenoeg nul is.

De investeringscontext wordt steeds moeilijker en wordt gekenmerkt door een hevige concurrentie en een algemene daling van de rendementen. De terugkerende financiële inkomsten zijn in 2020 slechts voor de eerste keer gedaald onder invloed van lagere herinvesteringsniveaus en de noodzaak om de last in marktkapitaal niet te verhogen volgens het Solvency II-stelsel.

Het totale financiële resultaat stijgt dankzij de positieve niet-recurrente resultaten op de dekking van de aandelenportefeuille via futures (onder invloed van de dalende beurzen). Deze dekking werd in 2020 grotendeels afgewikkeld. Ondanks de delicate economische context waren er geen waardeverminderingen op effecten voor de Gemeenschappelijke Kas.

ONDERZOEK EN ONTWIKKELING

De onderneming heeft geen activiteiten op het vlak van onderzoek en ontwikkeling.

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

Het directiecomité is bevoegd voor de verzekeringsondernemingen en is als volgt samengesteld:

- de heer Tom MEEUS, afgevaardigd bestuurder en voorzitter van het directiecomité;
- de heer Marc BANDELLA, bestuurder-directeur;
- de heer Jean-Marie BOLLEN, bestuurder-directeur;
- de heer Tom DE TROCH, bestuurder-directeur;
- mevrouw Véronique VERGEYLEN, bestuurder-directeur.

Aangezien het voornoemde mandaat van de heer Tom MEEUS afloopt tijdens de algemene vergaderingen van 11 mei 2021, heeft de raad van bestuur van de verzekeringsondernemingen beslist om, vanaf diezelfde datum en onder voorbehoud van goedkeuring door de Nationale Bank van België, de heer Tom DE TROCH te benoemen tot afgevaardigd bestuurder en voorzitter van het directiecomité.

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

Na het plotse overlijden van de heer Frank GOES, voorzitter van de raad van bestuur sinds 2018 en de dringende maatregelen die genomen werden om de goede voortzetting van de activiteiten van FEDERALE Verzekering te garanderen en haar bestuur te organiseren, werd een nieuwe voorzitter van de raad van bestuur, de heer Frédéric de SCHREVEL, benoemd op 20 oktober 2020.

Er zijn drie 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 de verzekeringsondernemingen van de groep door de raad van bestuur te versterken: het auditcomité, het risicocomité en het benoemings- en remuneratiecomité.

Overeenkomstig de wet van 17 december 2008 betreffende de oprichting van een auditcomité in financiële ondernemingen, moet de raad van bestuur in zijn jaarverslag de individuele en collectieve deskundigheid aantonen van de leden van het auditcomité.

Sinds 2018 wordt het auditcomité voorgezeten door de heer Yvan FIEREMANS en bestaat het daarnaast uit mevrouw Céline AZIZIEH en Juliette DHERTE en de heren Frédéric de SCHREVEL, Bruno THOLLEBEKE, Pierre-Marie MELIN en Guy ROELANDT.

Onder hen:

- zijn allen niet-uitvoerende leden van de raad van bestuur;
- zijn de meeste leden van het auditcomité onafhankelijke bestuurders (één van hen is voorzitter) in de zin van het wetboek van vennootschappen en verenigingen;
- zijn twee leden van het auditcomité 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 auditcomité professionele ervaring op het vlak van boekhouding of audit;
- bezitten de meeste leden van het auditcomité professionele ervaring als bestuurder die uitvoerende functies bekleedt;
- bezitten de leden van het auditcomité aanvullende professionele ervaring in diverse activiteitsdomeinen.

De raad van bestuur is bijgevolg van oordeel dat de leden van het auditcomité individueel en collectief over de vereiste deskundigheid 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 het mandaat van externe onafhankelijke niet-uitvoerende bestuurder van mevrouw Céline AZIZIEH te hernieuwen voor een periode van drie jaar.

Daarnaast is de raad van bestuur overgegaan tot:

- de benoeming van de heer Tom DE TROCH als afgevaardigd bestuurder en voorzitter van het directiecomité (onder voorbehoud van goedkeuring door de Nationale Bank) voor een periode van zes jaar;
- de benoeming van mevrouw Céline AZIZIEH als voorzitter van het risicocomité en lid van het benoemings- en remuneratiecomité voor een periode van drie jaar.

De raad van bestuur informeert de algemene vergadering over de stopzetting van het mandaat van afgevaardigd bestuurder en voorzitter van het directiecomité van de heer Tom MEEUS, het mandaat van niet-uitvoerende bestuurder van de heer Rudy BUYASSE en het mandaat van externe onafhankelijke niet-uitvoerende bestuurder van de heer Guy ROELANDT.


De externe functies uitgeoefend door de uitvoerende en niet-uitvoerende bestuurders worden gepubliceerd via de website van FEDERALE Verzekering (www.federale.be).

Wij danken de directie, de kaderleden en de personeelsleden van de Gemeenschappelijke Kas voor het werk dat zij in de loop van het boekjaar 2020 verricht hebben.

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

Brussel, 05/05/2021

Voor de raad van bestuur,



T. MEEUS
Afgevaardigd bestuurder

